

# Aviva Multiramo Double Step

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

Tariffe U02T - U02U - U02V - U02W

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;
- dal modulo di Proposta in fac-simile.



# Polizze Vita “dormienti”

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

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

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

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

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

# Assicurazione Vita Intera a Premio unico Multiramo

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



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

Prodotto: Aviva Multiramo Double Step (Tariffe U02T-U02U-U02V-U02W)

Contratto Multiramo (Ramo Assicurativo I e III)

Data di aggiornamento: 28/09/2021

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 relative al perfezionamento del Contratto all'ufficio assunzione: [assunzione\\_vita@aviva.com](mailto:assunzione_vita@aviva.com)
- per informazioni relative alla gestione del Contratto all'ufficio gestione: [gestione\\_vita@aviva.com](mailto:gestione_vita@aviva.com)
- per informazioni relative alle liquidazioni all'ufficio liquidazione: [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 31/03/1992 (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 53.172.176 euro di cui il capitale sociale ammonta a 25.480.080 euro e le riserve patrimoniali a 3.392.316 euro.

L'Indice di solvibilità di Aviva Life S.p.A. è calcolato in funzione del requisito di capitale basato sullo specifico profilo di rischio di Aviva Life S.p.A. stessa è pari al 172%.

L'Indice di solvibilità calcolato sul requisito minimo patrimoniale richiesto è pari al 341%.

Per ogni dettaglio si rimanda alla sezione E del documento SFCR (Relazione sulla Solvibilità e sulla Condizione Finanziaria) pubblicato sul sito di Aviva all'indirizzo [www.aviva.it](http://www.aviva.it).

Al Contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

Le prestazioni del presente Contratto sono collegate sia ai risultati di una Gestione separata denominata FORME INDIVIDUALI - LIFIN sia ai risultati di uno o più Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (di seguito OICR) armonizzati. Al Contratto sono collegati anche OICR della tipologia EXCHANGE Traded Fund (di seguito ETF). Gli OICR offerti dal presente Contratto sono riportati nella tabella che segue e raggruppati da Aviva in insiemi denominati Macrocategorie Aviva.

Quando sottoscrive la Proposta il Contraente indica come suddividere il Capitale investito tra le Quote degli OICR e la Gestione separata, e sceglie una tra le 4 tariffe proposte, alle quali corrispondono una diversa composizione tra percentuali di Bonus e percentuali di penalità in caso di Riscatto.

### BONUS SUI PREMI

Aviva riconosce un Bonus:

- alla Data di decorrenza sulla parte di Premio unico investita in OICR;

- nel corso del Contratto sulla parte degli eventuali Versamenti aggiuntivi investita in OICR.

Il Bonus:

- è calcolato sul premio al netto dei costi;
- comporta una maggiorazione del Capitale investito e viene riconosciuto da Aviva attribuendo al Contraente un numero di Quote calcolato in base al Valore delle Quote stesse alla data dell'investimento.

Il Contraente sceglie, al momento della sottoscrizione della Proposta, tra 4 diverse tariffe alle quali corrispondono percentuali di Bonus diverse, come riportato nella seguente tabella:

TARIFFA	PERCENTUALE DEL BONUS
AVIVA MULTIRAMO DOUBLE STEP + - tariffa U02T	0%
AVIVA MULTIRAMO DOUBLE STEP 2.0 - tariffa U02U	2%
AVIVA MULTIRAMO DOUBLE STEP 3.0 - tariffa U02V	3%
AVIVA MULTIRAMO DOUBLE STEP - tariffa U02W	0%

Non è possibile cambiare, nel corso della Durata del contratto, la tariffa inizialmente scelta.

#### **BONUS TRIMESTRALE (solo per la parte di Capitale investita in OICR)**

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

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

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

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

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

Se è già stata richiesta la liquidazione del Riscatto totale o la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, è riconosciuto il Bonus trimestrale solo per il tempo trascorso dal giorno successivo all'ultimo giorno lavorativo del precedente trimestre solare alla data in cui Aviva riceve la richiesta di liquidazione.

#### **PIANO DI SELEZIONE E PIANO DI INTERVENTI STRAORDINARI (solo per la parte di Capitale investita in OICR)**

Aviva effettua alcune attività di gestione e di monitoraggio degli OICR a tutela del Capitale Investito nel Contratto, rispettivamente denominate:

- Piano di Selezione: consiste in una gestione attiva della lista degli OICR collegati al Contratto con l'obiettivo di mantenere elevata, nel corso del tempo, la qualità degli OICR selezionati;
- Piano di Interventi Straordinari: consiste in un monitoraggio costante su eventuali operazioni straordinarie decise autonomamente dai gestori degli OICR.

#### PIANO DI SELEZIONE

Aviva può effettuare in piena autonomia una gestione attiva degli OICR che ha la finalità di mantenere elevata la qualità dell'offerta finanziaria del Contratto. Per svolgere tale attività Aviva ha suddiviso gli OICR collegati al Contratto in categorie denominate MacroCategorie Aviva. Tale attività è effettuata in modo di non alterare la scelta dell'investimento effettuata dal Contraente e prevede nel dettaglio le operazioni:

- selezionare e collegare al Contratto nuovi OICR.  
Tale attività è effettuata da Aviva, mediante un costante monitoraggio dell'offerta di OICR autorizzati alla distribuzione in Italia, per individuare quelli che presentano una o più delle seguenti caratteristiche: un'elevata potenzialità di crescita futura, l'investimento in una classe di attivi non precedentemente coperta dagli OICR collegati al Contratto, appartenenza ad una primaria società di gestione del risparmio internazionale e/o la possibilità di beneficiare di un team di gestori stabile ed esperto, performance passate che abbiano mostrato, nel medio-lungo periodo, una continuità di rendimenti superiori alla media degli OICR con analoga politica d'investimento.
- eliminare alcuni degli OICR collegati al Contratto.

Gli "OICR in eliminazione" sono individuati da Aviva tra quelli che presentano una o più delle seguenti caratteristiche: hanno subito una modifica significativa della propria politica d'investimento o, tale da poter incidere negativamente sulla qualità dell'OICR, sono stati oggetto di un cambio del gestore o di una componente ritenuta essenziale del team di gestione tale da poter incidere negativamente sulla qualità dell'OICR, presentano costantemente performance insoddisfacenti rispetto agli OICR con una politica d'investimento analoga.

Contestualmente all'operazione riportata al punto 2 – eliminazione degli OICR - Aviva effettua uno o più operazioni di Switch che trasferiscono la parte del Capitale maturato allocata negli "OICR in eliminazione" verso i rispettivi "OICR di destinazione" della medesima MacroCategoria Aviva come descritto al punto SWITCH EFFETTUATI DA AVIVA.

Aviva si impegna ad effettuare almeno una volta l'anno la revisione della lista degli OICR collegati al Contratto. Non è previsto un numero minimo di "OICR in entrata" o di "OICR in eliminazione".

#### PIANO DI INTERVENTI STRAORDINARI

Il Piano di interventi straordinari previsto dal Contratto consiste principalmente in un'attività di monitoraggio che Aviva effettua nell'interesse del Contraente che ha scelto uno o più OICR oggetto di operazione straordinaria.

Le operazioni straordinarie sono decise autonomamente dalle SGR che gestiscono gli OICR e determinano l'impossibilità di mantenere collegato l'OICR al Contratto, come per esempio:

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

Aviva individua l'OICR interessato dall'operazione straordinaria come "OICR in eliminazione", riservandosi la facoltà di considerare o meno come straordinaria l'operazione predisposta dalle SGR.

L'"OICR in eliminazione" è oggetto di un'operazione di Switch, tramite il quale Aviva trasferisce il Capitale maturato dall'"OICR in eliminazione" verso l'"OICR di destinazione" della medesima MacroCategoria Aviva come descritto al punto SWITCH EFFETTUATI DA AVIVA.

#### SWITCH EFFETTUATI DA AVIVA

Aviva individua gli "OICR in eliminazione" a seguito del Piano di interventi straordinari o del Piano di selezione.

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

Le operazioni di Switch sono così effettuate:

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

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

Le eventuali Sostituzioni/Switch e/o Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione l'"OICR in eliminazione", richieste dai Contraenti dopo il Piano di interventi straordinari o il Piano di selezione, sono investiti da Aviva direttamente nel relativo "OICR di destinazione".

Le operazioni di Switch sono gratuite.

Nel caso in cui l'"OICR in Eliminazione" o l'"OICR di destinazione" sia un ETF "non Lyxor", al Controvalore delle Quote disinvestite e/o investite viene applicato un Costo di transazione, riportato all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR. Il numero delle Quote disinvestite e/o da investire è determinato dividendo il Controvalore degli ETF, al netto del Costo di transazione, per il Valore delle quote alla data dello Switch.

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

<b>CODICE ISIN</b>	<b>DENOMINAZIONE OICR</b>	<b>MACROCATEGORIA AVIVA</b>
LU0433182176	Amundi First Eagle International Ist.	OICR AZIONARIO
IE0032463733	Anima Global Equity	OICR AZIONARIO
LU1684370999	AXA Digital Economy Ist.	OICR AZIONARIO
LU0503939257	AXA Evolving Trends Ist.	OICR AZIONARIO
LU0868491357	AXA Global Small Cap Ist.	OICR AZIONARIO
LU0266013712	AXA Longevity Economy Ist.	OICR AZIONARIO
LU1529781624	AXA Robotech Ist.	OICR AZIONARIO
LU0389657353	AXA Sustainable Eurozone	OICR AZIONARIO
LU1557120315	AXA Women Empowerment Ist.	OICR AZIONARIO

LU0171301533	BlackRock World Energy	OICR AZIONARIO
LU0055631609	BlackRock World Gold	OICR AZIONARIO
LU0823421689	BNP Disruptive Technology	OICR AZIONARIO
LU1864481467	Candriam Oncology Equity	OICR AZIONARIO
LU1653750171	CPR (R) Food For Generations	OICR AZIONARIO
LU1530900684	CPR (R) Global Disruptive Opportunities	OICR AZIONARIO
LU1530898920	CPR (R) Global Silver Age	OICR AZIONARIO
LU1653750338	CPR (R) Silver Age	OICR AZIONARIO
LU1861294582	CPR Education	OICR AZIONARIO
LU1734693812	CPR Megatrends	OICR AZIONARIO
LU1244894231	EdR Big Data Equity Ist.	OICR AZIONARIO
FR0010505578	EdR Euro Sustainable Equity	OICR AZIONARIO
LU0134651263	Esperia Euro Equity	OICR AZIONARIO
LU0175425247	Esperia Private Equity Strategies	OICR AZIONARIO
LU0251127410	Fidelity America Fund	OICR AZIONARIO
LU0594300096	Fidelity China Consumer	OICR AZIONARIO
LU0261959422	Fidelity European Dynamic Growth	OICR AZIONARIO
LU0261948227	Fidelity Germany	OICR AZIONARIO
LU0528227936	Fidelity Global Demographics	OICR AZIONARIO
LU1261431768	Fidelity Global Dividend	OICR AZIONARIO
LU0346388704	Fidelity Global Financial Services	OICR AZIONARIO
LU0346389348	Fidelity Global Technology	OICR AZIONARIO
LU0115765595	Fidelity Greater China	OICR AZIONARIO
LU0283901063	Fidelity Italy	OICR AZIONARIO
LU1213835942	Fidelity Latin America	OICR AZIONARIO
FR0011274984	GemEquity	OICR AZIONARIO
LU1234787205	Generali SRI Ageing Population	OICR AZIONARIO
LU0313355587	GS Emerging Markets Core Equity	OICR AZIONARIO
LU0138821268	Henderson Pan European Equity	OICR AZIONARIO
LU1642786039	Invesco India	OICR AZIONARIO
LU0607515367	Invesco Japanese Value Equity	OICR AZIONARIO
LU0011890265	Janus Henderson Japan Smaller Companies	OICR AZIONARIO
LU0318933057	JPM Emerging Markets Small Cap Equity	OICR AZIONARIO
LU0210531801	JPM Europe Strategic Growth	OICR AZIONARIO
LU0880062913	JPM Global Healthcare	OICR AZIONARIO
LU0217390573	JPM Pacific Equity	OICR AZIONARIO
LU0210536511	JPM Us Value	OICR AZIONARIO
LU0489687326	La Francaise Unique Small Caps Europe	OICR AZIONARIO
LU0162046501	Lemanik Asian Opportunities Ist.	OICR AZIONARIO
LU1670707527	M&G (LUX) European Strategic Value Fund	OICR AZIONARIO
LU1670715546	M&G (LUX) Global Select Fund Ist.	OICR AZIONARIO
LU0566417696	March Vini Catena	OICR AZIONARIO
IT0005252843	Mediobanca Small Cap Italy	OICR AZIONARIO
LU0219423836	MFS Emerging Market Equity	OICR AZIONARIO
LU0219424131	MFS European Research Ist.	OICR AZIONARIO
LU0219424990	MFS Global Concentrated	OICR AZIONARIO
LU0094555157	MFS US Concentrated Growth	OICR AZIONARIO

LU0335216932	MS Global Brands	OICR AZIONARIO
LU1511517010	MS Global Opportunity Ist.	OICR AZIONARIO
LU0360484686	MS US Advantage Equity	OICR AZIONARIO
LU2051778681	NEF Ethical Global Trends SDG	OICR AZIONARIO
LU0390857471	Nordea Emerging Consumer	OICR AZIONARIO
LU0348927095	Nordea Global Climate and Environment Ist.	OICR AZIONARIO
LU0309468808	Nordea Latin American Equity	OICR AZIONARIO
FR0000974149	Oddo Avenir Europe	OICR AZIONARIO
FR0010574434	Oddo Generation	OICR AZIONARIO
LU0386392772	Pictet Digital	OICR AZIONARIO
LU1437676478	Pictet Global Thematic Opportunities	OICR AZIONARIO
LU0255977372	Pictet Ist. Biotech	OICR AZIONARIO
LU0312383663	Pictet Ist. Clean Energy	OICR AZIONARIO
LU0338482937	Pictet Ist. Russian Equity	OICR AZIONARIO
LU0270904351	Pictet Ist. Security	OICR AZIONARIO
LU0104884605	Pictet Ist. Water	OICR AZIONARIO
LU0503633769	Pictet SmartCity	OICR AZIONARIO
LU0503631631	Pictet-Global Environmental Opportunities	OICR AZIONARIO
LU1960244173	RAM Global Sustainable Income Equities	OICR AZIONARIO
LU2153422048	RAM Stable Climate Global Equities	OICR AZIONARIO
LU0106259558	Schroder Asian Opportunities	OICR AZIONARIO
LU1713307426	Schroder China A	OICR AZIONARIO
LU0302445910	Schroder Global Climate Change	OICR AZIONARIO
LU1910165999	Schroder Global Disruption	OICR AZIONARIO
LU0264410563	Schroder Indian Equity	OICR AZIONARIO
LU0106238719	Schroder Italian Equity	OICR AZIONARIO
LU0270818197	Schroder Japanese Opportunities	OICR AZIONARIO
LU0106242315	Schroder Japanese Smaller Companies	OICR AZIONARIO
LU0382932902	T.Rowe Global Growth Equity	OICR AZIONARIO
LU0133085943	T.Rowe US Blue Chip Equity	OICR AZIONARIO
LU0390136579	Templeton Asian Smaller Companies Ist.	OICR AZIONARIO
LU0300743605	Templeton Emerging Markets Small Cap Ist.	OICR AZIONARIO
LU0645132738	Templeton European Dividend	OICR AZIONARIO
LU0260870158	Templeton Technology	OICR AZIONARIO
LU0260869739	Templeton US Opportunities	OICR AZIONARIO
LU2005601328	Threadneedle (LUX) European Smaller Companies Is	OICR AZIONARIO
LU0877610021	UBAM 30 Global Leaders Equity	OICR AZIONARIO
LU1861463799	UBAM Positive Impact Equity	OICR AZIONARIO
LU0153585137	Vontobel European Equity	OICR AZIONARIO
LU0218911690	Vontobel Global Equity (Hdg)	OICR AZIONARIO
LU0218912151	Vontobel US Equity (Hdg)	OICR AZIONARIO
LU0992632371	EdR Income Europe Ist.	OICR BILANCIATI
LU0668369910	Esperia Systematic Diversification	OICR BILANCIATI
LU1097728445	Fidelity Global Multi Asset Income (Hdg)	OICR BILANCIATI
LU1245470080	FvS Multi Asset Defensive	OICR BILANCIATI
LU1245471138	FvS Multi Asset Growth	OICR BILANCIATI
LU1625225666	Invesco European High Income Ist.	OICR BILANCIATI

LU0210527791	JPM Asia Pacific Income	OICR BILANCIATI
LU0070212591	JPM Global Balanced	OICR BILANCIATI
LU0740858229	JPM Global Income	OICR BILANCIATI
IT0005324758	Mediobanca Global Multiasset	OICR BILANCIATI
LU1099987023	MFS Diversified Income	OICR BILANCIATI
LU1442550205	MFS Prudent Capital Ist.	OICR BILANCIATI
LU0227384020	Nordea Stable Return	OICR BILANCIATI
FR0010109165	Oddo ProActif Europe	OICR BILANCIATI
LU0941348897	Pictet Multi Asset Global Opportunities	OICR BILANCIATI
FR0010541557	Rothschild Club	OICR BILANCIATI
FR0011261197	Rothschild Valor	OICR BILANCIATI
LU2249582185	Alger Dynamic Opportunities	OICR FLESSIBILI
IE0032464921	Anima Star High Potential Europe	OICR FLESSIBILI
LU0386704927	Atomo Global Flexible	OICR FLESSIBILI
LU0266011005	AXA Defensive Optimal Income Ist.	OICR FLESSIBILI
LU0465917473	AXA Global Optimal Income	OICR FLESSIBILI
LU0184634821	AXA Optimal Income	OICR FLESSIBILI
LU0725892383	BlackRock American Diversified Equity AR	OICR FLESSIBILI
IE00B3RFPB49	BNY Absolute Return Equity Ist.	OICR FLESSIBILI
LU0599947438	DWS Concept Kaldemorgen Ist.	OICR FLESSIBILI
LU0497418391	Eurizon Azioni Strategia Flessibile	OICR FLESSIBILI
LU0264598268	Henderson Alpha Pan European	OICR FLESSIBILI
LU0490769915	Henderson UK Absolute Return	OICR FLESSIBILI
LU1996350267	Lyxor GARI Euro Equity Dynamic Overlay	OICR FLESSIBILI
IT0005324733	Mediobanca Long/Short Sector Rotation Ist.	OICR FLESSIBILI
LU0607983896	Nordea Alpha 15	OICR FLESSIBILI
LU0496442640	Pictet Corto	OICR FLESSIBILI
LU1093756911	Templeton K2 Alternative Strategies Ist.	OICR FLESSIBILI
IE00B3VWM098	ETF Ishares MSCI US Small Cap Equity	OICR INDICIZZATI AZIONARI
LU0908501215	ETF Lyxor Core DJ Euro Stoxx 50 Equity	OICR INDICIZZATI AZIONARI
LU0908500753	ETF Lyxor Core DJ Stoxx 600 Equity	OICR INDICIZZATI AZIONARI
LU1781541252	ETF Lyxor Core MSCI Japan Equity	OICR INDICIZZATI AZIONARI
LU1781541179	ETF Lyxor Core MSCI World Equity	OICR INDICIZZATI AZIONARI
LU0252633754	ETF Lyxor DAX	OICR INDICIZZATI AZIONARI
FR0011758085	ETF Lyxor FTSE Italia PMI PIR 2020 Equity	OICR INDICIZZATI AZIONARI
FR0011720911	ETF Lyxor Hwabao WP MSCI China A	OICR INDICIZZATI AZIONARI
LU1900068328	ETF Lyxor MSCI AC Asia Pacifico Ex Japan Equity	OICR INDICIZZATI AZIONARI
LU1829220216	ETF Lyxor MSCI AC World Equity	OICR INDICIZZATI AZIONARI
LU1841731745	ETF Lyxor MSCI China Equity	OICR INDICIZZATI AZIONARI
LU2023678282	ETF Lyxor MSCI Disruptive Technology ESG Equity	OICR INDICIZZATI AZIONARI
LU1769088581	ETF Lyxor MSCI EM ESG Trend Leaders	OICR INDICIZZATI AZIONARI
LU1781541849	ETF Lyxor MSCI Emerging Asia Equity	OICR INDICIZZATI AZIONARI
FR0010429068	ETF Lyxor MSCI Emerging Markets Equity	OICR INDICIZZATI AZIONARI
LU2009202107	ETF Lyxor MSCI Emerging Markets Ex China	OICR INDICIZZATI AZIONARI
LU1940199711	ETF Lyxor MSCI Europe ESG Leaders Equity	OICR INDICIZZATI AZIONARI
LU2023678449	ETF Lyxor MSCI Millennials ESG Filtered	OICR INDICIZZATI AZIONARI
LU2023679256	ETF Lyxor MSCI Smart Cities ESG Equity	OICR INDICIZZATI AZIONARI



LU1792117696	ETF Lyxor MSCI USA ESG Trend Leaders Equity	OICR INDICIZZATI AZIONARI
LU1792117779	ETF Lyxor MSCI World ESG Trend Leaders Equity	OICR INDICIZZATI AZIONARI
LU0533033238	ETF Lyxor MSCI World Health Care Equity	OICR INDICIZZATI AZIONARI
LU0533033402	ETF Lyxor MSCI World Industrials Equity	OICR INDICIZZATI AZIONARI
LU0533033667	ETF Lyxor MSCI World Information Technology Eq.	OICR INDICIZZATI AZIONARI
LU1829221024	ETF Lyxor Nasdaq 100	OICR INDICIZZATI AZIONARI
LU1838002480	ETF Lyxor Robotics Equity	OICR INDICIZZATI AZIONARI
LU0959211326	ETF Lyxor S&P 500 Equity (Euro Hdg)	OICR INDICIZZATI AZIONARI
LU2195226068	ETF Lyxor S&P Eurozone Paris-Align.Climate Equity	OICR INDICIZZATI AZIONARI
IE0031786696	Vanguard Emerging Markets Index Equity	OICR INDICIZZATI AZIONARI
IE0032126645	Vanguard U.S. 500 Index Equity	OICR INDICIZZATI AZIONARI
LU1681041205	ETF Amundi Barclays Emerging Bond	OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI
LU1437024729	ETF Amundi Barclays Global Aggregate Bond	OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI
LU1650490474	ETF Lyxor Barclays Euro Government Bond	OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI
LU1829219127	ETF Lyxor Eur Corporate Bond	OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI
LU1215415214	ETF Lyxor Eur High Yield Bond	OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI
LU1287023268	ETF Lyxor Euro Government Bond 15+Y	OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI
LU1650491282	ETF Lyxor Euro Government Inflation Linked Bond	OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI
LU1287023342	ETF Lyxor FTSE MTS Highest Rated Government Bond	OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI
LU2099295466	ETF Lyxor Global High Yield Sustainable	OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI
LU2099296274	ETF Lyxor Global High Yield Sustainable Hedged	OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI
LU1563454310	ETF Lyxor Green Bond	OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI
LU1190417599	ETF Lyxor Smart Cash	OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI
LU1248511575	ETF Lyxor Smart Cash USD	OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI
IE00BFWFPY67	ETF SPDR Barclays Emerging Local Government Bond	OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI
IE00B18GC888	Vanguard Global Bond Index Bond (Hdg)	OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI
IE00BDFB7290	Vanguard Short Term Corporate Index Bond (Hdg)	OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI
IE00B04GQT48	Vanguard U.S. Investment Grade Credit Index Bond	OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI
LU0800573346	AXA E.M. Short Duration Bonds	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0800573429	AXA Emerging Markets Short Duration Bonds Ist.	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1773282196	AXA Global Convertibles Ist.	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0184631991	AXA Global High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0266009793	AXA Global Inflation Bond cl.A	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0720460723	BlueBay Emerging Markets Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0549541232	Bluebay Euro Government Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0325598752	BNP Enhanced Bond 6m. Ist.	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1620157534	BNP Green Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1161526816	EdR Bond Allocation Ist.	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1080016071	EdR Emerging Credit Ist.	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0365358570	Epsilon Emerging Bond Total Return	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0278427041	Epsilon Euro Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0126234292	Esperia Corporate Bond Euro	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1529955392	Eurizon Bond Aggregate Renminbi	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0335990569	Eurizon Eur Corporate Short Term Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1268459796	Fidelity Emerging Market Total Return Debt Ist.	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0346390197	Fidelity Euro Bond Ist.	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1731833726	Fidelity Global Short Duration Income Ist.	OICR OBBLIGAZIONARIO

LU0594300849	Fidelity Sustainable Strategic Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0261953904	Fidelity Us High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1481584016	Flossbach Bond Opportunities	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0599213476	JPM E.M. Strategic Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0363447680	JPM Euro Government Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0408846375	JPM Global Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0406674076	JPM Global Government Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0210532957	JPM US Aggregate Bond USD	OICR OBBLIGAZIONARIO
IE00BHBFD143	Legg Mason Macro Opportunities Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0209988657	Lombard Convertible Bond Ist.	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0563304459	Lombard Euro BBB-BB Fundamental	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0866422719	Lombard Global BBB-BB Fundamental	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1670631289	M&G (LUX) Emerging Markets Bond Fund	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1670629549	M&G (LUX) European Corporate Bond Fund	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1670724373	M&G (LUX) Optimal Income Fund	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU2188668326	M&G European Credit Investment	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU2063237791	M&G Total Return Credit Investment	OICR OBBLIGAZIONARIO
IT0005324964	Mediobanca Defensive Portfolio Ist.	OICR OBBLIGAZIONARIO
IT0005217622	Mediobanca Global Financials	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1340703740	MFS Global Opportunistic Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0603408039	MS Emerging Markets Corporate Debt	OICR OBBLIGAZIONARIO
IE00BFNXVQ35	Muzinich Emerging Market Short Duration	OICR OBBLIGAZIONARIO
IE0033758917	Muzinich EnhancedYield Short Term	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0733673288	Nordea European Cross Credit	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0826398702	Nordea North American High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0278531701	Nordea Us High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
FR0000980989	Oddo European Convertibles Moderate	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1808849126	Palladium Cairn Strata Credit	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0303494743	Pictet Global Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0128497707	Pictet Money Market USD	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1055195918	Pictet Short Term Emerging Corporate Bonds	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1654546347	Pictet US Government Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
IE00B80G9288	PIMCO Income Ist. (Hdg)	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1982090828	Ram Asian Bond Total Return	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0419186167	RAM Global Bond Total Return	OICR OBBLIGAZIONARIO
FR0007008750	Rothschild Euro Credit	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0113257694	Schroder Euro Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0106258311	Schroder Global Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0189893018	Schroder Global High Yield	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0726519282	TCW Emerging Markets Income	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1762235882	TCW Emerging Markets Income local bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1848747769	TCW Income	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1377852261	TCW MetWest Unconstrained Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0131126574	Templeton Euro High Yield	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0294219869	Templeton Global Bond Hedged	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0260870661	Templeton Global Total Return (no hdg)	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0569863243	UBAM Global High Yield Solution	OICR OBBLIGAZIONARIO

IE00BF7MPP31	Vanguard Global Credit Bond (Hdg)	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0926439992	Vontobel E.M. Debt	OICR OBBLIGAZIONARIO

(\*) *ETF “non Lyxor” soggetti alle seguenti condizioni:*

- *l’investimento minimo per ciascun ETF è pari a 25.000,00 euro;*
- *le operazioni di investimento e disinvestimento sono gravate dal Costo di transazione pari a 0,065%;*
- *NON è possibile aderire alle Opzioni prestazioni ricorrenti o Opzioni Automatic switch plan.*

#### **PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL’ASSICURATO**

In caso di decesso dell’Assicurato, Aviva liquidava ai Beneficiari, il Capitale caso morte pari alla somma del Capitale maturato e della Maggiorazione caso morte.

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

- Capitale maturato nella Gestione separata in vigore alla Ricorrenza annua che precede o coincide con la data in cui Aviva riceve la richiesta di liquidazione per decesso, rivalutato per il tempo trascorso dalla ricorrenza alla data in cui Aviva riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- eventuali parti di capitale acquisite con i Versamenti aggiuntivi e/o derivanti da operazioni di Sostituzione e/o Switch nella Gestione separata, effettuati dopo l’ultima ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l’operazione di investimento e la data in cui Aviva riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- la somma riportata ai due punti precedenti è diminuita delle eventuali Parti di capitale disinvestite dalla Gestione separata, tramite Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente) e/o operazioni di Sostituzione e/o Switch effettuati dopo l’ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l’operazione di disinvestimento e la data in cui Aviva riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- Controvalore del Capitale investito negli OICR calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il Valore unitario delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta dopo la data in cui Aviva riceve la richiesta di liquidazione per decesso.

Il Controvalore delle quote degli OICR è:

- diminuito del pro-rata della Commissione di gestione riportata all’interno della voce “Altri costi ricorrenti” di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL’OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR;
- aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto BONUS TRIMESTRALE che precede, non ancora applicati al Contratto.

Nel caso in cui il capitale sia investito in ETF “non Lyxor” appartenenti alle Macrocategorie OICR INDICIZZATI, il Controvalore delle Quote di questi ETF è diminuito di un Costo di transazione, riportato all’interno della voce “Altri costi ricorrenti” di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL’OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR.

La Maggiorazione caso morte è calcolata moltiplicando il Capitale maturato per la percentuale indicata nella tabella che segue, in funzione dell’età dell’Assicurato alla data del decesso:

<b>ETÀ DELL’ASSICURATO ALLA DATA DEL DECESSO (in anni interi)</b>	<b>% DI MAGGIORAZIONE</b>
Fino a 40 anni	5,00%
da 41 a 54 anni	2,00%
da 55 a 64 anni	1,00%
da 65 anni e oltre	0,20%

L’importo massimo della Maggiorazione caso morte è di euro 75.000,00.

Per la sola parte investita nella Gestione separata, Aviva garantisce la conservazione del Capitale investito derivante dal Premio unico, da eventuali Versamenti aggiuntivi e da operazioni di Sostituzione/Switch verso la Gestione separata, riconoscendo un Tasso minimo garantito dello 0%.

Il capitale garantito è da intendersi al netto:

- dei costi previsti dal Contratto;
- della parte di premi imputabile ai Riscatti parziali, alle Prestazioni ricorrenti e/o alle operazioni di Sostituzione/Switch verso gli OICR.

#### **OPZIONI CONTRATTUALI**

##### SOSTITUZIONE OICR CON OICR E SOSTITUZIONE OICR CON GESTIONE SEPARATA

Il Contraente può modificare la ripartizione del Capitale maturato nel corso della Durata del contratto tra:

1. la Gestione separata e gli OICR;
2. i soli OICR.

Per data della Sostituzione si intende il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data in cui Aviva riceve la richiesta di Sostituzione.

È possibile effettuare operazioni di Sostituzione dagli OICR alla Gestione separata e viceversa alle seguenti condizioni:

- è possibile eseguire la Sostituzione trascorso un anno dalla Data di decorrenza;
- in caso di sostituzioni dalla Gestione separata agli OICR: è consentita una Sostituzione per ogni annualità di Contratto;
- in caso di sostituzioni dagli OICR alla Gestione separata: non sono previste limitazioni al numero di sostituzioni per ogni annualità di Contratto.
- non sono previsti costi di Sostituzione;
- in ogni caso dopo l'operazione di Sostituzione:
  - almeno il 5% del Capitale maturato deve rimanere investito nella Gestione separata;
  - almeno il 50% del Capitale maturato deve rimanere investito negli OICR;
  - al Contratto possono essere collegati un massimo di 40 OICR con investimento minimo di 500,00 euro per ciascun OICR (l'importo è calcolato tenendo conto del capitale già investito nei singoli OICR).
- in caso di sostituzioni verso ETF "non Lyxor":
  - l'investimento minimo verso ciascun ETF non potrà essere inferiore a euro 25.000,00;
  - verranno disattivate le Opzioni automatic switch plan o l'Opzione prestazioni ricorrenti eventualmente abbinate sul Contratto.

È possibile effettuare operazioni di Sostituzione tra i soli OICR alle seguenti condizioni:

- trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza;
- non ci sono limitazioni al numero di sostituzioni per ogni annualità di Contratto;
- non sono previsti costi di Sostituzione;
- al Contratto possono essere collegati un massimo di 40 OICR con investimento minimo di 500,00 euro per ciascun OICR (l'importo è calcolato tenendo conto del capitale già investito nei singoli OICR);
- in caso di sostituzioni verso ETF "non Lyxor":
  - l'investimento minimo verso ciascun ETF non potrà essere inferiore a euro 25.000,00;
  - verranno disattivate le Opzioni automatic switch plan o l'Opzione prestazioni ricorrenti eventualmente abbinate sul Contratto.

Aviva effettua la Sostituzione ripartendo il Capitale maturato tra la Gestione separata e gli OICR oppure tra i singoli OICR sulla base delle percentuali di ripartizione indicata dal Contraente nei termini seguenti:

- è disinvestito il Capitale maturato allocato nella Gestione separata in vigore alla data della Sostituzione – in caso di Sostituzione tra la Gestione separata e gli OICR - e il Controvalore degli OICR ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data della Sostituzione;
- è applicata la percentuale di investimento indicata dal Contraente, ottenendo l'importo da investire, sempre in corrispondenza della data dello Sostituzione: nella Gestione separata – in caso di Sostituzione tra la Gestione separata e gli OICR - e negli OICR;
- per quanto riguarda la parte di Capitale investita in OICR, l'investimento viene effettuato utilizzando il Valore delle quote riservato alla data della Sostituzione.

Per gli ETF "non Lyxor" al Controvalore delle Quote disinvestite ed investite viene applicato un Costo di transazione riportato all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR. Il numero delle Quote da disinvestire ed investire è determinato dividendo il Controvalore degli ETF, al netto del Costo di transazione, per il Valore delle quote alla data della Sostituzione.

Le eventuali operazioni di Sostituzioni che hanno come destinazione un OICR in eliminazione ricevute da Aviva a partire dal 4° giorno di borsa aperta antecedente al Piano di selezione, sono destinate da Aviva direttamente nell'OICR di destinazione.

Le eventuali Sostituzioni che hanno come destinazione un OICR in eliminazione ricevute successivamente al Piano di interventi straordinari, sono destinate da Aviva direttamente nell'OICR di destinazione.

#### CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA VITALIZIA

Il Contraente può convertire il valore di Riscatto totale in una delle seguenti forme di rendita erogabile in modo posticipato:

- rendita annua vitalizia rivalutabile liquidabile fino a che l'Assicurato è vivo;
- rendita annua vitalizia rivalutabile, liquidabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni e, poi, fino a che l'Assicurato è vivo;

- rendita annua vitalizia rivalutabile, calcolata su 2 persone, quella dell'Assicurato (prima persona) e quella di un'altra persona (seconda persona), liquidabile fino al decesso dell'Assicurato e poi del tutto o in parte fino a che l'altra persona (seconda persona) è viva.

La conversione del valore di Riscatto in rendita è concessa se:

- l'importo della rendita è uguale o superiore a 3.000 euro annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non supera gli 85 anni di età.

Entro 20 giorni dal ricevimento della richiesta, Aviva invia le condizioni di assicurazione delle rendite di Opzione esercitabili in caso di riscatto del Contratto, con i costi effettivi e le condizioni economiche che sono in vigore all'epoca della conversione del valore del riscatto in rendita.

Il Contraente ha 30 giorni di tempo dal ricevimento delle informazioni sulle Opzioni per decidere di convertire in rendita il valore di riscatto. Dopo questo termine le condizioni di conversione decadono automaticamente.

#### OPZIONI AUTOMATIC SWITCH PLAN

Di seguito sono descritte le Opzioni automatic switch plan, facoltative e attivabili su richiesta del Contraente:

- Data target (da Gestione separata a OICR);
- Data target (solo OICR);
- Rebalancing (Gestione separata / OICR);
- Stop loss trend (solo OICR);
- Take profit (solo OICR);
- Downtrend opportunity (solo OICR).

Le Opzioni automatic switch plan hanno le seguenti caratteristiche in comune:

- possono essere attivate al momento della sottoscrizione della Proposta o, successivamente, nel corso della Durata del Contratto;
- rimangono attive per tutta la Durata del Contratto, finché non sono disattivate dal Contraente;
- l'Opzione può essere attivata e disattivata anche più volte, rivolgendosi al Soggetto incaricato e utilizzando l'apposito "modulo richiesta opzioni";
- il Contraente non può aderire alle Opzioni automatic switch plan ed all'Opzione prestazioni ricorrenti contemporaneamente. Se è già attiva sul Contratto l'Opzione prestazioni ricorrenti, il Contraente per poter attivare le Opzioni automatic switch plan deve disattivare l'Opzione prestazioni ricorrenti;
- il Contraente non può aderire a più di una Opzione automatic switch plan, con l'unica eccezione del Take profit, che può essere sottoscritto contemporaneamente ad una altra Opzione a scelta tra lo Stop loss trend o il Downtrend opportunity;
- il Contraente non può aderire alle presenti Opzioni nel caso in cui il Contratto sia investito anche in un solo ETF "non Lyxor". Nel caso in cui nel corso della Durata contrattuale il Contratto venga investito anche in un solo ETF "non Lyxor" le Opzioni vengono disattivate;
- gli OICR interessati dall'Opzione devono essere tra quelli posseduti dal Contraente al momento dell'adesione;
- solo in caso di adesione all'Opzione Data target da Gestione separata a OICR il Contratto deve essere collegato, oltre che alla Gestione separata, ad un solo OICR;
- le caratteristiche dell'Opzione, indicate all'adesione, non sono modificabili; qualsiasi cambiamento comporta la disattivazione della vecchia Opzione e l'adesione ad una nuova Opzione avente le caratteristiche desiderate.

Se gli OICR coinvolti dall'Opzione vengano dichiarati da Aviva "OICR in Eliminazione", a seguito del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari, l'Opzione rimarrà attiva e prenderà a riferimento gli "OICR di Destinazione" del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari come nuovi OICR coinvolti dall'Opzione.

#### Opzione Data target (da Gestione separata a OICR):

L'Opzione Data target prevede che Aviva effettui degli Switch automatici che permettono al Contraente di disinvestire gradualmente il Capitale maturato allocato nella Gestione separata e di reinvestire tale importo nell'OICR prescelto. In caso di adesione alla presente Opzione il Contraente sceglie la Combinazione iniziale e quella finale che saranno formate dalla Gestione separata e da un solo OICR.

L'Opzione presenta le seguenti caratteristiche:

- se si aderisce all'Opzione alla sottoscrizione della Proposta, la Combinazione iniziale coincide con l'allocazione tra la Gestione separata ed un solo OICR, scelta dal Contraente per l'investimento del Premio unico;
- se si aderisce all'Opzione in un momento successivo rispetto alla Data di decorrenza del Contratto, il Contraente sceglie la Combinazione iniziale sul Modulo di richiesta Opzioni;
- **il Contratto deve essere collegato ad un solo OICR ed alla Gestione separata; pertanto tutti gli OICR in cui è investito il Capitale maturato verranno disinvestiti;**

- la Combinazione finale scelta dal Contraente deve prevedere una percentuale di allocazione del Capitale maturato nell'OICR superiore a quella prevista dalla Combinazione iniziale.

Di seguito si riportano le Combinazioni iniziali e finali previste dall'Opzione.

COMBINAZIONE INIZIALE	RIPARTIZIONE DEL CAPITALE MATURATO
Combinazione 1	20% Gestione separata LIFIN 80% OICR
Combinazione 2	30% Gestione separata LIFIN 70% OICR
Combinazione 3	40% Gestione separata LIFIN 60% OICR
Combinazione 4	50% Gestione separata LIFIN 50% OICR

COMBINAZIONE FINALE	RIPARTIZIONE DEL CAPITALE MATURATO
Combinazione 5	5% Gestione separata LIFIN 95% OICR
Combinazione 6	10% Gestione separata LIFIN 90% OICR
Combinazione 1	20% Gestione separata LIFIN 80% OICR
Combinazione 2	30% Gestione separata LIFIN 70% OICR
Combinazione 3	40% Gestione separata LIFIN 60% OICR

Aviva modifica con cadenza semestrale, rispetto alla data di adesione all'Opzione, la ripartizione del Capitale maturato mediante degli Switch che aumentano del 5% rispetto alla precedente ripartizione il Capitale maturato allocato nell'OICR. Le ricorrenze semestrali della data di adesione sono di seguito indicate con il termine Data dello Switch automatico.

In caso di Versamenti aggiuntivi effettuati successivamente all'adesione alla presente Opzione gli stessi vengono investiti nella Combinazione in vigore al momento del versamento stesso.

#### Opzione Data Target (solo OICR)

L'Opzione Data Target prevede che Aviva effettui degli Switch automatici che permettono al Contraente di disinvestire gradualmente il Capitale investito nell'"OICR di partenza" investendolo nell'"OICR di arrivo".

Al momento dell'adesione all'Opzione, il Contraente ha la possibilità di scegliere le seguenti caratteristiche del Piano Data target:

- l'"OICR di partenza", che deve essere uno degli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione, e l'"OICR di arrivo";
- la combinazione di frequenza e percentuale degli Switch automatici:
  - frequenza mensile con percentuale di disinvestimento del 2%;
  - frequenza trimestrale con percentuale di disinvestimento del 10%.

Aviva calcola il numero fisso di quote che saranno vendute ad ogni ricorrenza dell'adesione all'Opzione Data target moltiplicando la percentuale scelta per il numero di quote possedute alla data di adesione all'Opzione nell'"OICR di partenza". Lo Switch automatico viene effettuato da Aviva ad ogni ricorrenza mensile o trimestrale rispetto alla data di adesione all'Opzione prendendo a riferimento il Valore delle quote degli OICR alla ricorrenza stessa (data Switch automatico).

#### Opzione Rebalancing (Gestione separate/OICR)

L'Opzione prevede che ad ogni ricorrenza annuale rispetto alla data di adesione all'Opzione, Aviva intervenga in modo da neutralizzare gli effetti dell'andamento del mercato finanziario, tramite un'operazione di Switch automatico che ripristina la ripartizione percentuale tra gli OICR e la Gestione separata come risulta dall'ultima scelta effettuata dal Contraente.

Lo Switch automatico viene effettuato da Aviva ad ogni ricorrenza annuale rispetto alla data di adesione all'Opzione prendendo a riferimento, per la parte di Capitale maturato investita in OICR, il Valore delle quote degli OICR alla ricorrenza stessa (data Switch automatico).

#### Opzione Stop loss trend (solo OICR)

L'Opzione Stop loss trend prevede il monitoraggio giornaliero da parte di Aviva di eventuali perdite fatte registrare da uno degli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale investito – di seguito "OICR di controllo" -, al fine di proteggere l'investimento da repentine perdite del Valore delle quote.

L'opzione prevede uno Switch automatico del Capitale maturato nell'"OICR di controllo" verso un altro OICR, denominato Safe Fund, qualora si verifichi l'Evento perdita.

L'Evento perdita viene determinato da Aviva con le seguenti modalità:

- giornalmente viene verificata la performance fatta registrare dall'"OICR di controllo", confrontando l'ultimo Valore della Quota disponibile con il Valore della quota registrato il 14° giorno di calendario precedente;
- se l'OICR di controllo registra una performance inferiore alla Percentuale protezione, nella misura indicata dal Contraente, per 4 giorni di Borsa aperta consecutivi – di seguito Data Evento perdita -, Aviva effettua lo Switch automatico.

Lo Stop Loss Trend si attiva il 15° giorno successivo alla data di adesione all'Opzione.

Il Contraente, al momento dell'adesione all'Opzione, ha la possibilità di scegliere:

- l'"OICR di controllo" e il Safe Fund;
- la percentuale protezione pari a -5,00% o -10,00%.

Il Contraente può indicare contemporaneamente fino ad un massimo di 4 OICR di controllo. Per ogni OICR di controllo devono essere selezionati i relativi Safe Fund e la Percentuale di protezione. Un Safe Fund non può essere collegato ad un'altra Opzione Stop loss trend come "OICR di controllo".

Lo Switch automatico predisposto da Aviva in seguito all'Evento perdita è effettuato in base al Valore delle quote del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla Data evento perdita.

#### Opzione Take profit (solo OICR)

L'Opzione Take profit prevede il monitoraggio mensile da parte di Aviva di eventuali guadagni fatti registrare da uno degli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale maturato – di seguito "OICR di controllo" – al fine di consolidarne il risultato ottenuto.

L'opzione Take profit prevede lo Switch automatico della Plusvalenza verso il Safe Fund se il Capitale maturato nell'"OICR di controllo" ha fatto registrare una percentuale di guadagno superiore alla Percentuale obiettivo indicata dal Contraente.

Aviva determina la percentuale di guadagno del Capitale maturato allocato nell'"OICR di controllo" nel seguente modo:

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

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

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

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

L'opzione può essere collegata contemporaneamente ad un massimo di 4 OICR di controllo. Per ciascun OICR di controllo dovrà essere indicata la sua Percentuale obiettivo, mentre il Safe Fund sarà lo stesso per tutti gli "OICR di controllo" scelti. Un OICR non può essere contemporaneamente indicato come "OICR di controllo" e Safe Fund.

Lo Switch automatico della plusvalenza avviene in base al Valore delle quote dell'"OICR di controllo" come risulta al 1° giorno di Borsa aperto successivo alla Data di controllo.

#### Opzione Downtrend opportunity (solo OICR)

L'Opzione Downtrend opportunity prevede il monitoraggio giornaliero da parte di Aviva di eventuali perdite del Valore della quota fatte registrare da uno degli OICR collegato al Contratto – di seguito "OICR di controllo" -, traendo profitto dall'opportunità di acquistarne più Quote ad un Valore minore. L'opzione prevede lo Switch automatico di una parte del Capitale maturato nell'"OICR di partenza" verso l'"OICR di controllo", qualora si verifichi un Evento opportunità.

L'Evento opportunità viene determinato da Aviva con le seguenti modalità:

- giornalmente viene verificata la performance fatta registrare dall'"OICR di controllo", confrontando l'ultimo Valore della quota disponibile con il Valore della quota registrato il 14° giorno di calendario precedente;
- se l'"OICR di controllo" registra una performance inferiore alla Percentuale opportunità, nella misura scelta dal Contraente, per 4 giorni di Borsa aperta consecutivi – di seguito data Evento opportunità -, Aviva effettua lo Switch automatico.

Per ogni giorno di Borsa aperto successivo alla data Evento opportunità, nel quale l'“OICR di controllo” registra consecutivamente una perdita superiore alla Percentuale opportunità, Aviva effettua un ulteriore Switch automatico.

Il Downtrend Opportunity si attiva il 15° giorno successivo alla data di adesione all'Opzione.

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

- l'“OICR di controllo” e l'“OICR di partenza”;
- la Percentuale opportunità pari a -5,00% o -10,00%.

Il Capitale maturato da disinvestire è calcolato moltiplicando la percentuale scelta per il Capitale maturato dell'“OICR di partenza”.

L'Opzione può essere collegata contemporaneamente ad un massimo di 4 “OICR di controllo”. Per ciascun “OICR di controllo” dovrà essere indicata la sua Percentuale opportunità ed il relativo “OICR di partenza”; un OICR non può essere contemporaneamente indicato come OICR di controllo e di partenza.

Lo Switch automatico predisposto da Aviva in seguito all'Evento opportunità è effettuato in base al Valore delle quote risultante il 1° giorno di Borsa aperto successivo alla Data Evento opportunità.

#### OPZIONE DI RIMBORSO DEI PREMI PAGATI ATTRAVERSO L'EROGAZIONE DI PRESTAZIONI RICORRENTI

(DI SEGUITO PRESTAZIONI RICORRENTI)

L'Opzione prevede la liquidazione al Contraente di una prestazione ricorrente che può essere attivata dal Contraente quando sottoscrive la Proposta o in corso di Contratto. La durata dell'Opzione non può essere scelta dal Contraente ed è sempre pari a 10 anni.

Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie:

- la periodicità di liquidazione delle prestazioni ricorrenti: annuale, semestrale o trimestrale
- la percentuale annua da applicare al totale dei Premi investiti: 3% o 5%.

La data di adesione all'Opzione coincide:

- con la Data di decorrenza, se l'Opzione è attivata con la Proposta;
- con la data di in cui il Soggetto incaricato riceve il modulo, se l'Opzione è attivata nel corso della Durata del Contratto utilizzando il “modulo richiesta opzioni”.

La Prestazione ricorrente:

- ha come data di riferimento il 10 del mese in cui ricade la ricorrenza annuale, semestrale o trimestrale della data di adesione all'Opzione;
- non prevede costi;
- è liquidata solo se l'importo è di almeno 75 euro;
- è liquidata entro il 30° giorno dalla data di riferimento dell'Opzione.

Le Prestazioni ricorrenti sono disinvestite dai Premi investiti in proporzione alla suddivisione percentuale tra i singoli OICR e la Gestione separata alla data di riferimento.

Il totale dei Premi investiti alla data di riferimento è la somma dei Premi investiti (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi), diminuita dei premi parzialmente riscattati e disinvestiti.

Nel corso della Durata del contratto, il Contraente può inoltre richiedere di:

- modificare la periodicità di liquidazione prescelta o la percentuale annua da applicare al totale dei Premi investiti;
- disattivare l'Opzione;
- riattivare l'Opzione una sola volta dopo che la precedente è disattivata o scaduta solo se la somma delle Prestazioni ricorrenti già liquidate nel corso della precedente Opzione è stata inferiore al 50% del totale dei Premi investiti.

Se l'Opzione è stata disattivata e poi riattivata, la durata dell'Opzione è sempre pari a 10 anni a partire dalla data di riattivazione della stessa.

Aviva liquida l'importo della Prestazione ricorrente entro il 30° giorno dalla Data di riferimento a cui tale importo si riferisce.

Per ricevere l'importo della Prestazione ricorrente, quando sottoscrive la Proposta o il “modulo richiesta opzioni” il Contraente deve indicare le coordinate bancarie dove accreditare l'importo (codice IBAN).

Se nel corso della durata contrattuale le coordinate bancarie sono modificate, almeno 60 giorni prima della Data di riferimento il Contraente deve comunicare per scritto quelle nuove.

Se queste informazioni non sono tempestivamente comunicate, e per tale motivo la liquidazione non va a buon fine, l'importo della Prestazione ricorrente è tenuto a disposizione da Aviva, fino a quando riceve la comunicazione. La liquidazione in questo caso è effettuata entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione con le nuove coordinate bancarie.

Aviva non liquida la Prestazione ricorrente e l'Opzione è disattivata se si verifica uno di questi casi:



- la somma delle Prestazioni ricorrenti liquidate (calcolata tenendo conto di tutte le Prestazioni ricorrenti già liquidate anche in caso di disattivazione dell'Opzione e di successiva riattivazione e comprendendo anche quella in fase di erogazione) supera il 50% del totale dei Premi investiti fino alla data di riferimento;
- alla data di riferimento il Capitale maturato maggiorato dell'imposta di bollo è inferiore all'importo della Prestazione ricorrente da erogare;
- alla data di riferimento Aviva o il Soggetto incaricato hanno già ricevuto la richiesta di liquidazione per decesso.

Il Contraente non può aderire alla presente Opzione:

- se ha già attive sul Contratto le Opzioni automatic switch plan;
- nel caso in cui il Contratto sia investito anche in un solo ETF "non Lyxor".

Nel caso in cui nel corso della Durata contrattuale il Contratto venga investito anche in un solo ETF "non Lyxor" l'Opzione viene disattivata.

\* \* \* \* \*

**Il Regolamento della Gestione separata "Forme individuali LIFIN" è disponibile nelle Condizioni di assicurazione e sul sito di Aviva all'indirizzo [www.aviva.it](http://www.aviva.it). Nel sito di Aviva è riportato anche il collegamento al sito internet delle SICAV dove sono disponibili i Regolamenti degli OICR.**



### Che cosa NON è assicurato?

#### Rischi esclusi

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



### Ci sono limiti di copertura?

La Maggiorazione caso morte non è riconosciuta se il decesso dell'Assicurato:

- avviene entro i primi 6 mesi dalla Data di decorrenza (carenza);
- avviene entro i primi 5 anni dalla Data di decorrenza (carenza) ed è dovuto a infezione da HIV, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), o ad altra patologia collegata;
- è causato da:
  - attività dolosa del Contraente, del Beneficiario o dell'Assicurato;
  - partecipazione del Contraente, del Beneficiario o dell'Assicurato a delitti dolosi;
  - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
  - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia consapevolmente a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
  - suicidio, se avviene nei primi 2 anni dalla Data di decorrenza del Contratto;
  - stato di ubriachezza/ebbrezza:
    - se il tasso alcolemico nel sangue è superiore a quello stabilito dal Codice della Strada e il decesso avviene alla guida di un veicolo;
    - in ogni altro caso se il tasso alcolemico nel sangue è superiore a 0,8 grammi litro
  - uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
  - trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, e accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X ecc.);
  - guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l'Assicurato è privo della prescritta abilitazione;
  - decesso dovuto o correlato al soggiorno in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi per qualsiasi motivo. L'indicazione è riportata sul sito internet [www.viaggiareassicuri.it](http://www.viaggiareassicuri.it). Se l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri è diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;
  - decesso avvenuto in un qualunque paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato. La garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni, tempo necessario per l'evacuazione previsto dalle Autorità italiane. Dopo questo termine la garanzia è comunque prestata se si presenta documentazione che dimostri che non c'è un nesso causale tra lo stato di guerra ed il decesso.

In questi casi Aviva liquida, al posto del Capitale caso morte, il Capitale maturato alla data in cui riceve la richiesta di liquidazione per decesso.

La limitazione di cui alla lettera a) non è applicata se l'Assicurato decede in conseguenza diretta di:

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

Se l'Assicurato decede nei primi 12 mesi dalla Data di decorrenza, le percentuali di Maggiorazione di cui al punto PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO della sezione QUALI SONO LE PRESTAZIONI sono applicate alla somma dei seguenti importi:

- per la parte investita negli OICR: Controvalore del Capitale investito negli OICR;
- per la parte investita nella Gestione separata: Premi investiti al netto della parte di premi imputabili ai Riscatti parziali.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa di assicurazione?

### Cosa fare in caso di evento?

#### Denuncia

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

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

- tramite il Soggetto incaricato, compilando il "modulo di richiesta liquidazione";
- utilizzando il modulo liquidativo scaricabile dal sito internet [www.aviva.it](http://www.aviva.it);
- in carta semplice, inviandola ad Aviva con raccomandata con ricevuta di ritorno.

Le seguenti richieste possono essere effettuate dal Contraente anche accedendo alla sezione dell'area clienti "MyAviva" a lui riservata sul sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it):

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

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

In alternativa possono contattare Aviva:

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

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

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

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

#### IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

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

#### 1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

- Deve essere firmata e riportare il numero di Polizza;
- MODALITÀ DI LIQUIDAZIONE: occorre firmare e indicare il codice IBAN del conto intestato al Beneficiario sul quale verrà effettuata la liquidazione;
- CONTATTO: indicare un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;
- P.E.P.: occorre indicare se si è una Persona Esposta Politicamente;
- LEGAME DI PARENTELA: occorre indicare il legame di parentela con il Contraente della polizza se non coincide con il beneficiario;
- PRIVACY: occorre sottoscrivere di aver preso visione dell'Informativa sul trattamento dei dati personali;

- AUTOCERTIFICAZIONE COMMON REPORTING STANDARD (CRS) E FATCA AI FINI DELLO SCAMBIO AUTOMATICO OBBLIGATORIO DI INFORMAZIONI FISCALI: 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, viene richiesto di fornire il TIN (per la residenza fiscale USA, allegando il modello W 9) o il NIF (per altra residenza fiscale estera, se previsto).

Documenti da allegare:

- DOCUMENTO D'IDENTITÀ: copia di un valido documento di identità;
- CODICE FISCALE: copia del codice fiscale;

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

3. DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA AUTENTICATA DI ATTO NOTORIO

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

a. Se non c'è testamento (fac-simili della dichiarazione sul sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it)):

- che non esistono disposizioni testamentarie;
- se i Beneficiari sono gli eredi legittimi: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati.

b. Se c'è testamento (fac-simili della dichiarazione sul sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it)):

- che il testamento presentato è l'unico valido o, nel caso di più testamenti, quale è 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);
- allegare il verbale di pubblicazione e la copia autenticata del testamento.

INOLTRE:

- se i Beneficiari sono gli eredi legittimi: chi sono gli unici eredi legittimi, con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati;
- se i Beneficiari sono gli eredi testamentari: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi testamentari, distinguendoli quindi da eventuali legatari (cioè soggetto a favore dei quali è fatta una specifica disposizione testamentaria); solo se il testamento dispone solo di legati è necessario indicare tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ce 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 riportare anche:

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

4. DOCUMENTAZIONE MEDICA

i) In caso di morte naturale: occorre presentare un certificato medico attestante la causa del decesso.

ii) In caso di morte violenta – Infortunio, omicidio o suicidio - oltre all'eventuale documentazione necessaria per decesso naturale, Aviva deve ricevere copia del verbale dell'Autorità giudiziaria che ha effettuato gli accertamenti, con la copia del referto autoptico e delle indagini tossicologiche, se presenti; in alternativa, decreto di archiviazione emesso dall'Autorità Giudiziaria competente.

Il Beneficiario che ha particolari difficoltà ad acquisire la documentazione sulle cause e circostanze del decesso o comunque rilevanti per la liquidazione dell'indennizzo può dare mandato ad Aviva perché, nel rispetto delle norme sulla riservatezza dei dati sensibili, si sostituisca a lui nella richiesta.

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

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

IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO

	<p><u>Se la richiesta di liquidazione è effettuata presso il Soggetto incaricato</u>, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve compilare il “modulo di liquidazione” e le dichiarazioni sottoscritte sono direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato.</p> <p><u>Se la richiesta di liquidazione NON è effettuata presso il Soggetto incaricato</u>, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve inviare ad Aviva:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• copia di un valido documento di identità del Contraente/esecutore/legale rappresentante;</li> <li>• copia del codice fiscale del Contraente/esecutore/legale rappresentante;</li> <li>• dichiarazione sottoscritta dal Contraente/esecutore/legale rappresentante con indicato l’intestatario del conto corrente bancario e il codice IBAN;</li> <li>• indicazione della professione/attività prevalente del Contraente/esecutore/legale rappresentante;</li> <li>• indicazione F.A.T.C.A.: il Contraente o l’Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Contraente, deve indicare l’eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d’America indicando il CODICE TIN. Solo per le persone fisiche, se il Contraente o l’Intestatario non ha residenza fiscale negli Stati Uniti d’America ma si è 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 deve fornire, oltre al documento di identità non US (carta d’identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l’evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza;</li> <li>• in presenza dell’Esecutore dell’operazione: deve essere allegata copia della procura, che attesta i poteri conferiti al Procuratore per agire in nome e per conto del Contraente, sia esso persona fisica o persona giuridica;</li> <li>• indicazione se il Contraente persona fisica riveste la qualità di P.E.P.;</li> <li>• recapito telefonico e/o indirizzo e-mail del Contraente/esecutore/legale rappresentante;</li> <li>• certificato di esistenza in vita dell’Assicurato o autocertificazione e copia di un valido documento di identità dell’Assicurato;</li> <li>• inoltre, in caso di richiesta di riscatto parziale, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve comunque indicare l’importo che intende riscattare;</li> <li>• il Contraente/esecutore/legale rappresentante, può esercitare l’opzione di conversione del capitale in rendita inviando ad Aviva una comunicazione scritta. Se si esercita l’opzione di conversione in una delle forme di rendita previste dal Contratto, ogni anno deve essere inviato ad Aviva il certificato di esistenza in vita dell’Assicurato rilasciato dal Comune di residenza; in alternativa la propria esistenza in vita può essere certificata con una dichiarazione sostitutiva dell’atto di notorietà, autenticata dal proprio Comune di residenza o da altra autorità competente (cancelleria, notaio);</li> <li>• se il Contraente è una persona giuridica, oltre alla documentazione sopra riportata, deve inviare anche: <ul style="list-style-type: none"> <li>- dati anagrafici dei titolari effettivi del Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che in ultima istanza possiedono o controllano un’entità giuridica, tale criterio è soddisfatto se la percentuale corrisponde al 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell’entità giuridica;</li> <li>- indicazione se il Contraente o i Titolari effettivi del Contraente rivestono la qualità di P.E.P.;</li> <li>- copia della Visura Camerale o documento equipollente aggiornata.</li> </ul> </li> </ul>
	<p><b>Prescrizione</b></p> <p>Ai sensi dell’articolo 2952 del Codice civile, i diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono in 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui i diritti stessi si fondano, fatte salve specifiche disposizioni di Legge. Pertanto, decorso tale termine non sarà più possibile far valere alcun diritto sulle somme derivanti dal presente Contratto di assicurazione. Le imprese di assicurazione sono obbligate a versare le somme non reclamate a favore dell’apposito Fondo per l’indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie istituito dal Ministero dell’Economia e delle Finanze.</p>
	<p><b>Erogazione della prestazione</b></p> <p>Aviva liquida l’importo dovuto – verificata la sussistenza dell’obbligo di liquidazione – entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta completa di tutti documenti necessari.</p>
<p><b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b></p>	<p>Le dichiarazioni inesatte da parte del Contraente relative all’età dell’Assicurato possono comportare la rettifica, in base all’età reale, delle somme dovute.</p>



## Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	<p>L'importo del Premio unico è indicato dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta, in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni. L'importo minimo è pari a 25.000 euro.</p> <p>Dal giorno successivo alla Data di decorrenza è possibile integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a 2.500 euro, salvo diversa comunicazione di Aviva che può riservarsi in qualsiasi momento di non consentire il pagamento di Versamenti aggiuntivi.</p> <p>Il Premio unico e gli eventuali Versamenti aggiuntivi, al netto dei costi, sono investiti nella Gestione separata LIFIN e negli OICR associati al Contratto scelti dal Contraente, con le seguenti limitazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• per gli OICR:<ul style="list-style-type: none"><li>• investimento minimo del 50% e massimo del 95% rispetto al Premio unico o al Versamento aggiuntivo pagato;</li><li>• investimento minimo in ogni OICR pari a euro 500,00 00 elevato a euro 25.000,00 per gli ETF "non Lyxor" delle Macrocategorie OICR INDICIZZATI. Relativamente al solo Versamento Aggiuntivo, nel caso in cui l'importo destinato ad un singolo OICR sia inferiore ad euro 500,00 o euro 25.000,00 (per gli ETF "non Lyxor"), sarà possibile sottoscrivere solo gli OICR in cui era già stato investito il Premio unico o altri eventuali Versamenti aggiuntivi;</li><li>• numero massimo di 40 OICR che possono essere collegati contemporaneamente al Contratto. In caso di adesione all'Opzione Data target (da Gestione separata a OICR) di cui al punto DATA TARGET (DA GESTIONE SEPARATA A OICR) riportato nella Sezione QUALI SONO LE PRESTAZIONI?, il Contratto deve essere collegato ad un solo OICR;</li></ul></li><li>• per la Gestione separata: investimento minimo del 5% e massimo del 50% rispetto al Premio unico o al Versamento aggiuntivo pagato.</li></ul> <p>La parte di Premi pagati investita in OICR viene aumentata dell'eventuale Bonus sul premio in base alla tariffa scelta dal Contraente in fase di sottoscrizione della Proposta. Se il Contraente sceglie ETF "non Lyxor" viene trattenuto un Costo di transazione, riportato all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR.</p> <p>Relativamente alla parte di Premio unico e di Versamenti aggiuntivi investiti nella Gestione separata, per garantire nel tempo un'equa partecipazione di tutti i Contraenti ai risultati finanziari della Gestione separata e l'equilibrio e la stabilità della stessa, Aviva ha stabilito che se il Contraente indica un importo da investire nella Gestione separata che, sommato al cumulo di versamenti effettuati nella Gestione separata – dal Contraente o da altri contraenti a lui collegati anche per effetto di rapporti partecipativi - supera i 35.000.000 di euro in un periodo di osservazione di 12 mesi (anno solare) è necessaria una preventiva autorizzazione dell'Alta Direzione di Aviva per perfezionare il Contratto o per pagare il Versamento aggiuntivo.</p> <p>Il Premio unico viene pagato dal Contraente a seguito dell'accettazione della Proposta da parte di Aviva. <i>Nel caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza il Premio unico è pagato il giorno successivo alla data di sottoscrizione della Proposta.</i></p> <p>All'atto della sottoscrizione del "modulo versamenti aggiuntivi e/o switch", il Contraente autorizza il Soggetto Incaricato all'addebito del relativo importo sul proprio conto corrente.</p> <p>È possibile effettuare un Versamento aggiuntivo se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Switch) non ancora valorizzate.</p> <p>In particolare, il Versamento aggiuntivo può essere effettuato a partire dal giorno lavorativo successivo alla data di valorizzazione in Quote della precedente operazione richiesta.</p> <p>I premi sono pagati con addebito sul conto corrente aperto presso il Soggetto incaricato.</p>
<b>Rimborso</b>	Se l'Assicurato decede tra la Data di perfezionamento e la Data di decorrenza e il Contraente ha già pagato il Premio unico, Aviva restituisce al Contraente l'intero premio pagato.
<b>Sconti</b>	Ai sottoscrittori del Contratto, sulla base di condizioni predefinite concordate tra Aviva ed il Soggetto incaricato, possono essere concessi sconti sulle penalità di riscatto indicate nella successiva sezione QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? che possono arrivare fino al 100% della penalità stessa. In base agli sconti concessi viene modificata la percentuale del Bonus sui premi indicata nella precedente sezione QUALI SONO LE PRESTAZIONI?.



## Quando comincia la copertura e quando finisce?


<b>Durata</b>	<p>Il Contraente e l'Assicurato – se persona diversa – sottoscrivono la Proposta presso il Soggetto incaricato.</p> <p>Il Contratto si perfeziona il giorno di addebito del Premio unico sul conto corrente intrattenuto presso il Soggetto incaricato (Data di perfezionamento). <i>Se il collocamento è mediante tecniche di comunicazione a distanza la data di perfezionamento del Contratto è il giorno successivo alla data di sottoscrizione della Proposta a condizione che sia stato pagato il Premio unico.</i></p> <p>Il Contratto si perfeziona solo se sono stati prima rispettati gli obblighi di adeguata verifica della clientela attraverso la compilazione del relativo modulo.</p> <p>Le prestazioni decorrono dal 4° giorno di Borsa aperta successivo alla Data di perfezionamento del Contratto.</p> <p>Il Contratto dura per tutta la vita dell'Assicurato.</p>
<b>Sospensione</b>	Questo Contratto non prevede la sospensione delle garanzie.



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

<b>Revoca</b>	<p>Il Contraente può revocare la Proposta fino al momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato. Se il collocamento è mediante tecniche di comunicazione a distanza il Contraente ha il diritto di revocare la Proposta fino alla Data di perfezionamento del Contratto.</p> <p>Il Contraente può esercitare il diritto di Revoca con una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• rivolgendosi direttamente al Soggetto incaricato;</li> <li>• inviando ad Aviva una raccomandata con ricevuta di ritorno contenente gli elementi identificativi della Proposta;</li> <li>• inviando all'ufficio gestione di Aviva una e-mail contenente la richiesta firmata dal Contraente.</li> </ul> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla Revoca, Aviva restituisce al Contraente l'intero eventuale Premio unico pagato, se è già stato effettuato il pagamento dello stesso. Aviva non rimborsa al Contraente il Bonus sui premi.</p>
<b>Recesso</b>	<p>Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento che è informato che il Contratto è perfezionato.</p> <p>Se il collocamento è mediante tecniche di comunicazione a distanza il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla Data di perfezionamento.</p> <p>Il Contraente può esercitare il diritto di Recesso con una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• rivolgendosi direttamente al Soggetto incaricato</li> <li>• inviando ad Aviva una raccomandata con ricevuta di ritorno contenente gli elementi identificativi della Proposta;</li> <li>• inviando all'ufficio gestione di Aviva un'e-mail contenente la richiesta firmata dal Contraente.</li> </ul> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, Aviva rimborsa al Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• se Aviva riceve la richiesta di Recesso prima della Data di decorrenza: il Premio unico pagato;</li> <li>• se Aviva riceve la richiesta di Recesso dal giorno della Data di decorrenza: la somma dei due seguenti importi: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. parte del Premio unico destinata alla Gestione separata;</li> <li>2. parte del Premio unico destinata agli OICR, maggiorata o diminuita della eventuale differenza fra il Valore unitario delle quote del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui Aviva riceve la comunicazione di Recesso ed il Valore unitario delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza.</li> </ol> <p>Nel caso in cui siano state sottoscritte Quote di ETF "non Lyxor" che appartengono alle Macrocategorie OICR INDICIZZATI, tale importo viene ulteriormente diminuito del Costo di transazione, riportato all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR. Aviva non rimborsa al Contraente il Bonus sui Premi.</p> </li> </ul> <p>Aviva trattiene dall'importo da rimborsare al Contraente la spesa di emissione pari a 10 euro.</p>

<b>Risoluzione</b>	Il Contratto è a Premio unico, pertanto non è prevista la risoluzione per sospensione del pagamento dei premi.
--------------------	--

	<b>Sono previsti riscatti o riduzioni?</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>SI</b> <input type="checkbox"/> <b>NO</b>
---	---

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p><b><u>RISCATTO TOTALE</u></b></p> <p>Il Capitale maturato da riscattare è calcolato da Aviva come somma algebrica dei seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capitale maturato relativo alla Gestione separata in vigore alla Ricorrenza annua che precede o coincide con la data in cui Aviva riceve la richiesta di riscatto, rivalutato per il tempo trascorso dalla Ricorrenza annua alla data in cui Aviva riceve la richiesta di riscatto;</li> <li>• eventuali parti di capitale acquisite con i Versamenti aggiuntivi e/o derivanti da operazioni di Sostituzione e/o Switch nella Gestione separata, effettuati dopo l'ultima ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data in cui Aviva riceve la richiesta di riscatto;</li> <li>• la somma riportata ai due precedenti punti è diminuita delle eventuali parti di capitale disinvestite dalla Gestione separata, tramite Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti (Opzione Prestazioni ricorrenti) e/o operazioni di Sostituzione e/o Switch effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, rivalutate pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data in cui Aviva riceve la richiesta di riscatto;</li> <li>• Controvalore del Capitale investito negli OICR, calcolato moltiplicando il numero delle Quote per il Valore unitario delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta dopo la data in cui Aviva riceve la richiesta di riscatto. Il Controvalore delle quote degli OICR verrà diminuito del pro-rata della Commissione di gestione ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale, non ancora applicati al Contratto. Inoltre, nel caso in cui il Capitale sia investito in ETF "non Lyxor" appartenenti alle Macrocategorie OICR INDICIZZATI, il Controvalore delle Quote degli ETF viene diminuito di un Costo di transazione, riportato all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR.</li> </ul> <p>Il valore di Riscatto si ottiene applicando al Capitale maturato da riscattare le penalità di riscatto di cui alla TABELLA SUI COSTI PER RISCATTO della Sezione QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? determinate in funzione:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• degli anni interamente trascorsi dalla Data di decorrenza, per il Premio unico e dalla data di investimento per i singoli Versamenti aggiuntivi;</li> <li>• della tariffa scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta.</li> </ul> <p><b><u>FINESTRE DI RISCATTO GARANTITO</u></b></p> <p>Se il Riscatto totale è richiesto ad Aviva nell'intervallo intercorrente tra un mese prima e un mese dopo la 5°, 10°, 15°, 20° Ricorrenza annua del Contratto e successivamente ogni 5 annualità, per la sola parte relativa al Capitale investito nella Gestione separata Aviva garantisce la conservazione del Capitale investito riconoscendo un Tasso minimo garantito dello 0%.</p> <p>Il capitale garantito è pari alla parte di Premio unico investita nella Gestione separata:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• aumentata degli eventuali Versamenti aggiuntivi e/o della parte di premi imputabile ad operazioni Sostituzione/ Switch investiti nella Gestione separata;</li> <li>• diminuita dei costi previsti dal Contratto, della parte di premi imputabile ai Riscatti parziali e/o delle Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente) e/o della parte di premi imputabile ad operazioni di Sostituzione/Switch verso gli OICR.</li> </ul> <p>Ai fini del calcolo del mese viene considerato l'anno commerciale.</p> <p><b><u>RISCATTO PARZIALE</u></b></p> <p>Il valore di Riscatto parziale è determinato con gli stessi criteri previsti per il Riscatto totale.</p> <p>Il Contraente può indicare l'importo da disinvestire dalla Gestione separata e/o dagli OICR. Se il Contraente non indica come disinvestire l'importo, Aviva procede al disinvestimento dalla Gestione separata e dagli OICR in misura proporzionale alla ripartizione percentuale del Capitale maturato al momento della richiesta di riscatto.</p> <p>La liquidazione parziale del valore di riscatto è possibile se:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• l'importo del Riscatto parziale al netto di eventuali imposte e costi è pari al almeno 5.000 euro;</li> <li>• il Capitale maturato residuo dopo il Riscatto parziale è pari ad almeno 5.000 euro aumentato del pro-rata della Commissione di gestione sugli OICR non ancora applicata al Contratto;</li> <li>• almeno il 5% del Capitale maturato rimane investito nella Gestione separata;</li> <li>• almeno il 50% del Capitale maturato rimane investito negli OICR.</li> </ul>
---------------------------------------	---

	<p>Non è possibile richiedere un Riscatto parziale nei 60 giorni che precedono la ricorrenza annuale;</p> <p><b>Al momento del riscatto l'importo liquidato può risultare inferiore a quanto pagato per uno o più motivi:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- deprezzamento del Capitale investito negli OICR;</li> <li>- rivalutazione negativa applicata al Capitale investito nella Gestione separata;</li> <li>- applicazione dei costi previsti dal Contratto;</li> <li>- eventuali penalità di riscatto.</li> </ul> <p><b>Aviva riconosce un Tasso minimo garantito dello 0% solo in caso di Riscatto totale nelle Finestre di riscatto garantito per la parte derivante dal Capitale investito nella Gestione separata.</b></p> <p style="text-align: center;">* * * * *</p> <p>Date le caratteristiche del presente Contratto, non esiste possibilità di sospensione/riattivazione dello stesso e non esiste valore di riduzione.</p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente ad:</p> <p>Aviva Life S.p.A.  via A. Scarsellini n.14  20161 Milano  Numero verde: 800.114433  Fax: 02-27.75.490  e-mail: liquidazione_vita@aviva.com.</p> <p>Aviva risponde nel più breve tempo possibile e comunque entro 20 giorni da quando riceve la richiesta.</p>



### A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto risponde a esigenze di investimento ed è rivolto ai clienti che, in funzione di una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi, intendono costruire un portafoglio coerente con il proprio profilo di rischio/rendimento, scegliendo quanta parte del proprio capitale investito sia preservato esclusivamente in caso di decesso e a predeterminate ricorrenze - con la possibilità di incorrere in contenute perdite finanziarie dovute anche all'assenza di consolidamento delle prestazioni - e quanta parte sia esposto alla fluttuazione dei mercati finanziari.



### Quali Costi devo sostenere?

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

#### TABELLA SUI COSTI PER IL RISCATTO

ANNI TRASCORI DALLA DATA DI DECORRENZA/ INVESTIMENTO	PENALITÀ DI RISCATTO			
	AVIVA MULTIRAMO DOUBLE STEP + TARIFFA U02T	AVIVA MULTIRAMO DOUBLE STEP 2.0 + TARIFFA U02U	AVIVA MULTIRAMO DOUBLE STEP 3.0 + TARIFFA U02V	AVIVA MULTIRAMO DOUBLE STEP TARIFFA U02W
Fino ad 1 anno	2,00%	3,00%	4,00%	1,00%
Fino ad 2 anno	1,00%	2,00%	3,00%	0%
Fino ad 3 anno	0,75%	1,50%	2,00%	0%
Fino ad 4 anno	0,50%	1,00%	1,50%	0%
Fino ad 5 anno	0,25%	0,50%	1,00%	0%
Dal 6 anno in poi	0%	0%	0%	0%

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

Aviva ha fissato in 5 anni il periodo di permanenza minima nella Gestione separata LIFIN. In tale periodo di permanenza minima, in caso di importi di Riscatto parziale o totale superiori all'importo massimo di 52.500.000 di euro le penali di riscatto sopra riportate verranno incrementate del 50% con un minimo dell'1% limitatamente all'importo derivante dalla Gestione separata.



## TABELLA SUI COSTI PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA

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

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

- **Costi di Sostituzione/Switch:** in caso di Sostituzioni decise dal Contraente e/o in caso di Switch determinati dal Piano di selezione o dal Piano di interventi straordinari non è prevista l'applicazione di alcun Costo.
- **Opzione prestazioni ricorrenti:** l'Opzione non è gravata da costi.
- **Opzioni automatic switch plan** sono previste le seguenti spese fisse:
  - Opzione Data target: 2,00 euro su ciascuna operazione;
  - Opzione Rebalancing, Stop loss trend, Take profit e Downtrend opportunity: 5,00 euro su ciascuna operazione.

### 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 72,55%.



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

### OICR

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

In particolare, l'investimento in OICR è esposto, seppur in misura diversa a seconda dei criteri di investimento propri dell'OICR, ai rischi collegati all'andamento dei mercati e delle tipologie di attività finanziarie nei quali il portafoglio dell'OICR stesso è investito. La presenza di tali rischi può determinare la possibilità per il Contraente di non ottenere, al momento della liquidazione, la restituzione del Capitale investito.

Non esiste alcun valore minimo garantito da Aviva derivante dal Capitale investito nei negli OICR.

### GESTIONE SEPARATA

Per la sola parte del Capitale investito nella Gestione separata Aviva riconosce una Percentuale di rivalutazione annua, che può essere sia positiva che negativa, determinata sulla base del Rendimento finanziario della Gestione separata la cui variabilità è determinata in primo luogo dall'andamento dei tassi di interesse nella Zona euro. Il Rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata e preso in considerazione per la Rivalutazione annua, si riferisce ai 12 mesi precedenti il 3° mese anteriore a quello della ricorrenza annua del Contratto, determinato con i criteri indicati all'art. 5 del Regolamento della Gestione separata stessa. La Percentuale della rivalutazione annua riconosciuta è pari al Rendimento finanziario diminuito di una Commissione di gestione su base annua che varia in base al Rendimento finanziario della Gestione separata:

RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SEPARATA	COMMISSIONE DI GESTIONE
Uguale o superiore a 1,25%	1,25%
Compreso tra 1,25% e 0,80%	pari al Rendimento finanziario della Gestione Separata
Uguale o inferiore a 0,80%	0,80%

Aviva:

- garantisce la conservazione del Capitale investito, riconoscendo un Tasso minimo garantito dello 0%, solo nei seguenti casi:
  - decesso dell'Assicurato;
  - Riscatto totale del Contratto solo se la richiesta perviene ad Aviva nell'intervallo intercorrente tra un mese prima e un mese dopo la 5°, 10°, 15°, 20° Ricorrenza annua del Contratto e successivamente ogni 5 annualità (sezione SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?);
- NON garantisce la conservazione del Capitale investito nei seguenti casi:
  - liquidazione del Riscatto totale NON richiesto nelle Finestre di riscatto garantito;
  - liquidazione del Riscatto parziale;
  - operazioni di Sostituzione e/o Switch;
  - liquidazione delle Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazioni ricorrenti).

In ogni caso, nel corso della Durata contrattuale, l'importo della Rivalutazione annua NON si consolida al Capitale maturato. Pertanto, il Contraente NON acquisisce in via definitiva tale importo.

Il Capitale maturato rivalutato a una determinata ricorrenza annua è pari al Capitale maturato alla ricorrenza precedente:

- aumentato o diminuito della Rivalutazione annua;

- aumentato delle eventuali parti di capitale derivanti da Versamenti aggiuntivi e/o da operazioni di Sostituzione e/o Switch effettuati negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, cioè per il tempo intercorso fra la data di investimento e la successiva Ricorrenza annua;
- diminuito delle eventuali parti di capitale disinvestite con Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente) e/o operazioni di Sostituzione e/o Switch effettuate negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, cioè per il tempo intercorso fra la data di disinvestimento e la successiva Ricorrenza annua.

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

<b>IVASS o CONSOB</b>	Se il reclamo presentato ad Aviva ha esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00189 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> .
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero di Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n.98).
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato ad Aviva.
<b>Altri sistemi Alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Non previsti.

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p><b>REGIME FISCALE DEI PREMI</b></p> <p>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><b>TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE</b></p> <p>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>• le prestazioni in corso di validità del Contratto (Opzione prestazioni ricorrenti) sono assoggettate al momento dell'erogazione, in capo al Beneficiario della prestazione, all'imposta sostitutiva di cui al punto successivo, soltanto se in tale momento sia determinabile con certezza un Rendimento finanziario del Contratto. In caso contrario, tali importi verranno eventualmente assoggettati all'imposta sostitutiva in occasione della liquidazione del Riscatto totale o parziale o del capitale a seguito della morte dell'Assicurato, restando quindi la tassazione a carico del soggetto percettore;</li> <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</li> </ul>
---	---

annualmente all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi del 26% applicata sulla differenza tra l'importo erogato e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari, in conformità a quanto previsto dall'Art. 45 comma 4-ter del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986.

La predetta imposta sostitutiva non deve essere applicata relativamente alle somme corrisposte a soggetti che esercitano attività d'Impresa. Infatti, ai sensi della normativa vigente, i proventi della medesima specie conseguiti da soggetti che esercitano attività d'Impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'Impresa.

I proventi delle polizze vita, per la parte riferibile ai titoli pubblici italiani e titoli obbligazionari equiparati emessi dagli Stati con i quali l'Italia abbia stipulato un accordo che assicuri un effettivo scambio di informazioni, sono soggetti a tassazione con aliquota del 26% applicata ad una base imponibile pari al 48,08% dell'ammontare realizzato per tener conto del regime fiscale agevolato ad essi applicabile.

#### **IMPOSTA DI BOLLO**

I rendiconti relativi al presente Contratto, ad eccezione di particolari casi previsti dalla normativa, sono soggetti ad un'imposta di bollo pari al 2 per mille. Non è previsto alcun limite massimo per le persone fisiche, mentre il limite massimo per le persone giuridiche è pari ad 14.000 euro. L'imposta non viene applicata alla componente investita nella Gestione separata.

L'imposta viene calcolata sul valore di Riscatto della polizza alla data del 31 dicembre di ogni anno ed applicata al momento della liquidazione della prestazione a qualsiasi titolo essa avvenga, compreso il caso di Recesso ma escluso quello degli importi erogati in applicazione dell'Opzione prestazioni ricorrenti. L'imposta dovuta per l'anno in corso al momento della liquidazione sarà determinata con il criterio del pro-rata temporis.

#### **DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO**

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

Ciò significa, in particolare, che le somme 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'OBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

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


## GUIDA ALLA LETTURA DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

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

### LEGENDA

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

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



**QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO**

Nel documento contenente le informazioni chiave, al prodotto è stato assegnato un indicatore di rischio su una scala da 1 a 7 con rischio crescente.

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

**ESEMPI**

- rimandi alle informazioni aggiuntive contenute negli allegati alle condizioni di assicurazione contrassegnati dall'icona: (→ allegato ".....")
- lettere maiuscole per dare evidenza alle parole contenute nel glossario
- box di approfondimento



**"PER CAPIRE MEGLIO"**

**Gli esempi ed i box di approfondimento non impegnano in alcun modo Aviva e non hanno valore contrattuale.**

## 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 DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## AVIVA MULTIRAMO DOUBLE STEP (TARIFFE U02T -U02U- U02V-U02W)

PREMESSA.....	1
 QUALI SONO LE PRESTAZIONI? QUALI SONO I SERVIZI E LE OPZIONI?.....	1
Art. 1 – PRESTAZIONI .....	1
Art. 2 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO .....	4
Art. 3 – RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA .....	4
Art. 4 - CAPITALE INVESTITO NEGLI OICR: VALORE UNITARIO DELLE QUOTE.....	6
Art. 5 – ATTIVITÀ DI GESTIONE SVOLTE DA AVIVA.....	7
Art. 6 – OPZIONI SCELTE ALLA SOTTOSCRIZIONE O IN CORSO DI CONTRATTO .....	9
Art. 7 – OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA .....	17
Art. 8 - SOSTITUZIONI.....	17
 CHE COSA NON È ASSICURATO .....	19
Art. 9 - LIMITI DI ETÀ.....	19
 CI SONO LIMITI DI COPERTURA? .....	19
Art. 10 – ESCLUSIONI E LIMITI .....	19
 CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA AVIVA?.....	20
Art. 11 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO.....	20
Art. 12 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.....	20
Art. 13 – MODALITÀ E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE.....	22
 QUANDO E COME DEVO PAGARE? .....	23
Art. 14 – PREMI .....	23
Art. 15 – TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI .....	24
 QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE? .....	25
Art. 16 - PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO.....	25
Art. 17 - DURATA DEL CONTRATTO.....	25



COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO?..... 25

Art. 18 – REVOCA DELLA PROPOSTA..... 25

Art. 19 - DIRITTO DI RECESSO..... 26

Art. 20 – RISOLUZIONE DEL CONTRATTO ..... 26



QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? ..... 26

Art. 21 – COSTI ..... 26



SONO PREVISTI RISCATTI? ..... 28

Art. 22 - RISCATTO..... 28

ALTRE INFORMAZIONI ..... 31

Art. 23 – BENEFICIARI..... 31

Art. 24 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO..... 32

Art. 25 – FORO COMPETENTE ..... 33

Art. 26 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE ..... 33

ALLEGATI ..... 34

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “GESTIONE FORME INDIVIDUALI – LIFIN” ..... 34

DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI..... 37

ESEMPI ..... 40

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI ..... 49

GLOSSARIO ..... 52

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### AVIVA MULTIRAMO DOUBLE STEP (TARIFFE U02T -U02U- U02V-U02W)

#### PREMESSA

Questo contratto è un'assicurazione sulla vita di tipo "multiramo" in quanto investe in due componenti:

- una Gestione separata denominata LIFIN che garantisce la conservazione del Capitale investito in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto totale richiesto in una delle Finestre di riscatto garantito;
- Quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio armonizzati esteri (di seguito OICR), il cui rendimento dipende dall'andamento del mercato finanziario. Al Contratto sono collegati anche OICR della tipologia exchange traded fund (di seguito ETF). Gli ETF non riconducibili alla SGR Lyxor (di seguito ETF "non Lyxor") sono soggetti a disposizioni specifiche precisate nelle Condizioni di assicurazione.

Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta, indica come suddividere il Capitale investito tra gli OICR e la Gestione separata.

#### Per comunicare con Aviva

- Aviva Life S.p.A. via A. Scarsellini n. 14 - 20161 Milano
- Numero verde 800 11 44 33 (dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00)
- E-mail:
  - per informazioni relative al perfezionamento del Contratto all'ufficio assunzione: [assunzione\\_vita@aviva.com](mailto:assunzione_vita@aviva.com)
  - per informazioni relative alla gestione del Contratto all'ufficio gestione: [gestione\\_vita@aviva.com](mailto:gestione_vita@aviva.com)
  - per informazioni relative alle liquidazioni all'ufficio liquidazione: [liquidazioni\\_vita@aviva.com](mailto:liquidazioni_vita@aviva.com)



### QUALI SONO LE PRESTAZIONI? QUALI SONO I SERVIZI E LE OPZIONI?

#### LE PRESTAZIONI OFFERTE DAL CONTRATTO

#### Art. 1 – PRESTAZIONI

Aviva:

- liquida una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, come indicato al punto 1.1 - PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO;
- riconosce un Bonus sui premi, alla Data di decorrenza e alla data di investimento dei Versamenti aggiuntivi, solo sulla parte investita in OICR, come previsto al punto 1.2 - BONUS SUI PREMI;
- riconosce nel corso della Durata del contratto un Bonus trimestrale sulla parte di Capitale investita in OICR (ad esclusione degli OICR appartenenti alle Macrocategorie OICR INDICIZZATI), come previsto al punto 1.3 – BONUS TRIMESTRALE.

#### 1.1 – Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, Aviva liquida ai Beneficiari di cui all' Art. 23 - BENEFICIARI il  Capitale caso morte (→ allegato "ESEMPI") pari alla somma:

- del Capitale maturato
- e
- della Maggiorazione caso morte.

La prestazione vale in qualsiasi momento avvenga il decesso, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, **ma con le esclusioni indicate all'Art. 10 - ESCLUSIONI E LIMITI.**



Il Capitale maturato è dato dalla somma algebrica dei seguenti importi:

- a) Capitale maturato nella Gestione separata in vigore alla Ricorrenza annua che precede o coincide con la data in cui Aviva riceve la richiesta di liquidazione per decesso, rivalutato per il tempo trascorso dalla ricorrenza alla data in cui Aviva riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- b) eventuali parti di capitale acquisite con i Versamenti aggiuntivi e/o derivanti da operazioni di Sostituzioni e/o Switch nella Gestione separata, effettuati dopo l'ultima ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data in cui Aviva riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- c) la somma dei due punti precedenti è diminuita delle eventuali parti di capitale disinvestite dalla Gestione separata, tramite Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente) e/o operazioni di Sostituzioni e/o Switch effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data in cui Aviva riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- d) Controvalore del Capitale investito negli OICR calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il Valore unitario delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui Aviva riceve la richiesta di liquidazione per decesso. Il Controvalore delle quote degli OICR è diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 21.3 - COSTI DEGLI OICR ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto 1.3 – BONUS TRIMESTRALE, non ancora applicati al Contratto. Nel caso in cui il capitale sia investito in ETF “non Lyxor” appartenenti alle Macrocategorie OICR INDICIZZATI, il Controvalore delle Quote di questi ETF è diminuito di un Costo di transazione di cui al punto 21.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF “NON LYXOR”.

Per la modalità e la misura applicate per la rivalutazione degli importi riportati ai punti a) b) e c) si rimanda all'Art. 3 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA.

La Maggiorazione caso morte è calcolata moltiplicando il Capitale maturato per la percentuale indicata nella tabella che segue, in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

ETÀ ANAGRAFICA DELL'ASSICURATO ALLA DATA DI DECESSO	% DI MAGGIORAZIONE CASO MORTE
Fino a 40 anni	5,00%
Da 41 a 54 anni	2,00%
Da 55 a 64 anni	1,00%
Da 65 anni ed oltre	0,20%

**L'importo massimo della Maggiorazione caso morte è di 75.000 euro.**

Casi particolari:

- **se l'Assicurato decede tra la Data di perfezionamento e la Data di decorrenza e il Contraente ha già pagato il Premio unico, Aviva restituisce al Contraente l'intero Premio unico pagato;**
- se l'Assicurato decede nei primi 12 mesi dalla Data di decorrenza, le percentuali indicate nella precedente tabella sono applicate alla somma dei seguenti importi:
  - per la parte investita negli OICR: Controvalore del Capitale investito negli OICR di cui alla lettera d) che precede;
  - per la parte investita nella Gestione separata: Premi pagati (Premio unico più eventuali Versamenti aggiuntivi) al netto dei Costi e della parte di premi imputabili ai Riscatti parziali.

Per la sola parte investita nella Gestione separata, Aviva garantisce la conservazione del Capitale investito derivante dal Premio unico, da eventuali Versamenti aggiuntivi e/o operazioni di Sostituzione e/o Switch verso la Gestione separata, riconoscendo un Tasso minimo garantito dello 0%.

Il capitale garantito è da intendersi al netto:

- dei costi previsti dal Contratto di cui all'Art. 21 - COSTI;
- della parte di premi imputabili ad eventuali Riscatti parziali;
- delle Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazioni ricorrenti);
- della parte di premi imputabili ad operazioni di Sostituzione e/o Switch verso gli OICR.



Il valore del Capitale caso morte può risultare inferiore a quanto pagato, con conseguente perdita finanziaria a carico dei Beneficiari, per uno o più motivi:

- deprezzamento del Capitale investito negli OICR;
- applicazione dei costi previsti dal Contratto.

Aviva non garantisce un valore minimo per la prestazione in caso di decesso che deriva dal Capitale investito negli OICR.

**Esempio** – determinazione del Capitale caso morte per effetto della maggiorazione

		VALORI IN EURO
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A)		24.121,60
Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato alla del decesso 50 anni)	2,00%	
Importo della Maggiorazione caso morte (B)		482,43
Capitale caso morte (A+B)		<b>24.604,03</b>



#### PER CAPIRE MEGLIO

Nello “scenario – caso morte” contenuto nella sezione “Scenari di performance” del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE SPECIFICO della Gestione separata e degli OICR sono riportati i possibili importi del Capitale caso morte calcolati in differenti anni. Gli importi sono solo una stima della performance futura e varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui viene mantenuto l’investimento.

#### 1.2 - Bonus sui Premi

Aviva riconosce un Bonus sulla parte dei Premi pagati investita in OICR.

Il Contraente sceglie, al momento della sottoscrizione della Proposta, tra 4 diverse tariffe alle quali corrispondono percentuali di Bonus diverse:

TARIFFA	PERCENTUALE DI BONUS
AVIVA MULTIRAMO DOUBLE STEP + - tariffa U02T	0%
AVIVA MULTIRAMO DOUBLE STEP 2.0 - tariffa U02U	2%
AVIVA MULTIRAMO DOUBLE STEP 3.0 - tariffa U02V	3%
AVIVA MULTIRAMO DOUBLE STEP - tariffa U02W	0%

Alle diverse tariffe corrispondono inoltre diverse percentuali di penalità in caso di Riscatto.

**Non è possibile cambiare, nel corso della Durata del contratto, la tariffa inizialmente scelta.**

Il Bonus:

- per il Premio unico: è calcolato sull’importo pagato al netto degli eventuali costi riportati al punto 21.1 - COSTI SUI PREMI. Il Bonus è riconosciuto attribuendo un numero di Quote calcolato:
  - in base al Valore delle quote degli OICR come risulta alla Data di decorrenza;
  - secondo la ripartizione percentuale degli OICR indicata dal Contraente nella Proposta;
- per i Versamenti aggiuntivi: è calcolato sul Versamento aggiuntivo pagato al netto degli eventuali costi riportati al punto 21.1 - COSTI SUI PREMI ed è riconosciuto attribuendo un numero di Quote calcolato:
  - in base al Valore delle quote degli OICR come risulta il giorno dell’investimento del Versamento aggiuntivo,
  - secondo la ripartizione percentuale degli OICR indicata dal Contraente per il Versamento aggiuntivo.

#### 1.3 - Bonus trimestrale

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

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

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

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

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

Se:

- il Contraente ha già richiesto la liquidazione del Riscatto totale del Contratto,
  - i Beneficiari hanno già richiesto la liquidazione del Contratto per avvenuto decesso dell'Assicurato,
- verrà riconosciuto il Bonus trimestrale solo per il tempo trascorso dal giorno successivo all'ultimo giorno lavorativo del precedente trimestre solare alla data in cui Aviva riceve la richiesta di liquidazione.

#### Art. 2 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO

Il Capitale investito è pari al Premio unico ed ai Versamenti aggiuntivi pagati:

- diminuiti dei costi applicati da Aviva di cui al punto 21.1 - COSTI SUI PREMI;
- aumentati dell'eventuale Bonus - di cui al punto 1.2 - BONUS SUI PREMI - da calcolarsi solo sulla parte del capitale investita in OICR;
- diminuiti del Costo di transazione – di cui al punto 21.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF "NON LYXOR" - da calcolarsi solo sulla parte del capitale investita in ETF "non Lyxor".

Aviva procede all'investimento del Capitale investito negli OICR e nella Gestione separata sulla base delle scelte effettuate dal Contraente.

Per quanto riguarda il Capitale investito nella Gestione separata, Aviva procede come segue:

- il Premio unico viene:
  - diminuito dei costi applicati da Aviva di cui al punto 21.1 - COSTI SUI PREMI;
  - investito il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla Data di perfezionamento;
- gli eventuali Versamenti aggiuntivi vengono:
  - diminuiti degli eventuali costi applicati da Aviva di cui al punto 21.1 - COSTI SUI PREMI;
  - investiti il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di addebito sul conto corrente del Contraente.

Il Capitale investito negli OICR è espresso in Quote degli stessi. Per determinare il numero di Quote, si procede come segue:

- il Premio unico viene:
  - diminuito dei costi applicati da Aviva di cui al punto 21.1 - COSTI SUI PREMI;
  - aumentato dell'eventuale Bonus, di cui al punto 1.2 - BONUS SUI PREMI;
  - diminuito del Costo di transazione previsto di cui al punto 21.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF "NON LYXOR", solo per la parte di premio investita in ETF "non Lyxor";
  - diviso per il Valore delle quote degli OICR del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla Data di perfezionamento del Contratto;
- gli eventuali Versamenti aggiuntivi vengono:
  - diminuiti degli eventuali costi applicati da Aviva di cui al punto 21.1 - COSTI SUI PREMI;
  - aumentati dell'eventuale Bonus, di cui al punto 1.2 - BONUS SUI PREMI;
  - diminuiti del Costo di transazione di cui al punto 21.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF "NON LYXOR", solo per la parte di premio investita in ETF "non Lyxor";
  - divisi per il Valore delle quote degli OICR del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di addebito sul conto corrente del Contraente.

**Esempio** – determinazione Capitale investito (tariffa U02W)

		VALORI IN EURO
Premio unico pagato (A)		25.000,00
Spesa fissa (B)		10,00
Caricamento percentuale (C)	1,00%	
Importo del Caricamento percentuale (D=A-B*C)		249,90
Capitale investito (A-B-D)		<b>24.740,10</b>
Premio investito in Gestione Separata (50%)		12.370,05
Premio investito in OICR (50%)		12.370,05

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

Aviva:

- riconosce una Rivalutazione annua dei capitali investiti in Gestione separata, in occasione di ciascuna Ricorrenza annua del Contratto. L'importo di Rivalutazione annua può essere sia positivo che negativo:

- se l'importo è positivo il Capitale maturato è aumentato di tale importo;
- se l'importo è negativo il Capitale maturato è ridotto di tale importo;
- garantisce la conservazione del Capitale investito, riconoscendo un Tasso minimo garantito dello 0%, solo nei seguenti casi:
  - decesso dell'Assicurato;
  - Riscatto totale del Contratto solo se la richiesta perviene ad Aviva nell'intervallo intercorrente tra un mese prima e un mese dopo la 5°, 10°, 15°, 20° Ricorrenza annua del Contratto e successivamente ogni 5 annualità (punto 22.2 – FINESTRE DI RISCATTO GARANTITO);
- **NON garantisce la conservazione del Capitale investito nei seguenti casi:**
  - **liquidazione del Riscatto totale NON richiesto nelle Finestre di riscatto garantito;**
  - **liquidazione del Riscatto parziale;**
  - **liquidazione delle Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente);**
  - **operazioni di Sostituzione e/o Switch verso gli OICR.**

**In ogni caso, nel corso della Durata contrattuale, l'importo della Rivalutazione annua NON si consolida al Capitale maturato. Pertanto, il Contraente NON acquisisce in via definitiva tale importo.**

### 3.1 – Percentuale di Rivalutazione annua

Entro la fine del mese che precede quello della ricorrenza annua del Contratto, Aviva determina la Percentuale della rivalutazione annua attribuita al Contratto stesso sulla base del Rendimento finanziario della Gestione separata.

Il Rendimento finanziario, conseguito dalla Gestione separata e preso in considerazione per la Rivalutazione annua, si riferisce ai 12 mesi precedenti il 3° mese anteriore a quello della ricorrenza annua del Contratto, determinato con i criteri indicati all'art. 5 dell'→ allegato "REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "GESTIONE FORME INDIVIDUALI – LIFIN"".

**Esempio** – Rendimento utilizzato per la Rivalutazione annua

Data decorrenza	01/10/2020
1° ricorrenza annua	01/10/2021
Mese del Rendimento finanziario utilizzato per la rivalutazione annua	luglio 2021
2° ricorrenza annua	01/10/2022
Mese del Rendimento finanziario utilizzato per la rivalutazione annua	luglio 2022

**La Percentuale della rivalutazione annua riconosciuta è pari al Rendimento finanziario diminuito della Commissione di gestione di cui al punto 21.2 – COSTO APPLICATO CON PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA.**



Se la Percentuale della Rivalutazione annua è negativa, il Capitale maturato viene ridotto della misura corrispondente.

La Percentuale della rivalutazione annua:

- può risultare negativa anche quando il Rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata è positivo ma inferiore alla Commissione di gestione trattenuta da Aviva;
- è negativa quando il Rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata è negativo. La percentuale viene ulteriormente ridotta per effetto della Commissione di gestione trattenuta da Aviva.

### 3.2 - Modalità di rivalutazione del Capitale maturato

Ad ogni ricorrenza annua del Contratto:

- la Percentuale della rivalutazione annua viene applicata al Capitale maturato per determinare la Rivalutazione annua;
- la Rivalutazione annua è attribuita al Capitale maturato;
- **la Rivalutazione annua attribuita al Capitale maturato NON si consolida allo stesso e, conseguentemente, il Capitale maturato può sia aumentare che diminuire;**
- l'importo della Rivalutazione annua del Capitale maturato è comunicato al Contraente.

Il Capitale maturato rivalutato a una determinata ricorrenza annua è pari al Capitale maturato alla ricorrenza precedente:

- aumentato o diminuito della Rivalutazione annua;

- aumentato delle eventuali parti di capitale derivanti da Versamenti aggiuntivi e/o da operazioni di Sostituzione e/o Switch effettuati negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, cioè per il tempo intercorso fra la data di investimento e la successiva Ricorrenza annua;
- diminuito delle eventuali parti di capitale disinvestite con Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente) e/o operazioni di Sostituzione e/o Switch effettuate negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, cioè per il tempo intercorso fra la data di disinvestimento e la successiva Ricorrenza annua.

\* \* \* \* \*

In caso di disinvestimento dalla Gestione separata per:

1. decesso;
2. Riscatto totale nelle Finestre di riscatto garantito;
3. Riscatto totale NON nelle Finestre di riscatto garantito;
4. Riscatto parziale;
5. Sostituzione e/o Switch;
6. Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente);

il Capitale maturato è rivalutato pro-rata sulla base della Percentuale della rivalutazione annua applicata ai Contratti con Ricorrenza annua nello stesso mese in cui è effettuato il disinvestimento. Nei casi 1 e 2 Aviva garantisce la conservazione del Capitale investito.

#### Esempio – calcolo della Rivalutazione annua

Premio pagato allocato nella Gestione separata	12.500,00			
Premio investito nella Gestione separata	12.370,05			
Ricorrenza	Rendimento Finanziario della Gestione separata (*)	Commissione di gestione	Percentuale della rivalutazione annua	Capitale rivalutato
10/02/2020				12.370,05
10/02/2021	3,00%	1,25%	1,75%	12.586,53
10/02/2022	0,70%	0,80%	-0,10%	12.573,94
10/02/2023	1,20%	1,20%	0,00%	12.573,94
10/02/2024	0,80%	0,80%	0,00%	12.573,94
10/02/2025	0,60%	0,80%	-0,20%	12.548,79

(\*) I Rendimenti finanziari riportati hanno un fine meramente esemplificativo e non impegnano in alcun modo Aviva.

#### Art. 4 - CAPITALE INVESTITO NEGLI OICR: VALORE UNITARIO DELLE QUOTE

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

Il Valore delle quote degli OICR è determinato giornalmente ed è pubblicato, al netto di qualsiasi onere applicato, dalle SGR sul sito della rispettiva SGR e sul sito di Aviva ([www.aviva.it](http://www.aviva.it)).

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

Se per qualunque ragione non è disponibile il Valore delle quote degli OICR, Aviva considera, ai fini dell'applicazione delle presenti condizioni di assicurazione, il Valore delle quote come risulta il 1° giorno di Borsa aperta successivo.

Per informazioni circa la modalità e la tempistica di valorizzazione delle Quote degli OICR si rimanda alla consultazione dei Prospetti delle rispettive SICAV: nel sito di Aviva ([www.aviva.it](http://www.aviva.it)) è riportato il collegamento al sito internet delle SICAV.



### PER CAPIRE MEGLIO

Nel DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE SPECIFICO della Gestione separata e degli OICR sono riportati nella sezione “Scenari di performance” gli “scenari – caso vita” che indicano l’importo riscattabile in quattro differenti scenari di performance e in differenti anni.

Gli importi sono solo una stima della performance futura e varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui viene mantenuto l’investimento.

## SERVIZI OFFERTI DAL CONTRATTO

### Art. 5 – ATTIVITÀ DI GESTIONE SVOLTE DA AVIVA

Aviva effettua alcune attività di gestione e di monitoraggio degli OICR a tutela del Capitale Investito nel Contratto, rispettivamente denominate:

- Piano di Selezione: consiste in una gestione attiva della lista degli OICR collegati al Contratto con l’obiettivo di mantenere elevata, nel corso del tempo, la qualità degli OICR selezionati;
- Piano di Interventi Straordinari: consiste in un monitoraggio costante su eventuali operazioni straordinarie decise autonomamente dai gestori degli OICR.

**Le predette attività di gestione assicurano comunque caratteristiche tali da non alterare la scelta dell’investimento effettuata dal Contraente.**

**Per le attività di gestione svolte, Aviva non presta alcuna garanzia di rendimento o di restituzione dei premi versati. Aviva trattiene un costo di gestione per le attività di gestione, il cui ammontare è riportato al punto 21.3 – COSTI DEGLI OICR.**

#### 5.1 - Piano di selezione

Aviva può effettuare in piena autonomia una gestione attiva degli OICR che ha la finalità di mantenere elevata la qualità dell’offerta finanziaria del Contratto. Per svolgere tale attività Aviva ha suddiviso gli OICR collegati al Contratto in categorie denominate Macrocategorie Aviva. Tale attività è effettuata in modo di non alterare la scelta dell’investimento effettuata dal Contraente. L’aggiornamento della lista degli OICR, conseguente al Piano di selezione comporta l’aggiornamento del Set Informativo e si realizza mediante le due attività di seguito descritte:

1. selezionare e collegare al Contratto nuovi OICR.

Tale attività è effettuata da Aviva, mediante un costante monitoraggio dell’offerta di OICR autorizzati alla distribuzione in Italia, per individuare quelli che presentano una o più delle seguenti caratteristiche:

- a. un’elevata potenzialità di crescita futura, in relazione anche alla specializzazione e allo stile gestionale dell’OICR, rispetto al proprio mercato di riferimento;
- b. l’investimento in una classe di attivi non precedentemente coperta dagli OICR collegati al Contratto o l’investimento in una classe di attivi già coperta, ma tramite un processo di selezione degli attivi in portafoglio alternativo rispetto agli OICR collegati;
- c. appartenenza ad una primaria società di gestione del risparmio internazionale e/o la possibilità di beneficiare di un team di gestori stabile ed esperto;
- d. performance passate che abbiano mostrato, nel medio-lungo periodo, una continuità di rendimenti superiori alla media degli OICR con analoga politica d’investimento.

Gli OICR così individuati e collegati al Contratto vengono denominati OICR in entrata.

2. eliminare alcuni degli OICR collegati al Contratto.

Gli OICR in eliminazione sono individuati da Aviva tra quelli che presentano una o più delle seguenti caratteristiche:

- a. hanno subito una modifica significativa della propria politica d’investimento, tale da poter incidere negativamente sulla qualità dell’OICR;
- b. sono stati oggetto di un cambio del gestore o di una componente ritenuta essenziale del team di gestione tale da poter incidere negativamente sulla qualità dell’OICR;
- c. presentano costantemente performance insoddisfacenti rispetto agli OICR con una politica d’investimento analoga, collegati o meno al Contratto. Tale analisi viene effettuata anche sulla base dei rendimenti prospettici degli OICR.

Contestualmente all’operazione riportata al punto 2 – eliminazione degli OICR - Aviva effettua uno o più operazioni di Switch che trasferiscono la parte del Capitale maturato allocata negli OICR in eliminazione verso i rispettivi OICR di destinazione come descritto al punto 5.3 - SWITCH EFFETTUATI DA AVIVA.

L'OICR di destinazione è scelto da Aviva rispettando i seguenti parametri:

- l'OICR di destinazione deve appartenere alla stessa Macrocategoria Aviva dell'OICR in eliminazione;
- l'OICR di destinazione deve avere caratteristiche in grado di non alterare significativamente la scelta d'investimento effettuata dal Contraente; a tal fine l'OICR in eliminazione e l'OICR di destinazione devono avere:
  - lo stesso grado di rischio;
  - una politica d'investimento simile dal punto di vista dei principali strumenti finanziari detenuti in portafoglio;
  - una struttura di costi non significativamente superiore.

Aviva si impegna ad effettuare almeno una volta l'anno la revisione della lista degli OICR collegati al Contratto. Non è previsto un numero minimo di OICR in entrata o di OICR in eliminazione.

A seguito degli interventi decisi con il Piano di selezione, Aviva trasmette una "lettera di informativa del Piano di selezione" a tutti i Contraenti che hanno già sottoscritto il Contratto, contenente l'aggiornamento dell'elenco degli OICR collegati al Contratto.

Inoltre, la descrizione delle operazioni viene trasmessa a tutti i Contraenti con l'invio di una "lettera di aggiornamento" entro il 31 dicembre il contenuto delle comunicazioni è riportato al punto 12.1 – COMUNICAZIONI DI AVIVA.

## **5.2 - Piano di interventi straordinari**

Il Piano di interventi straordinari previsto dal Contratto consiste principalmente in un'attività di monitoraggio che Aviva effettua nell'interesse del Contraente che ha scelto uno o più OICR oggetto di operazione straordinaria.

Le operazioni straordinarie sono decise autonomamente dalle SGR che gestiscono gli OICR e determinano l'impossibilità di mantenere collegato l'OICR al Contratto, come per esempio:

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

Aviva individua l'OICR interessato dall'operazione straordinaria come OICR in eliminazione, riservandosi la facoltà di considerare o meno come straordinaria l'operazione predisposta dalle SGR.

L'OICR in eliminazione è oggetto di un'operazione di Switch, tramite il quale Aviva trasferisce il Capitale maturato dall'OICR in eliminazione verso l'OICR di destinazione della medesima Macrocategoria Aviva come descritto al punto 5.3 - SWITCH EFFETTUATI DA AVIVA.

Un riepilogo delle operazioni effettuate nell'ambito del Piano di interventi straordinari viene trasmesso con il "documento unico di rendicontazione" della posizione assicurativa e con la "lettera di aggiornamento" entro la fine di ciascun anno solare il contenuto delle comunicazioni è riportato al punto 12.1 – COMUNICAZIONI DI AVIVA.

## **5.3 - Switch effettuati da Aviva**

Aviva individua gli OICR in eliminazione a seguito del Piano di interventi straordinari o del Piano di selezione.

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

Le operazioni di Switch sono così effettuate:

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

Nel caso in cui l'OICR di Eliminazione o l'OICR di Destinazione sia un ETF "non Lyxor", al Controvalore delle Quote disinvestite e/o investite viene applicato un Costo di transazione di cui al punto 21.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF "NON LYXOR". Il numero delle Quote da disinvestire e/o investire è determinato dividendo il Controvalore degli ETF, al netto del Costo di transazione, per il Valore delle quote alla data dello Switch.

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

**Le eventuali operazioni di Sostituzione e/o Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione l'OICR in eliminazione ricevute/pagati dopo il Piano di interventi straordinari, sono investite da Aviva direttamente nel relativo OICR di destinazione.**

Le eventuali operazioni di Sostituzione e/o Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione l'OICR in eliminazione ricevute/pagati a partire dal 4° giorno antecedente il Piano di selezione, sono investite da Aviva direttamente nel relativo OICR di destinazione.

Se un OICR dichiarato da Aviva OICR in eliminazione è coinvolto in una Opzione switch plan di cui al punto 8.3 - OPZIONI SWITCH PLAN, l'Opzione rimane attiva e prende a riferimento gli OICR di Destinazione del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari come nuovi OICR coinvolti dall'Opzione.

Le operazioni di Switch sono gratuite.

Entro 30 giorni dallo Switch Aviva trasmette ai Contraenti che possiedono l'OICR coinvolto una "lettera informativa dello switch" il cui contenuto è riportato al punto 12.1 – COMUNICAZIONI DI AVIVA.

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

## OPZIONI DEL CONTRATTO

### Art. 6 – OPZIONI SCELTE ALLA SOTTOSCRIZIONE O IN CORSO DI CONTRATTO (OPZIONI AD ADESIONE FACOLTATIVA)

Il Contraente può attivare le seguenti opzioni quando sottoscrive la Proposta o in corso di Contratto:

6.1 - Opzione di rimborso dei premi pagati attraverso l'erogazione di prestazioni ricorrenti (di seguito prestazioni ricorrenti)

6.2 – Opzioni automatic switch plan

Le Opzioni possono essere attivate alla sottoscrizione della Proposta o in corso di Contratto.

In corso di Contratto le Opzioni possono essere attivate, disattivate o, se previsto, modificate, purché la richiesta, completa di tutti i dati, venga effettuata con una delle seguenti modalità:

- direttamente al Soggetto incaricato utilizzando l'apposito "modulo richiesta opzioni";
- inviando ad Aviva una raccomandata con ricevuta di ritorno;
- inviando un'e-mail all'ufficio gestione di Aviva contenente la richiesta firmata dal Contraente.

La richiesta di modifica o di disattivazione dell'Opzione deve essere effettuata nei termini previsti per ciascuna opzione.

La data di adesione all'Opzione coincide:

- con la Data di decorrenza, se l'Opzione è attivata con la Proposta;
- con la data di in cui il Soggetto incaricato riceve.

#### 6.1 – Opzione di rimborso dei premi pagati attraverso l'erogazione di prestazioni ricorrenti (di seguito prestazioni ricorrenti)

Questa Opzione prevede la liquidazione al Contraente di una prestazione ricorrente da parte di Aviva. La durata non può essere scelta dal Contraente ed è sempre pari a 10 anni.

Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie:

- la periodicità di liquidazione delle prestazioni ricorrenti tra quelle previste: annuale, semestrale o trimestrale;
- la percentuale annua da applicare al totale dei Premi investiti tra quelle previste: 3% o 5%. Se la periodicità di liquidazione prescelta è semestrale o trimestrale, ciascuna rata delle prestazioni ricorrenti è pari:
  - all'1,50% o al 2,50% del totale dei Premi investiti in caso di frazionamento semestrale;
  - allo 0,75% o all'1,25% del totale dei Premi investiti in caso di frazionamento trimestrale.

La data di adesione all'Opzione coincide:

- con la Data di decorrenza, se l'Opzione è attivata con la Proposta;
- con la data di in cui il Soggetto incaricato riceve il modulo, se l'Opzione è attivata nel corso della Durata del Contratto utilizzando il "modulo richiesta opzioni".

La Prestazione ricorrente:

- ha come data di riferimento il 10 del mese in cui ricade la ricorrenza annuale, semestrale o trimestrale della data di adesione all'Opzione;
- non prevede costi;



- è liquidata solo se l'importo è di almeno 75 euro;
- è liquidata entro il 30° giorno dalla data di riferimento dell'Opzione.

#### Esempio – Calcolo data di riferimento

Data di ricevimento della richiesta di adesione all'Opzione: 01/10/2020			
	PERIODICITÀ DI LIQUIDAZIONE		
	ANNUALE	SEMESTRALE	TRIMESTRALE
DATA DI RIFERIMENTO	10/10/2021	10/04/2021	10/01/2021
DATA DI RIFERIMENTO	10/10/2022	10/10/2021	10/03/2021
DATA DI RIFERIMENTO	10/10/2023	10/04/2022	10/07/2021

Le Prestazioni ricorrenti sono disinvestite dai Premi investiti in proporzione alla suddivisione percentuale tra i singoli OICR e la Gestione separata alla data di riferimento (→ allegato "ESEMPI").

Il totale dei Premi investiti alla data di riferimento è la somma dei Premi investiti (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi), diminuita dei premi parzialmente riscattati e disinvestiti.

Per la parte dei premi investita negli OICR, la prestazione è calcolata in base al Valore delle quote degli OICR alla data di riferimento ed è liquidata riducendo il numero delle Quote attribuite al Contratto. Se per qualunque ragione non è disponibile il Valore delle quote alla data di riferimento, Aviva considera il Valore delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo.

Le operazioni di investimento o disinvestimento (Versamento aggiuntivo, Sostituzioni, Switch, Riscatti parziali) sono effettuate in ordine cronologico; pertanto se ci sono precedenti operazioni effettuate sul Contratto non ancora perfezionate, Aviva effettuerà il disinvestimento relativo alla Prestazione ricorrente dopo aver valorizzato le precedenti operazioni di investimento o disinvestimento.

Nel corso della Durata del contratto, il Contraente può inoltre richiedere di:

- modificare la periodicità di liquidazione prescelta o la percentuale annua da applicare al totale dei Premi investiti;
- disattivare l'Opzione;
- riattivare l'Opzione una sola volta dopo che la precedente è disattivata o scaduta solo se la somma delle Prestazioni ricorrenti già liquidate nel corso della precedente Opzione è stata inferiore al 50% del totale dei Premi investiti.

Se l'Opzione è stata disattivata e poi riattivata, la durata dell'Opzione è sempre pari a 10 anni a partire dalla data di riattivazione della stessa.

La richiesta di modifica o di disattivazione dell'Opzione deve essere effettuata almeno 30 giorni prima rispetto alla data di riferimento. In caso contrario l'Opzione verrà modificata o disattivata alla successiva data di riferimento.

Aviva liquida l'importo della Prestazione ricorrente entro il 30° giorno dalla Data di riferimento a cui tale importo si riferisce.

Per ricevere l'importo della Prestazione ricorrente, quando sottoscrive la Proposta o il "modulo richiesta opzioni" il Contraente deve indicare le coordinate bancarie dove accreditare l'importo (codice IBAN).

**Se nel corso della durata contrattuale le coordinate bancarie sono modificate, almeno 60 giorni prima della Data di riferimento il Contraente deve comunicare per scritto quelle nuove.**

Se queste informazioni non sono tempestivamente comunicate, e per tale motivo la liquidazione non va a buon fine, l'importo della Prestazione ricorrente è tenuto a disposizione da Aviva, fino a quando riceve la comunicazione. La liquidazione in questo caso è effettuata entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione con le nuove coordinate bancarie.

**Aviva non liquida la Prestazione ricorrente e l'Opzione è disattivata se si verifica uno di questi casi:**

- **se la somma delle Prestazioni ricorrenti liquidate (calcolata tenendo conto di tutte le Prestazioni ricorrenti già liquidate anche in caso di disattivazione dell'Opzione e di successiva riattivazione e comprendendo anche quella in fase di erogazione) supera il 50% del totale dei Premi investiti fino alla data di riferimento;**
- **alla data di riferimento il Capitale maturato maggiorato dell'imposta di bollo è inferiore all'importo della Prestazione ricorrente da erogare; alla data di riferimento Aviva o il Soggetto incaricato hanno già ricevuto la richiesta di liquidazione per decesso.**

**Il Contraente non può aderire alla presente Opzione:**

- se ha già attive sul Contratto le Opzioni automatic switch plan;
- nel caso in cui il Contratto sia investito anche in un solo ETF “non Lyxor”.

**Nel caso in cui nel corso della Durata contrattuale il Contratto venga investito anche in un solo ETF “non Lyxor” l’Opzione viene disattivata.**

## 6.2 - Opzione automatic switch plan

Di seguito sono descritte le opzioni Automatic switch plan, facoltative e attivabili su richiesta del Contraente:

- 6.2.1 - Data target (da Gestione separata a OICR);
- 6.2.2 - Data target (solo OICR);
- 6.2.3 - Rebalancing (Gestione separata / OICR);
- 6.2.4 - Stop loss trend (solo OICR);
- 6.2.5 - Take profit (solo OICR);
- 6.2.6 - Downtrend opportunity (solo OICR).

Le opzioni Automatic switch plan hanno le seguenti caratteristiche in comune:

- rimangono attive per tutta la Durata del contratto, finché non sono disattivate dal Contraente;
- l’Opzione può essere attivata e disattivata anche più volte, rivolgendosi al Soggetto incaricato e utilizzando l’“ap-posito modulo richiesta opzioni”;
- **il Contraente non può aderire alle Opzioni automatic switch plan ed all’Opzione prestazioni ricorrenti contemporaneamente.** Se è già attiva sul Contratto l’Opzione prestazioni ricorrenti, il Contraente per poter attivare le Opzioni automatic switch plan deve disattivare l’Opzione prestazioni ricorrenti;
- **il Contraente non può aderire alle presenti Opzioni nel caso in cui il Contratto sia investito anche in un solo ETF “non Lyxor”. Nel caso in cui nel corso della Durata contrattuale il Contratto venga investito anche in un solo ETF “non Lyxor” le Opzioni vengono disattivate;**
- **il Contraente non può aderire a più di una Opzione, con l’unica eccezione del Take profit, che può essere sottoscritto contemporaneamente ad un’altra opzione ad eccezione dello Stop loss trend o del Downtrend opportunity;**
- gli OICR interessati dall’Opzione devono essere tra quelli posseduti dal Contraente al momento dell’adesione;
- **solo in caso di adesione all’Opzione Data target da Gestione separata a OICR il Contratto deve essere collegato, oltre che alla Gestione separata, ad un solo OICR;**
- le caratteristiche dell’Opzione, indicate all’adesione, non sono modificabili; qualsiasi cambiamento comporta la disattivazione della vecchia Opzione e l’adesione ad una nuova Opzione avente le caratteristiche desiderate.

**Se gli OICR coinvolti dall’Opzione vengano dichiarati da Aviva OICR in eliminazione, a seguito del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari, l’Opzione rimarrà attiva e prenderà a riferimento gli OICR di Destinazione del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari come nuovi OICR coinvolti dall’Opzione.**

Le Opzioni possono essere attivate o disattivate anche più volte. In caso di disattivazione, l’eventuale Switch automatico previsto dall’Opzione è comunque effettuato, se la richiesta perviene ad Aviva dopo il 7° giorno precedente la data di Switch automatico.

Se c’è contemporaneità tra:

- un’operazione di Versamento aggiuntivo, Riscatto o Sostituzione, richiesta dal Contraente
- e
- uno Switch automatico

Aviva effettua prima l’operazione richiesta dal Contraente: pertanto lo Switch automatico, fatto nella medesima data, risente di eventuali modifiche al Capitale investito apportate dalla richiesta fatta dal Contraente.

Se per qualunque ragione non è disponibile il Valore delle quote alla data di riferimento, Aviva considera il Valore delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo.

Successivamente ad ogni switch automatico disposto dalle Opzioni automatic switch plan, Aviva invia al Contraente entro 30 giorni una “lettera informativa dello switch” il cui contenuto è riportato al punto 12.1 – COMUNICAZIONI DI AVIVA.

### 6.2.1 - Data target (da Gestione separata a OICR);

L’Opzione Data target (→ allegato “ESEMPI”) prevede che Aviva effettui degli Switch automatici che permettono al Contraente di disinvestire gradualmente il Capitale maturato allocato nella Gestione separata e di reinvestire tale

importo nell'OICR prescelto. In caso di adesione alla presente Opzione il Contraente sceglie la Combinazione iniziale e quella finale che saranno formate dalla Gestione separata e da un solo OICR.

L'Opzione presenta le seguenti caratteristiche:

- se si aderisce all'Opzione alla sottoscrizione della Proposta, la Combinazione iniziale coincide con l'allocazione tra la Gestione separata ed un solo OICR, scelta dal Contraente per l'investimento del Premio unico;
- se si aderisce all'Opzione in un momento successivo rispetto alla Data di decorrenza del Contratto, il Contraente sceglie la Combinazione iniziale sul Modulo di richiesta Opzioni;
- **il Contratto deve essere collegato ad un solo OICR ed alla Gestione separata; pertanto tutti gli OICR in cui è investito il Capitale maturato verranno disinvestiti;**
- la Combinazione finale scelta dal Contraente deve prevedere una percentuale di allocazione del Capitale maturato nell'OICR superiore a quella prevista dalla Combinazione iniziale.

Nel caso di adesione all'Opzione in un momento successivo rispetto alla Data di decorrenza del Contratto, Aviva investe il Capitale maturato nella Combinazione iniziale nei termini seguenti:

- viene disinvestito il Capitale maturato allocato nella Gestione separata alla data di ricevimento del "modulo richiesta opzioni" ed il Controvalore di tutti gli OICR ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il valore delle stesse alla stessa data;
- vengono applicate le percentuali di investimento previste dalla Combinazione iniziale scelta dal Contraente, ottenendo l'importo da investire, sempre in corrispondenza della data di ricevimento del "modulo richiesta opzioni", nella Gestione separata e nell'OICR;
- per quanto riguarda la parte di Capitale investita nell'OICR, l'investimento viene effettuato utilizzando il Valore delle quote rilevato alla data di ricevimento del "modulo richiesta opzioni".

Di seguito si riportano le Combinazioni iniziali e finali previste dall'Opzione.

COMBINAZIONE INIZIALE	RIPARTIZIONE DEL CAPITALE MATURATO
Combinazione 1	20% Gestione separata LIFIN 80% OICR
Combinazione 2	30% Gestione separata LIFIN 70% OICR
Combinazione 3	40% Gestione separata LIFIN 60% OICR
Combinazione 4	50% Gestione separata LIFIN 50% OICR
Combinazione 5	5% Gestione separata LIFIN 95% OICR
Combinazione 6	10% Gestione separata LIFIN 90% OICR
Combinazione 1	20% Gestione separata LIFIN 80% OICR
Combinazione 2	30% Gestione separata LIFIN 70% OICR
Combinazione 3	40% Gestione separata LIFIN 60% OICR

Aviva modifica con cadenza semestrale, rispetto alla data di adesione all'Opzione, la ripartizione del Capitale maturato mediante degli Switch che aumentano del 5% rispetto alla precedente ripartizione il Capitale maturato allocato nell'OICR. Le ricorrenze semestrali della data di adesione sono di seguito indicate con il termine Data dello Switch automatico.

In caso di Versamenti aggiuntivi effettuati successivamente all'adesione alla presente Opzione gli stessi vengono investiti nella Combinazione in vigore al momento del versamento stesso.

Lo Switch automatico del Data target viene effettuato da Aviva nei seguenti termini:

- alla data dello Switch automatico, Aviva disinveste il Capitale maturato allocato nella Gestione separata ed il Controvalore dell'OICR ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il valore delle stesse alla data dello Switch;
- Aviva preleva la spesa fissa prevista dal Contratto pari a euro 2,00 per ogni Switch automatico;
- viene diminuita del 5% la percentuale del Capitale maturato allocata nella Gestione separata, rispetto all'ultimo Switch effettuato;

- vengono applicate le nuove percentuali di investimento, ottenendo così l'importo da investire nella Gestione separata e nell'OICR;
- per quanto riguarda la parte di Capitale maturato allocata nell'OICR, l'investimento viene effettuato utilizzando il Valore delle quote alla data Switch automatico.

L'ultimo Switch è effettuato per portare il Contraente all'allocazione della Combinazione predefinita finale; la percentuale di Switch potrebbe pertanto non essere necessariamente del 5%.

#### 6.2.2 – Data Target (solo OICR)

L'Opzione Data target prevede (→ allegato "ESEMPI") che Aviva effettui degli Switch automatici che permettono al Contraente di disinvestire gradualmente il Capitale investito nell'"OICR di partenza" investendolo nell'"OICR di arrivo". Al momento dell'adesione all'Opzione, il Contraente ha la possibilità di scegliere le seguenti caratteristiche del piano di Data target:

- gli OICR coinvolti, vale a dire l'"OICR di partenza", che deve essere uno degli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione e l'"OICR di arrivo";
- una tra le seguenti combinazioni di frequenza e percentuale di disinvestimento:
  - a) frequenza mensile con percentuale di disinvestimento del 2%;
  - b) frequenza trimestrale con percentuale di disinvestimento dal 10%.

Aviva calcola il numero fisso di quote che saranno vendute ad ogni ricorrenza dell'adesione all'Opzione Data target moltiplicando la percentuale scelta per il numero di quote possedute alla data di adesione all'Opzione nell'"OICR di partenza". L'ultimo Switch automatico viene effettuato con le quote rimaste nell'"OICR di partenza".

**Se varia il numero di quote dell'"OICR di partenza", dopo l'adesione all'Opzione, per operazioni disposte sia dal Contraente che da Aviva, Aviva modifica la durata del piano Data target.**

L'Opzione Data target rimane attiva anche al termine del piano fino a che non viene disattivata dal Contraente; se il Contraente investe nell'"OICR di partenza" dopo il termine dell'Opzione data target, Aviva trasferisce le Quote verso l'"OICR di arrivo" con la stessa modalità e tempistica prevista dal piano Data target originario.

Il Contraente può attivare fino a 4 distinti piani Data target, individuando per ciascuno di essi le caratteristiche destinate in termini di OICR coinvolti e frequenza degli Switch, con le seguenti limitazioni:

- un OICR indicato come "OICR di arrivo" di un piano Data target non può essere scelto come "OICR di partenza" di un altro piano Data target e viceversa;
- indipendentemente dal momento dell'adesione a ciascun piano e della frequenza scelta, la data di Switch automatico è la stessa per tutti i piani attivi.

Se il Contraente vuole aggiungere un nuovo piano Data target insieme alla richiesta di attivazione deve disdire i Piani Data target esistenti.

Lo Switch automatico del Data target viene effettuato da Aviva nei seguenti termini:

1. ad ogni ricorrenza mensile o trimestrale rispetto alla data di adesione dell'opzione – di seguito data Switch automatico –, Aviva disinveste il numero di Quote dell'"OICR di partenza";
2. il controvalore è calcolato moltiplicando il numero di Quote disinvestite per il loro Valore unitario alla data Switch automatico;
3. il controvalore è diminuito della spesa fissa pari a 2 euro; La spesa fissa è applicata ad ogni Switch automatico di ciascun piano Data target.
4. l'importo derivante è utilizzato da Aviva per acquistare Quote dell'"OICR di arrivo". Il numero di Quote è calcolato dividendo l'importo per il Valore unitario alla data di Switch automatico.

#### 6.2.3 – Rebalancing (Gestione separate/OICR)

L'Opzione (→ allegato "ESEMPI") ha lo scopo di annullare gli effetti che l'andamento del mercato finanziario determinati sulla ripartizione del Capitale maturato tra la Gestione Separata e i OICR come risulta dall'ultima scelta effettuata dal Contraente con le seguenti operazioni:

- allocazione del Premio unico alla Data di decorrenza;
- riallocazione del Capitale maturato tramite un'operazione di Sostituzione tra gli OICR e/o la Gestione interna separata richiesta dal Contraente o derivante da una precedente operazione di Switch automatico;
- nuova ripartizione del Capitale maturato derivante da eventuali Versamenti aggiuntivi o Riscatto parziale.

Aviva effettua gli Switch automatici ad ogni ricorrenza annuale rispetto alla data di adesione all'Opzione (data dello Switch automatico) con le seguenti modalità:

- è disinvestito il Capitale maturato allocato nella Gestione separata alla data dello Switch automatico ed il Controvalore degli OICR ottenuto moltiplicando il numero delle Quote per il Valore delle stesse alla data dello Switch automatico;
- il Capitale maturato è diminuito della spesa fissa prevista dal Contratto per la presente Opzione, pari a 5,00 Euro;
- vengono applicate le nuove percentuali di investimento risultanti dall'ultima scelta effettuata dal Contraente ottenendo così l'importo da investire nella Gestione separata e negli OICR;
- per quanto riguarda la parte di Capitale maturato da investire negli OICR viene preso a riferimento per il calcolo il Valore delle quote della data dello Switch automatico.

#### 6.2.4 – Stop loss trend (solo OICR)

L'Opzione Stop loss trend (→ allegato "ESEMPI") prevede il monitoraggio giornaliero da parte di Aviva di eventuali perdite fatte registrare da uno degli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale investito – di seguito "OICR di controllo" -, al fine di proteggere l'investimento da repentine perdite del Valore delle quote. L'Opzione prevede uno Switch automatico del Capitale maturato nell'"OICR di controllo" verso un altro OICR, denominato Safe Fund, qualora si verifichi l'Evento perdita.

L'Evento perdita viene determinato da Aviva con le seguenti modalità:

- giornalmente viene modificata la performance fatta registrare dall'"OICR di controllo", confrontando l'ultimo Valore di quota disponibile con il Valore della quota registrato il 14° giorno di calendario precedente sulla base della formula sotto riportata:
  - $P = (VQT14 - VQT0) / VQT0 \times 100$

*Dove:*

  - P = performance percentuale della Quota dell'OICR di controllo,
  - VQT0 = Valore della quota del quattordicesimo giorno di calendario precedente a quello di controllo,
  - VQT14 = Valore della quota del giorno di controllo

Tale controllo non si effettua nel caso in cui almeno uno dei due giorni (T0 o T14) sia un giorno di Borsa chiusa.
- se l'OICR di controllo registra una performance inferiore alla percentuale protezione, nella misura indicata dal Contraente, per 4 giorni di Borsa aperta consecutivi (di seguito Data evento perdita) Aviva effettua uno Switch automatico.

Lo Stop loss trend si attiva il 15° giorno successivo alla data di adesione all'Opzione.

Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie:

- a) l'"OICR di controllo" ed il Safe fund;
- b) la percentuale di protezione tra le due seguenti soglie:
  - 1) -5,00%
  - 2) -10,00%

Il Contraente può indicare contemporaneamente fino ad un massimo di 4 OICR di controllo. Per ogni OICR di controllo devono essere selezionati i relativi Safe fund e percentuale di protezione. Un Safe fund non può essere collegato ad un'altra Opzione Stop loss trend come "OICR di controllo".

Lo Switch automatico, predisposto da Aviva in seguito all'Evento perdita, è effettuato nei seguenti termini:

1. viene disinvestito il numero di quote possedute nell'OICR di controllo. Il controvalore è calcolato moltiplicando il numero di Quote per il valore unitario delle stesse il 1° giorno di Borsa aperta successivo alla Data evento perdita (di seguito data Switch automatico)
2. il controvalore è diminuito della spesa fissa pari a 5 euro;
3. l'importo così ottenuto è investito in quote del Safe fund. Il numero di Quote è calcolato dividendo l'importo ottenuto per il Valore unitario delle quote alla data Switch automatico.



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

#### 6.2.5 – Take profit (solo OICR)

L'Opzione Take profit (→ allegato "ESEMPI") prevede il monitoraggio mensile da parte di Aviva di eventuali guadagni fatti registrare da uno degli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale maturato – di seguito "OICR di controllo" – al fine di consolidarne il risultato ottenuto.

L'Opzione Take profit prevede lo switch automatico dell'eventuale plusvalenza fatta registrare dall'"OICR di controllo" verso il Safe fund, se il Capitale maturato nell'"OICR di controllo" ha fatto registrare una percentuale di guadagno superiore alla Percentuale obiettivo indicata dal Contraente.

Aviva determina la percentuale di guadagno del Capitale maturato allocato nell'“OICR di controllo” nel seguente modo:

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

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

Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie:

- l'OICR di controllo e il Safe Fund;
- la Percentuale obiettivo tra +5,00% o +10,00%

L'Opzione può essere collegata contemporaneamente ad un massimo di 4 “OICR di controllo”. Per ciascun “OICR di controllo” dovrà essere indicata la sua Percentuale obiettivo, mentre il Safe fund sarà lo stesso per tutti gli “OICR di controllo” scelti. Un OICR non può essere contemporaneamente indicato come “OICR di controllo” e Safe fund.

Lo Switch automatico della plusvalenza avviene nei seguenti termini:

1. viene disinvestito il numero di quote ottenute dividendo la plusvalenza per il valore delle Quote dell'OICR di controllo, come risulta il 1° giorno di Borsa aperto successivo alla data di controllo (Data di switch automatico);
2. il controvalore è diminuito della spesa fissa pari a 5 euro;
3. l'importo così ottenuto è investito nel Safe fund. Il numero di Quote è calcolato dividendo l'importo per il Valore unitario delle quote alla Data di switch automatico.

**Lo Switch automatico non è effettuato se l'importo da investire nel Safe fund è inferiore a 100 euro.**

Il Take profit è l'unica Opzione che può essere attivata insieme ad una delle altre Opzioni previste dal Contratto, ad eccezione del Data target e del Rebalancing.



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

#### Formula dell'indice di Rendimento

Aviva calcola la percentuale di guadagno del Capitale maturato allocato nell'“OICR di controllo” utilizzando la seguente formula, mutuata dall'indice di Rendimento denominato *money weighted rate of return*.

$$\% \text{ di guadagno} = (V_t - V_0 - F) / CM * 100$$

Dove:

- $V_t$  = Capitale maturato nell'“OICR di controllo” alla data di controllo
- $V_0$  = Capitale maturato nell'“OICR di controllo” al tempo 0
- F = la somma dei flussi di cassa
- CM = il Capitale maturato medio

Il Capitale maturato è calcolato moltiplicando il numero di Quote possedute nell'OICR per il Valore delle stesse alla data di riferimento.

Il tempo 0 coincide con la data di adesione all'Opzione o, se si è verificato uno Switch automatico, con la data dell'ultimo Switch automatico effettuato.

La data di controllo è l'ultimo giorno di Borsa aperto di ogni mese successivo all'adesione, nel corso della Durata del contratto.

Per flussi di cassa si intendono tutti i movimenti di investimento e disinvestimento di Quote dell'“OICR di controllo” intercorsi nel periodo di tempo compreso tra il tempo 0 e la data di controllo, escludendo entrambe queste date sono sommati algebricamente ed hanno segno positivo i Versamenti aggiuntivi, i Bonus trimestrali e gli Switch/Sostituzioni in entrata, mentre Riscatti parziali, Prestazioni ricorrenti, Switch/Sostituzioni in uscita e Commissione di gestione hanno segno negativo.

Il Capitale maturato medio è pari al Capitale maturato nell'“OICR di controllo” al tempo 0 al quale si aggiunge la somma dei flussi di cassa ponderati per il periodo intercorso tra il loro investimento/disinvestimento e la data di controllo.

Più il flusso di cassa è avvenuto in una data vicina al tempo 0 maggiore è il suo contributo alla somma dei flussi di cassa; viceversa, se l'intervallo temporale tra il flusso e la data di controllo è molto breve, il suo contributo alla somma dei flussi sarà minimo.

La formula sopra riportata presuppone un regime di capitalizzazione semplice.

#### 6.2.6 – Downtrend opportunity (solo OICR)

L'Opzione Downtrend opportunity (→ allegato "ESEMPI") prevede il monitoraggio giornaliero da parte di Aviva di eventuali perdite del Valore della quota fatte registrare da uno degli OICR collegato al Contratto – di seguito "OICR di controllo" -, traendo profitto dall'opportunità di acquistarne più Quote ad un Valore minore. L'Opzione Downtrend opportunity prevede lo Switch automatico di una parte del Capitale maturato nell'"OICR di partenza" verso l'"OICR di controllo", se si verifici un Evento opportunità.

L'evento opportunità viene determinato da Aviva con le seguenti modalità:

- a) giornalmente viene verificata la performance fatta registrare dall'"OICR di controllo", confrontando l'ultimo Valore della quota disponibile con il Valore della quota registrato il 14° giorno di calendario precedente sulla base della formula sotto riportata

$$P = (VQT14 - VQT0) / VQT0 \times 100$$

*Dove:*

- P = performance percentuale della Quota dell'OICR di controllo,
- VQT0 = Valore della quota del quattordicesimo giorno di calendario precedente a quello di controllo,
- VQT14 = Valore della quota del giorno di controllo

Tale controllo non si effettua se almeno uno dei due giorni (t0 o t14) sia un giorno di Borsa chiusa.

- b) se l'"OICR di controllo" registra una performance inferiore alla percentuale opportunità, nella misura scelta dal Contraente, per 4 giorni di Borsa aperta consecutivi (di seguito data evento opportunità) Aviva effettua uno Switch automatico.

L'Opzione rimarrà attiva anche dopo che si è verificato l'evento perdita fino a che non viene disattivata dal Contraente; Aviva continuerà ad effettuare le attività di cui ai punti a) e b) che precedono con le stesse modalità e tempistiche.

Il Downtrend opportunity si attiva il 15° giorno dopo la data di adesione all'Opzione.

Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie:

- l'"OICR di controllo";
- l'"OICR di partenza";
- la percentuale opportunità tra le seguenti:
  - 1) - 5,00%
  - 2) - 10,00%

L'OICR può essere collegato contemporaneamente ad un massimo di 4 "OICR di controllo". Per ciascun "OICR di controllo" dovrà essere indicata la sua percentuale opportunità ed il relativo "OICR di partenza"; un OICR non può essere contemporaneamente indicato come "OICR di controllo" e "OICR di partenza".

Lo Switch automatico predisposto da Aviva in seguito all'Evento opportunità è effettuato nei seguenti termini:

1. il numero di quote da disinvestire è calcolato moltiplicando il numero di Quote possedute nell'"OICR di partenza" per la percentuale opportunità scelta dal Contraente;
2. il Capitale maturato da disinvestire è calcolato moltiplicando il numero di Quote da disinvestire per il Valore unitario delle quote del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla Data evento opportunità (di seguito data switch automatico);
3. il controvalore così ottenuto è diminuito della spesa fissa pari a 5 euro;
4. l'importo così ottenuto è investito nell'"OICR di controllo". Il numero di Quote è calcolato dividendo l'importo ottenuto per il Valore unitario alla data switch automatico.


**Lo switch automatico non è effettuato se l'importo da investire nell'"OICR di controllo" è inferiore a 100 euro.**



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

## Art. 7 – OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA

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

- 
- rendita annua vitalizia rivalutabile liquidabile fino a che l'Assicurato è vivo;
  - rendita annua vitalizia rivalutabile liquidabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni e, poi, fino a che l'Assicurato è vivo;
  - rendita annua vitalizia rivalutabile calcolata su 2 persone, quella dell'Assicurato (prima persona) e quella di un'altra persona (seconda persona), liquidabile fino al decesso dell'Assicurato, e poi del tutto o in parte fino a che l'altra persona (seconda persona) è viva.

La conversione del valore di Riscatto in rendita è concessa se:

- l'importo della rendita è uguale o superiore a 3.000 euro annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non supera gli 85 anni di età.

Entro 20 giorni dal ricevimento della richiesta, Aviva invia le condizioni di assicurazione delle rendite di Opzione esercitabili in caso di riscatto del Contratto, con i costi effettivi e le condizioni economiche in vigore all'epoca della conversione del valore del riscatto in rendita.

**Il Contraente ha 30 giorni di tempo dal ricevimento delle informazioni sulle Opzioni per decidere di convertire in rendita il valore di Riscatto.**

Dopo questo termine le condizioni di conversione decadono automaticamente.



### PER CAPIRE MEGLIO

Con il termine rendita annua vitalizia si intende la somma di denaro liquidata periodicamente e ricorrentemente da Aviva, anche con una frequenza non annuale (ad esempio ogni mese). Come avviene per i trattamenti di tipo pensionistico, la rendita viene pagata finché l'avente diritto è in vita e, una volta scelta, non è possibile richiederne la conversione in un capitale.

## Art. 8 - SOSTITUZIONI

Il Contraente può modificare la ripartizione del Capitale maturato sottoscrivendo il “modulo versamenti aggiuntivi e/o sostituzioni” disponibile presso il Soggetto incaricato. Il Contraente può scegliere di modificare:

- la ripartizione percentuale tra la Gestione separata e gli OICR;
- i soli OICR.

Per data della Sostituzione si intende il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data in cui Aviva riceve la richiesta di Sostituzione.

Aviva informa il Contraente dell'avvenuto Sostituzione trasmettendo entro 30 giorni dalla data della Sostituzione una “lettera informativa dello switch” il cui contenuto è riportato al punto 12.1 - COMUNICAZIONI DI AVIVA.

Si può richiedere un'operazione di Sostituzione se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate.

In particolare, una nuova operazione di Sostituzione può essere richiesta dal giorno lavorativo dopo la data di valorizzazione in quote della precedente operazione richiesta.

**Le eventuali operazioni di Sostituzioni che hanno come destinazione un OICR in eliminazione ricevute da Aviva a partire dal 4° giorno di borsa aperta antecedente al Piano di selezione, sono destinate da Aviva direttamente nell'OICR di destinazione.**

**Le eventuali Sostituzioni che hanno come destinazione un OICR in eliminazione ricevute successivamente al Piano di interventi straordinari, sono destinate da Aviva direttamente nell'OICR di destinazione.**

### 8.1 - Sostituzione tra Gestione separata e OICR

Il Contraente può effettuare la Sostituzione alle seguenti condizioni:

- è possibile eseguire la Sostituzione trascorso un anno dalla Data di decorrenza;
- in caso di sostituzioni dalla Gestione separata agli OICR: è consentita una Sostituzione per ogni annualità di Contratto;
- in caso di sostituzioni dagli OICR alla Gestione separata: non sono previste limitazioni al numero di sostituzioni per ogni annualità di Contratto.



- non sono previsti Costi di Sostituzione;
- **in ogni caso dopo l'operazione di Sostituzione:**
  - almeno il 5% del Capitale maturato deve rimanere investito nella Gestione separata;
  - almeno il 50% del Capitale maturato deve rimanere investito negli OICR;
  - al Contratto possono essere collegati un massimo di 40 OICR con investimento minimo di 500,00 euro per ciascun OICR (l'importo è calcolato tenendo conto del capitale già investito nei singoli OICR).
- **in caso di sostituzioni verso ETF "non Lyxor":**
  - l'investimento minimo verso ciascun ETF non potrà essere inferiore a euro 25.000,00;
  - verranno disattivate le Opzioni automatic switch plan o l'Opzione prestazioni ricorrenti eventualmente abbinata sul Contratto.

Aviva effettua la Sostituzione ripartendo il Capitale maturato tra la Gestione separata e gli OICR sulla base delle percentuali di ripartizione di allocazione indicate dal Contraente con le seguenti modalità:

- è disinvestito il Capitale maturato allocato nella Gestione separata in vigore alla data della Sostituzione e il Controvalore degli OICR ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data della Sostituzione;
- è applicata la percentuale di investimento indicata dal Contraente, ottenendo l'importo da investire, sempre in corrispondenza della data di Sostituzione, nella Gestione separata e negli OICR;
- per quanto riguarda la parte di Capitale investita negli OICR, l'investimento è effettuato utilizzando il Valore delle quote rilevato alla data della Sostituzione.

Il Capitale maturato allocato nella Gestione separata alla data della Sostituzione è pari al Capitale maturato rivalutato fino a tale data.

Per gli ETF "non Lyxor" al Controvalore delle Quote disinvestite ed investite viene applicato un Costo di transazione di cui al punto 21.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF "NON LYXOR". Il numero delle Quote da disinvestire ed investire è determinato dividendo il Controvalore degli ETF, al netto del Costo di transazione, per il Valore delle quote alla data della Sostituzione.

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

## 8.2 - Sostituzione tra OICR

Il Contraente può effettuare operazioni di Sostituzione tra OICR (→ allegato "ESEMPI") alle seguenti condizioni:

- trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza;
- non ci sono limitazioni al numero di sostituzioni per ogni annualità di Contratto;
- non sono previsti Costi di Sostituzione;
- al Contratto possono essere collegati un massimo di 40 OICR con investimento minimo di 500,00 euro per ciascun OICR (l'importo è calcolato tenendo conto del capitale già investito nei singoli OICR);
- **in caso di sostituzioni verso ETF "non Lyxor":**
  - l'investimento minimo verso ciascun ETF non potrà essere inferiore a euro 25.000,00;
  - verranno disattivate le Opzioni automatic switch plan o l'Opzione prestazioni ricorrenti eventualmente abbinata sul Contratto.

Aviva effettua la Sostituzione convertendo il Capitale maturato espresso in Quote dell'OICR precedentemente scelto in Quote dei nuovi OICR scelti, con le seguenti modalità:

- è disinvestito il Controvalore dell'OICR di partenza ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data della Sostituzione;
- è investito l'importo così ottenuto nei nuovi OICR utilizzando per il calcolo il Valore delle quote rilevato alla data della Sostituzione.

Per gli ETF "non Lyxor" al Controvalore delle Quote disinvestite ed investite viene applicato un Costo di transazione di cui al punto 21.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF "NON LYXOR". Il numero delle Quote da disinvestire ed investire è determinato dividendo il Controvalore degli ETF, al netto del Costo di transazione, per il Valore delle quote alla data della Sostituzione.



## CHE COSA NON È ASSICURATO

### Art. 9 - LIMITI DI ETÀ

Questo Contratto può essere perfezionato se l'Assicurato, alla Data di decorrenza, ha un'età compresa tra 18 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 non superiore a 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 ai 6 mesi.

**Esempio** - determinazione dell'età assicurativa

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



## CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

### Art. 10 – ESCLUSIONI E LIMITI

La Maggiorazione caso morte, descritta al punto 1.1 – PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO non è riconosciuta se il decesso dell'Assicurato:

- a) avviene entro i primi 6 mesi dalla Data di decorrenza <sup>Q</sup> (Carenza);
- b) avviene entro i primi 5 anni dalla Data di decorrenza (Carenza) ed è dovuto a infezione da HIV, sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) o ad altra patologia collegata;
- c) è causato da:
  - attività dolosa del Contraente, del Beneficiario o dell'Assicurato;
  - partecipazione del Contraente, del Beneficiario o dell'Assicurato a delitti dolosi;
  - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
  - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia consapevolmente a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
  - suicidio, se avviene nei primi 2 anni dalla Data di decorrenza;
  - stato di ubriachezza/ebbrezza:
    - se il tasso alcolemico nel sangue è superiore a quello stabilito dal Codice della Strada e il decesso avviene alla guida di un veicolo;
    - in ogni altro caso se il tasso alcolemico nel sangue è superiore a 0,8 grammi litro;
  - uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
  - trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, e accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X, ecc.);
  - guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l'Assicurato è privo della necessaria abilitazione;
  - decesso dovuto o correlato al soggiorno in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi per qualsiasi motivo. L'indicazione è riportata sul sito internet [www.viaggiareassicuri.it](http://www.viaggiareassicuri.it). Se l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri è diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;
  - decesso avvenuto in un qualunque Paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato. La garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni, tempo necessario per l'evacuazione previsto dalle Autorità italiane. Dopo questo termine la garanzia è comunque prestata se si presenta documentazione che dimostri che non c'è un nesso causale tra lo stato di guerra e il decesso.

In questi casi Aviva liquida, al posto del Capitale caso morte, il Capitale maturato alla data in cui riceve la richiesta di liquidazione per decesso. Se il Capitale è investito in ETF “non Lyxor” appartenenti alle Macrocategorie OICR INDICIZZATI, il Controvalore delle Quote degli ETF viene diminuito di un Costo di transazione come previsto al punto 21.3.1 - COSTO RELATIVO ALL’ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF “NON LYXOR”.

La carenza di cui alla lettera a) non è applicata se l’Assicurato decede in conseguenza diretta di:

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



#### PER CAPIRE MEGLIO

Prima che venga stipulato un contratto assicurativo sulla vita Aviva può verificare, richiedendo una relazione del medico curante e degli esami medici, la situazione di salute dell’Assicurato. Per i contratti stipulati sulla base delle sole dichiarazioni dell’Assicurato o senza alcun accertamento, viene solitamente previsto un periodo di carenza di 6 mesi dalla data di decorrenza - elevato a 5 anni per alcune patologie (HIV, AIDS e patologie a queste correlate). Durante la carenza non è possibile ottenere la liquidazione del capitale o, come nel caso del presente Contratto, della Maggiorazione prevista in caso di decesso dell’Assicurato, salvo il caso in cui il decesso avvenga per una delle cause per le quali la carenza non è prevista.

Gli eventi che provocano l’esclusione della copertura devono essere la **causa del decesso**. Ad esempio, è rilevante lo stato di ubriachezza in cui si trova l’Assicurato che alla guida di un veicolo ne perde il controllo, ma non se si tratta di un semplice passeggero coinvolto in un incidente.



#### CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA AVIVA?

##### Art. 11 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL’ASSICURATO

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

Il Contraente, alla sottoscrizione della Proposta, deve consegnare copia di un valido documento d’identità.

Se il Contraente è un’impresa, il legale rappresentante deve consegnare copia di un valido documento di identità e copia della visura camerale dell’impresa.

Se l’Assicurato non coincide con il Contraente, alla sottoscrizione della Proposta, il Contraente deve consegnare copia di un documento di riconoscimento valido dell’Assicurato per calcolarne l’età.

**Se variano i dati anagrafici forniti alla sottoscrizione, il Contraente deve comunicarli subito ad Aviva, indicando anche il domicilio se trasferito all’estero.**

##### Art. 12 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

###### 12.1 – Comunicazioni di Aviva

Aviva trasmette le comunicazioni su supporto cartaceo se il Contraente non ha dato il consenso a riceverle in formato elettronico. Il consenso può essere dato al momento della sottoscrizione della Proposta, sottoscrivendo l’apposita dichiarazione, o successivamente nel corso della Durata contrattuale tramite l’area clienti.

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

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

Se il Contraente revoca il consenso, solo dopo 30 giorni dalla data di ricevimento da parte di Aviva della richiesta di revoca, Aviva trasmette le successive comunicazioni in formato cartaceo.

#### ALLA DECORRENZA

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

- numero di Polizza;
- Premio pagato e Premio investito alla Data di decorrenza;
- data di incasso del Premio e Data di decorrenza (che coincide con la data in cui è rilevato il Valore delle quote degli OICR);
- Premio investito nella Gestione separata e negli OICR;
- per il Capitale investito negli OICR:
  - numero di Quote attribuite;
  - Valore delle quote in base al quale è avvenuto l’acquisto.

#### IN CORSO DI CONTRATTO

##### • DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE

Entro il 31 maggio di ogni anno Aviva trasmette a tutti i Contraenti il “documento unico di rendicontazione” della posizione assicurativa, dove vengono riportate:

- le informazioni previste dalla normativa in vigore;
- un riepilogo delle operazioni di Switch straordinario effettuate a seguito del Piano di interventi straordinari;
- l’avviso dell’eventuale revisione dei DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE disponibili sul sito.

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

##### • PIANO DI SELEZIONE

Aviva trasmette a tutti i Contraenti che hanno già sottoscritto il Contratto la “lettera informativa del piano di selezione” contenente:

- l’aggiornamento dell’elenco degli OICR collegati al Contratto a seguito degli interventi decisi con il Piano di selezione;
- l’avviso dell’eventuale revisione dei DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE disponibili sul sito.

##### • LETTERA DI AGGIORNAMENTO

Aviva trasmette a tutti i Contraenti che hanno già sottoscritto il Contratto entro il 31 dicembre una “lettera di aggiornamento” contenente:

- un riepilogo delle operazioni di Switch straordinario effettuate a seguito del Piano di interventi straordinari;
- riepilogo delle operazioni effettuate a seguito del Piano di selezione;
- l’avviso dell’eventuale revisione dei DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE disponibili sul sito.

##### • VERSAMENTO AGGIUNTIVO

A seguito del pagamento di un Versamento aggiuntivo, entro 10 giorni lavorativi dalla data di investimento, Aviva trasmette al Contraente la “lettera di conferma versamento aggiuntivo”, contenente le seguenti informazioni:

- conferma che Aviva ha ricevuto il Versamento aggiuntivo;
- data di incasso e di investimento del Versamento aggiuntivo (che coincide con la data in cui è rilevato il Valore delle quote degli OICR);
- Versamento aggiuntivo pagato e Premio investito alla data di investimento;
- Capitale investito nella Gestione separata e quello negli OICR;
- per il Capitale investito negli OICR:
  - numero di Quote attribuite;
  - Valore delle quote in base al quale è avvenuto l’acquisto.

##### • SOSTITUZIONE/SWITCH

A seguito di un’operazione di Sostituzione e/o Switch, entro 30 giorni dalla data della Sostituzione e/o Switch, Aviva trasmette al Contraente:

- la “lettera informativa della sostituzione”, per le Sostituzioni richieste dal Contraente
- la “lettera informativa dello switch”, per:
  - a) gli Switch dall’OICR in eliminazione all’OICR di destinazione effettuati a seguito del Piano di interventi straordinari o del Piano di Selezione

b) gli Switch effettuati a seguito delle Opzioni automatic switch plan

Le lettere contengono le seguenti informazioni:

- data del trasferimento;
- Capitale maturato nella Gestione separata e negli OICR interessati dall'operazione alla data della Sostituzione e/o Switch (espresso in euro);
- relativamente agli OICR:
  - Valore delle quote;
  - numero di Quote vendute ed acquistate.

Allegata alla lettera di switch di cui al punto a) viene anche trasmesso ai Contraenti il DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE relativo all'OICR di Destinazione.

- **PERDITA VALORE DELLE QUOTE DEGLI OICR**

Se il Controvalore delle Quote che il Contraente detiene negli OICR si è ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare dei Premi pagati ed allocati negli OICR, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente) e/o Sostituzioni e/o Switch effettuati, entro 10 giorni lavorativi da quando si verifica l'evento, Aviva né da comunicazione al Contraente. Analoga informazione è trasmessa in occasione di ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

## 12.2 – Comunicazioni del Contraente

Il Contraente può comunicare con Aviva rivolgendosi:

- al Soggetto incaricato;

oppure

- direttamente ad Aviva Life S.p.A. mediante:

- lettera all'indirizzo via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano;
- e-mail:
  - per informazioni relative al perfezionamento del Contratto all'ufficio assunzione: [assunzione\\_vita@aviva.com](mailto:assunzione_vita@aviva.com)
  - per informazioni relative alla gestione del Contratto all'ufficio gestione: [gestione\\_vita@aviva.com](mailto:gestione_vita@aviva.com)
  - per informazioni relative alle liquidazioni all'ufficio liquidazione: [liquidazioni\\_vita@aviva.com](mailto:liquidazioni_vita@aviva.com)

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

## 12.3 - Area clienti "MyAviva"

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

Nell'area clienti "MyAviva" il Contraente può effettuare anche le seguenti operazioni dispositive:

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

## Art. 13 – MODALITÀ E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE

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

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

- tramite il Soggetto incaricato, compilando il "modulo di richiesta liquidazione";
- utilizzando il modulo liquidativo scaricabile dal sito internet [www.aviva.it](http://www.aviva.it);
- in carta semplice, inviandole ad Aviva con raccomandata con ricevuta di ritorno.

Le seguenti richieste possono essere effettuate dal Contraente anche accedendo alla sezione dell'area clienti "MyAviva" a lui riservata sul sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it):

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

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

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

Qualunque sia la modalità scelta, la richiesta di liquidazione deve essere sempre accompagnata dalla documentazione indicata nell'→ allegato "DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI".

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

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

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

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

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

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



## QUANDO E COME DEVO PAGARE?

### Art. 14 – PREMI

#### 14.1 - Premio unico e Versamenti aggiuntivi

L'importo del Premio unico è indicato dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta, in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni. L'importo minimo è pari ad 25.000 euro.

Dal giorno successivo alla Data di decorrenza il Contraente può integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a 2.500 euro, sottoscrivendo il "modulo versamenti aggiuntivi e/o sostituzioni" disponibile presso il Soggetto incaricato, salvo diversa comunicazione di Aviva che può riservarsi in qualsiasi momento di non consentire il pagamento di Versamenti aggiuntivi.

Il Premio unico e i Versamenti aggiuntivi, al netto dei costi riportati al punto 21.1 - COSTI SUI PREMI, sono investiti nella Gestione separata LIFIN e negli OICR associati al Contratto scelti dal Contraente, con le seguenti limiti:

- **per gli OICR:**
  - **investimento minimo del 50% e massimo del 95%** rispetto al Premio unico o al Versamento aggiuntivo pagato;
  - **investimento minimo in ogni OICR pari a euro 500,00 elevato a euro 25.000,00 per gli ETF "non Lyxor" delle Macrocategorie OICR INDICIZZATI.** Relativamente al solo Versamento Aggiuntivo, nel caso in cui l'importo destinato ad un singolo OICR sia inferiore ad euro 500,00 o euro 25.000,00 (per gli ETF "non Lyxor"), sarà possibile sottoscrivere solo gli OICR in cui era già stato investito il Premio unico o altri eventuali Versamenti aggiuntivi;
  - **numero massimo di 40 OICR** che possono essere collegati contemporaneamente al Contratto. **In caso di adesione all'Opzione Data target** (da Gestione separata a OICR) di cui al punto 6.2.1 - DATA TARGET (DA GESTIONE SEPARATA A OICR), **il Contratto deve essere collegato ad un solo OICR;**
- **per la Gestione separata: investimento minimo del 5% e massimo del 50%** rispetto al Premio unico o al Versamento aggiuntivo pagato.

**Gli eventuali Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione un OICR in eliminazione individuato dal Piano di Interventi straordinari, effettuati dai Contraenti successivamente al Piano di Interventi Straordinari, saranno investiti da Aviva direttamente nel relativo OICR di destinazione.**

**Gli eventuali Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione un OICR in eliminazione, pagati a partire dal 4° giorno di borsa aperta antecedente al Piano di selezione, sono destinati da Aviva direttamente nell'OICR di destinazione.**

Nel corso del Contratto, il Contraente ha la possibilità di modificare la ripartizione prescelta come riportato all'Art. 8 - SOSTITUZIONI.

#### **14.2 – Tutele per garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione separata (da applicarsi solo agli importi investiti nella Gestione separata LIFIN)**

Per garantire nel tempo <sup>Q</sup> un'equa partecipazione di tutti i Contraenti ai risultati finanziari della Gestione separata e l'equilibrio e la stabilità della stessa, Aviva ha stabilito che se il Contraente indica un importo da investire nella Gestione separata che, sommato al cumulo di versamenti effettuati nella Gestione separata – dal Contraente o da altri contraenti a lui collegati anche per effetto di rapporti partecipativi - supera i 35.000.000 di euro in un periodo di osservazione di 12 mesi (anno solare):

- è necessaria una preventiva autorizzazione dell'Alta Direzione di Aviva per perfezionare il Contratto o per pagare il Versamento aggiuntivo;
- **in caso di Riscatto totale o parziale sono applicate le condizioni riportate al punto 22.4 - TUTELE PER GARANTIRE L'EQUILIBRIO E LA STABILITÀ DELLA GESTIONE SEPARATA dell'Art. 22 - RISCATTO.**



#### **PER CAPIRE MEGLIO**

La Gestione separata è un particolare fondo creato da Aviva in cui confluiscono i premi derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita rivalutabili; il patrimonio della Gestione viene in larga parte investito in obbligazioni e Titoli di stato. Il rendimento della Gestione separata è quindi legato agli interessi che periodicamente le attività finanziarie che compongono la Gestione stessa maturano e agli incrementi o decrementi rispetto al prezzo di acquisto originario derivanti dalla vendita delle stesse attività finanziarie. Per garantire un equilibrio tra investimenti e disinvestimenti nonché un certo grado di stabilità nei rendimenti della Gestione separata, vengono quindi stabiliti importi massimi in entrata o in uscita, determinati sulla base delle caratteristiche della Gestione stessa, che possono essere liberamente movimentati in un determinato periodo di tempo da parte di Contraenti tra loro collegati quali ad esempio: rapporti di controllo e di collegamento societario. La determinazione di un importo massimo che è possibile investire garantisce quindi che, anche in situazioni di mercato non particolarmente favorevoli, venga assicurata la stabilità dei rendimenti e quindi un'equa partecipazione di tutti i Contraenti.

#### **Art. 15 – TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI**

##### **15.1 - Tempistiche di pagamento del Premio unico e dei Versamenti aggiuntivi**

Il Premio unico viene pagato dal Contraente a seguito dell'accettazione della Proposta da parte di Aviva.

*Nel caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza il Premio unico è pagato il giorno successivo alla data di sottoscrizione della Proposta.*

All'atto della sottoscrizione del "modulo versamenti aggiuntivi e/o switch", il Contraente autorizza il Soggetto incaricato all'addebito del relativo importo sul proprio conto corrente.

È possibile effettuare un Versamento aggiuntivo se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Switch) non ancora valorizzate.

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

##### **15.2 - Modalità di pagamento**

I premi sono pagati con addebito sul conto corrente aperto presso il Soggetto incaricato.

La documentazione contabile del competente Istituto di credito ne attesta il pagamento.

**Non è possibile pagare i Premi in contanti.**

Aviva trasmette al Contraente:

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

il cui contenuto è riportato al punto 12.1 – COMUNICAZIONI DI AVIVA.



## QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

### Art. 16 - PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO

Il Contraente e l'Assicurato – se persona diversa – sottoscrivono la Proposta presso il Soggetto incaricato.

Il Contratto si perfeziona il giorno di addebito del Premio unico sul conto corrente aperto presso il Soggetto incaricato (Data di perfezionamento).

*Se il collocamento è mediante tecniche di comunicazione a distanza la data di perfezionamento del Contratto è il giorno successivo alla data di sottoscrizione della Proposta a condizione che sia stato pagato il Premio unico.*

Il Contratto si perfeziona solo se sono stati prima rispettati gli obblighi di  adeguata verifica della clientela attraverso la compilazione del relativo modulo.

Le prestazioni, di cui all'Art. 1 - PRESTAZIONI, decorrono dal 4° giorno di Borsa aperta dopo la Data di perfezionamento del Contratto.

Aviva conferma la Data di decorrenza e l'entrata in vigore del Contratto trasmettendo al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dalla Data di decorrenza, la "lettera contrattuale di conferma" il cui contenuto è riportato al punto 12.1 – COMUNICAZIONI DI AVIVA.



#### PER CAPIRE MEGLIO

Il riciclaggio di denaro è l'atto di reinvestire capitali accumulati in modo illegale tramite attività apparentemente lecite quali, ad esempio, la sottoscrizione di un contratto di assicurazione.

La normativa antiriciclaggio pone anche alle imprese di assicurazione l'obbligo di verificare, a scopo preventivo, la propria clientela attraverso un'indagine denominata "adeguata verifica".

### Art. 17 - DURATA DEL CONTRATTO

Il Contratto dura per  tutta la vita dell'Assicurato.



#### PER CAPIRE MEGLIO

Le forme assicurative "a vita intera" come il presente Contratto non hanno una scadenza e la durata coincide con la vita dell'Assicurato; questo significa che la prestazione viene liquidata esclusivamente al decesso dell'Assicurato. In ogni caso il Contraente può riscattare il capitale maturato anche prima del decesso dell'Assicurato accollandosi eventuali costi aggiuntivi.

Nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente" del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE viene indicato il periodo minimo di detenzione raccomandato che rappresenta un'indicazione del periodo minimo di mantenimento del presente prodotto assicurativo al fine di coprire almeno i costi iniziali.



## COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO?

### Art. 18 – REVOCA DELLA PROPOSTA

Il Contraente può revocare la Proposta fino al momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato.

Se il collocamento è mediante tecniche di comunicazione a distanza il Contraente ha il diritto di revocare la Proposta fino alla Data di perfezionamento del Contratto.



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

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

Entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta, Aviva restituisce al Contraente l'intero eventuale Premio unico pagato, se è già stato effettuato il pagamento dello stesso. Aviva non rimborsa al Contraente il Bonus di cui al punto 1.2 – BONUS SUI PREMI.

Dopo i 30 giorni Aviva liquida gli interessi legali a partire dal termine stesso.

#### **Art. 19 - DIRITTO DI RECESSO**

**Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato.**

**Se il collocamento è mediante tecniche di comunicazione a distanza il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla Data di perfezionamento.**

Il Recesso libera il Contraente e Aviva da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che è estinto all'origine.

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

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso (→ allegato "ESEMPI"), Aviva rimborsa al Contraente:

- se Aviva riceve la richiesta di Recesso prima della Data di decorrenza: il Premio unico pagato;
- se Aviva riceve la richiesta di Recesso dal giorno della Data di decorrenza: la somma dei due seguenti importi:
  1. parte del Premio unico destinata alla Gestione separata;
  2. parte del Premio unico destinata agli OICR, maggiorata o diminuita della eventuale differenza fra il Valore unitario delle quote del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui Aviva riceve la comunicazione di Recesso ed il Valore unitario delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza relative alla sola parte del Capitale investito negli OICR.

Nel caso in cui siano state sottoscritte Quote di ETF "non Lyxor", tale importo viene ulteriormente diminuito del Costo di transazione previsto al punto 21.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF "NON LYXOR".

Aviva non rimborsa al Contraente il Bonus di cui al punto 1.2 – BONUS SUI PREMI.

Aviva trattiene dall'importo da rimborsare al Contraente la spesa di emissione pari a euro 10,00.

Dopo i 30 giorni Aviva liquida gli interessi legali a partire dal termine stesso.

#### **Art. 20 – RISOLUZIONE DEL CONTRATTO**

Il Contratto termina solo nei seguenti casi:

- esercizio del diritto di Recesso;
- decesso dell'Assicurato;
- liquidazione del valore di Riscatto totale.



### **QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?**

#### **Art. 21 – COSTI**

##### **21.1 - Costi sui Premi**

*Spese di emissione*

**Aviva trattiene dal Premio unico pagato una spesa fissa di emissione pari a 10 euro.**

### Costi di Caricamento

In caso di sottoscrizione della tariffa AVIVA MULTIRAMO DOUBLE STEP - tariffa U02W, Aviva trattiene un **Caricamento percentuale** dal Premio unico - al netto della spesa fissa - e dagli eventuali Versamenti aggiuntivi **pari all'1,00%**. Per le altre tariffe, non sono previsti Costi di caricamento sul Premio unico e sugli eventuali Versamenti aggiuntivi.

### 21.2 - Costo applicato con prelievo sul rendimento della Gestione separata

Aviva preleva ogni anno dal Rendimento finanziario della Gestione separata una **Commissione di gestione** che varia in base al Rendimento finanziario della Gestione separata:

RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SEPARATA	COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA
Uguale o superiore a 1,25%	1,25%
Compreso tra 1,25% e 0,80%	pari al Rendimento finanziario della Gestione Separata
Uguale o inferiore a 0,80%	0,80%

La Commissione di gestione comprende il Costo per la Maggiorazione caso morte dello 0,05% annuo.

### 21.3 - Costi degli OICR

Aviva applica una Commissione di gestione per l'attività gestionale che svolge nei confronti degli OICR collegati al Contratto nell'ambito del Piano di selezione. La **Commissione di gestione** varia in base alla Macrocategoria Aviva di appartenenza e **comprende il Costo per la Maggiorazione caso morte dello 0,05% annuo**.

MACROCATEGORIE AVIVA	COMMISSIONE DI GESTIONE TRIMESTRALE
OICR Azionari	0,65% (2,60% su base annua)
OICR Flessibili	0,60% (2,40% su base annua)
OICR Bilanciati	0,55% (2,20% su base annua)
OICR Obbligazionari	0,50% (2,00% su base annua)
ETF Indicizzati Azionari	0,65% (2,60% su base annua)
ETF Indicizzati Obbligazionari	0,50% (2,00% su base annua)

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

- il Controvalore dell'OICR
  - la percentuale di Commissione di gestione gravante sull'OICR in base alla Macrocategoria Aviva di appartenenza.
- Tale importo è suddiviso per 365 o per 366 in caso di anni bisestili.

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

Se:

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

#### 21.3.1 - Costo relativo all'attività di acquisto e vendita degli ETF "non Lyxor"

Aviva trattiene un **costo percentuale di transazione pari allo 0,065%**, per ogni operazione di investimento e/o disinvestimento di Quote di ETF "non Lyxor" appartenenti alle Macrocategorie OICR INDICIZZATI. Il costo è calcolato sul Controvalore delle Quote degli ETF investite e/o disinvestite nei seguenti casi:

- investimento del Premio unico e dei Versamenti aggiuntivi;
- liquidazione della prestazione in caso di decesso;
- Riscatto totale o parziale;
- Recesso dal Contratto;
- Sostituzione o Switch.

Aviva non trattiene il Costo in caso di disinvestimento di Quote di ETF “non Lyxor” a seguito dell’applicazione della Commissione di gestione di cui al punto 21.3 - COSTI DEGLI OICR.

#### 21.4 - Costi di riscatto

I costi applicati in caso di Riscatto totale e parziale sono riportati all’Art. 22 - RISCATTO.

#### 21.5 - Costi di Sostituzione/Switch

In caso di Switch a seguito del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari non sono previsti costi.

In caso di Sostituzioni decise dal Contraente non sono previsti costi.

In caso di Switch automatici a seguito dell’adesione ad una delle Opzioni automatic switch plan sono previste le seguenti spese fisse:

- **Opzione Data target: 2,00 euro** su ciascuna operazione;
- **Opzione Rebalancing, Stop loss trend, Take profit e Downtrend opportunity: 5,00 euro** su ciascuna operazione.



#### PER CAPIRE MEGLIO

Nella sezione “**Quali sono i costi**” del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE, consegnato prima della sottoscrizione, viene rappresentato l’andamento dei costi nel corso della Durata del contratto e l’impatto di tali costi sul rendimento.



#### SONO PREVISTI RISCATTI?

#### Art. 22 - RISCATTO

**Trascorsi almeno 3 mesi dalla Data di decorrenza, il Contraente può riscuotere il valore di Riscatto del tutto o in parte. 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 parte residua di Capitale maturato.**

Per esercitare il Riscatto il Contraente deve effettuare la richiesta:

- per il tramite del Soggetto incaricato attraverso la compilazione del “modulo di richiesta di liquidazione”;
- utilizzando il modulo liquidativo scaricabile dal sito internet [www.aviva.it](http://www.aviva.it);
- in carta semplice, inviandola direttamente ad Aviva Life S.p.A., Via A. Scarsellini n. 14 -20161 Milano – a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno;
- accedendo alla sezione riservata al Contraente dell’area clienti “MyAviva” disponibile sul sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it).

Nella richiesta il Contraente deve indicare la sua decisione di riscattare totalmente o parzialmente il Contratto, come previsto nella sezione IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO dell’→ allegato “DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI”.

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

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni sul valore di riscatto ad Aviva, che le fornisce nel più breve tempo possibile e comunque entro 20 giorni da quando riceve la richiesta.

Inoltre, il Contraente può richiedere in ogni momento ad Aviva in forma scritta il Valore della quota dei Fondi interni assicurativi e i valori di riscatto espressi a titolo esemplificativo in funzione di un Capitale maturato pari a 100 euro. Aviva risponde al Contraente entro 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta.

#### 22.1 – Riscatto totale

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

- a) Capitale maturato nella Gestione separata in vigore alla Ricorrenza annua che precede o coincide con la data in cui Aviva riceve la richiesta di riscatto, rivalutato per il tempo trascorso dalla Ricorrenza alla data in cui Aviva riceve la richiesta di riscatto;
- b) eventuali parti di capitale acquisite con i Versamenti aggiuntivi e/o da operazioni di Sostituzioni e/o Switch nella Gestione separata, effettuati dopo l’ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l’operazione di investimento e la data in cui Aviva riceve la richiesta di riscatto;
- c) la somma dei due punti precedenti è diminuita delle eventuali parti di capitale disinvestite dalla Gestione separata, tramite Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente) e/o operazioni di Sostituzioni e/o

Switch effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data in cui Aviva riceve la richiesta di riscatto;

- d) Controvalore del Capitale investito negli OICR, calcolato moltiplicando il numero delle Quote per il Valore unitario delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta dopo la data in cui Aviva riceve la richiesta di riscatto. Il Controvalore delle quote degli OICR viene diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 21.3 - COSTI DEGLI OICR ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto 1.3 – BONUS TRIMESTRALE, non ancora applicati al Contratto. Inoltre, nel caso in cui il capitale sia investito in ETF “non Lyxor” il Controvalore delle Quote degli ETF viene diminuito di un Costo di transazione come previsto al punto 21.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF “NON LYXOR”.

**Il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale maturato da riscattare le penalità di riscatto indicate nella tabella che segue, determinate in funzione:**

- degli anni interamente trascorsi dalla Data di decorrenza, per il Premio unico e dalla data di investimento, per i singoli Versamenti aggiuntivi;
- della tariffa scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta.

ANNI TRASCORSI DALLA DATA DI DECORRENZA/INVESTIMENTO	PENALITÀ DI RISCATTO			
	AVIVA MULTIRAMO DOUBLE STEP + TARIFFA U02T	AVIVA MULTIRAMO DOUBLE STEP 2.0 TARIFFA U02U	AVIVA MULTIRAMO DOUBLE STEP 3.0 TARIFFA U02V	AVIVA MULTIRAMO DOUBLE STEP TARIFFA U02W
Fino ad 1 anno	2,00%	3,00%	4,00%	1,00%
Fino a 2° anno	1,00%	2,00%	3,00%	0%
Fino a 3° anno	0,75%	1,50%	2,00%	0%
Fino a 4° anno	0,50%	1,00%	1,50%	0%
Fino a 5° anno	0,25%	0,50%	1,00%	0%
Dal 6° anno in poi	0%	0%	0%	0%

Per data in cui Aviva riceve la richiesta di riscatto si intende la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte del Soggetto incaricato, o da parte di Avvia.

Il valore di riscatto è disinvestito proporzionalmente alla suddivisione tra gli OICR e la Gestione separata alla data in cui Aviva riceve la richiesta di riscatto.

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

**Esempio** – determinazione del Valore di riscatto totale (Tariffa UO2W)

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/02/2020	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	01/07/2020	
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A)		24.116,75
Penali di riscatto nel corso del 2° anno	1,00%	
Importo della penalità di riscatto (B)		-241,17
Valore di riscatto (A-B)		<b>23.875,58</b>

## 22.2 – Finestre di Riscatto garantito


Se il Riscatto totale (→ allegato “ESEMPLI”) è richiesto ad Aviva nell'intervallo intercorrente un mese prima e un mese dopo la 5°, 10°, 15°, 20° Ricorrenza annua del Contratto e successivamente ogni 5 annualità, per la sola parte relativa al Capitale investito nella Gestione separata Aviva garantisce la conservazione del Capitale investito riconoscendo un Tasso minimo garantito dello 0%.

Il Capitale garantito è pari alla parte di Premio unico investita nella Gestione separata:

- aumentata degli eventuali Versamenti aggiuntivi e/o operazioni di Sostituzione e/o Switch investiti nella Gestione separata;

- diminuita dei costi di cui all'Art. 21 – COSTI, della parte di premi imputabile ai Riscatti parziali e/o delle Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazioni ricorrenti) e/o della parte di premi imputabili ad operazioni di Sostituzione e/o Switch verso gli OICR.

Ai fini del calcolo del mese viene considerata  l'anno commerciale.

 **PER CAPIRE MEGLIO**  
 L'anno commerciale è un periodo di tempo convenzionale di 360 giorni formato da dodici mesi ciascuno di trenta giorni. In questo modo si superano le difficoltà che altrimenti si dovrebbero affrontare sul piano matematico con l'anno civile da 365 giorni, con la disparità dei giorni da mese a mese, con febbraio di 28 giorni, 29 negli anni bisestili, aprile, giugno, settembre e novembre di 30 e gennaio, marzo, luglio, agosto e dicembre di 31.

**Esempio** – Periodo della Finestra di riscatto garantito

DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO	20/04/2021
Finestra di riscatto garantito alla 5° Ricorrenza annua	20/03/2026-20/05/2026
Finestra di riscatto garantito alla 10° Ricorrenza annua	20/03/2031-20/05/2031
Finestra di riscatto garantito alla 15° Ricorrenza annua	20/03/2036-20/05/2036

**Esempio** – Determinazione del valore di riscatto totale nel periodo della Finestra di riscatto garantito relativo alla sola parte di Capitale investito nella Gestione separata (Tariffa UO2W)

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/02/2020	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	01/03/2025	
Premio unico pagato relativo alla Gestione separata		12.500,00
Capitale investito nella Gestione separata		12.370,05
<b>GESTIONE SEPARATA</b>		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto		12.307,61
Capitale garantito nella Finestra di riscatto garantito		<b>12.370,05</b>

Per calcolare l'importo del Capitale maturato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento annuo della Gestione separata pari a 0,70% che determina una Rivalutazione negativa per effetto della Commissione di gestione trattenuta.

### 22.3 – Riscatto parziale

Il valore di Riscatto parziale è determinato con gli stessi criteri previsti al punto 22.1 - RISCATTO TOTALE.

Il Contraente può indicare l'importo da disinvestire dalla Gestione separata e/o dai singoli OICR nel rispetto dei limiti di seguito riportati. Se il Contraente non indica come disinvestire l'importo Aviva procede al disinvestimento dalla Gestione separata e dagli OICR in misura proporzionale alla ripartizione percentuale del Capitale maturato al momento della richiesta di riscatto.

Le penalità indicate per il Riscatto totale sono applicate alla parte di capitale riscattato.

È inoltre applicata una **spesa fissa pari a 10 euro**, prelevata dalla Gestione separata e dagli OICR in proporzione alla ripartizione percentuale del Riscatto parziale. Il Costo di transazione di cui al punto 21.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF "NON LYXOR" viene applicato limitatamente al Controvalore degli ETF "non Lyxor" appartenenti alle Macrocategorie OICR INDICIZZATI riscattato parzialmente.

Il capitale residuo investito nella Gestione separata, (cioè la differenza fra il Capitale maturato allocato nella Gestione separata alla data in cui Aviva riceve la richiesta del riscatto e l'importo liquidato comprese le eventuali penalizzazioni), continua a rivalutarsi a ogni successiva ricorrenza annua secondo quanto previsto all'Art. 3 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA.

**La liquidazione parziale del valore di riscatto è possibile se:**

- l'importo del Riscatto parziale al netto di eventuali imposte e costi è almeno pari a 5.000 euro;
- il Capitale maturato residuo dopo il Riscatto parziale è almeno pari ai 5.000 euro aumentato del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 21.3 - COSTI DEGLI OICR;

- almeno il 5% del Capitale maturato rimane investito nella Gestione separata;
- almeno il 50% del Capitale maturato rimane investito negli OICR.

**Non è possibile richiedere un Riscatto parziale nei 60 giorni che precedono la Ricorrenza annua del Contratto.**

È possibile richiedere un'operazione di Riscatto parziale se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate.

In particolare, una nuova operazione di Riscatto parziale può essere richiesta dal giorno lavorativo dopo la data di valorizzazione in quote della precedente operazione richiesta.



Al momento del riscatto l'importo liquidato può risultare inferiore a quanto pagato per uno o più motivi:

- deprezzamento del Capitale investito negli OICR;
- rivalutazione negativa applicata al Capitale investito nella Gestione separata;
- applicazione dei costi previsti dal Contratto;
- eventuali penalità di riscatto.

Aviva riconosce un Tasso minimo garantito dello 0% solo in caso di riscatto totale nelle Finestre di riscatto garantito per la parte derivante dal Capitale investito nella Gestione separata.

## **22.4 – Tutele per garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione separata (da applicarsi solo agli importi riscattati dalla Gestione separata LIFIN)**

Al fine di garantire nel tempo <sup>Q</sup> un'equa partecipazione di tutti i Contraenti ai risultati finanziari della Gestione separata e garantire l'equilibrio e la stabilità della stessa Aviva ha fissato in 5 anni il periodo di permanenza minima nella Gestione separata LIFIN. In tale periodo di permanenza minima, in caso di importi di Riscatto parziale o totale superiori all'importo massimo di 52.500.000 di euro **le penali di riscatto sopra riportate verranno aumentate del 50% con un minimo dell'1%, limitatamente all'importo derivante dalla Gestione separata LIFIN.**

L'importo massimo dei Riscatti parziali/totali viene calcolato sommando il cumulo dei Riscatti effettuati dalla Gestione separata LIFIN, in un periodo di osservazione di 12 mesi (anno solare), dal Contraente o da altri Contraenti a lui collegati anche per effetto di rapporti partecipativi.



### **PER CAPIRE MEGLIO**

Come per i presidi di tutela posti per il pagamento dei premi, la determinazione di un importo massimo che è possibile riscattare in un determinato periodo temporale garantisce che, anche in situazioni di mercato non particolarmente favorevoli, venga assicurata la stabilità dei rendimenti e quindi un'equa partecipazione di tutti i restanti Contraenti.

## **ALTRE INFORMAZIONI**

### **Art. 23 – BENEFICIARI**

#### **23.1 – Scelta dei Beneficiari e del Referente terzo**



Il Beneficiario ha diritto di ricevere la liquidazione della prestazione quando si verifica il decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale. Il Beneficiario viene indicato dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta.

Il Contraente può scegliere:

- il Beneficiario in forma nominativa (indicando anche i relativi dati anagrafici);
- il Beneficiario in forma generica (ad esempio "gli eredi").

Per specifiche esigenze di riservatezza, il Contraente può indicare un Referente terzo, diverso dal Beneficiario, a cui Aviva può fare riferimento se si verifica il decesso dell'Assicurato.



### PER CAPIRE MEGLIO

La figura del Beneficiario è molto importante in un contratto di assicurazione sulla vita. La sua designazione è una sorta di “contratto nel contratto” che permette al Beneficiario di ricevere la prestazione come un diritto proprio, per cui il capitale non è soggetto alle imposte di successione. Inoltre, il Contraente è libero di nominare chi vuole, anche persone diverse dai suoi eredi.

Proprio per questo motivo è importante permettere all’impresa di assicurazione di rintracciare facilmente i beneficiari: nella pagina introduttiva del presente Set informativo sono riportate in tema di polizze “dormienti” alcune istruzioni che è bene leggere con attenzione prima della sottoscrizione della Proposta.

### 23.2 – Modifica dei Beneficiari

Il Contraente deve comunicare per scritto ad Aviva la scelta dei Beneficiari, l’eventuale Referente terzo nonché le eventuali revoche e modifiche degli stessi.

Revoche e modifiche dei soli Beneficiari sono efficaci anche se contenute nel testamento del Contraente, purché vi si faccia espresso e specifico riferimento alle polizze vita.

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

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

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

## ASPETTI NORMATIVI

### Art. 24 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può  *cedere* ad altri il Contratto, può costituirlo in  *pegno* in favore di un terzo o comunque  *vincolare* le somme assicurate.

Questi atti sono efficaci solo quando Aviva emette apposita appendice al Contratto, dopo aver ricevuto una richiesta del Contraente effettuata con una delle seguenti modalità:

- rivolgendosi direttamente al Soggetto incaricato;
- inviando ad Aviva una raccomandata con ricevuta di ritorno;
- inviando all’ufficio gestione di Aviva un’e-mail contenente la richiesta firmata dal Contraente.

Aviva invia l’appendice entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta del Contraente.

Se il Contraente vuole cedere il Contratto ad altro soggetto che ha residenza, domicilio o sede legale in un Paese estero, Aviva può rifiutare la richiesta o riservarsi di proporre soluzioni alternative coerenti con la necessità del Contraente.

**Il Contratto è stato realizzato nel rispetto della normativa legale e fiscale applicabile ai soggetti con residenza, domicilio o sede legale in Italia: pertanto Aviva non si assume alcuna responsabilità e non presta consulenza sul diverso trattamento fiscale che potrebbe derivare dall’applicazione di leggi non italiane.**

Nel caso di vincolo, le successive operazioni di liquidazione possono avvenire solo con l’assenso scritto del vincolatario.

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



### PER CAPIRE MEGLIO

Il Contratto di assicurazione sulla vita può essere dato in pegno, può cioè diventare una garanzia per un impegno finanziario preso dal Contraente. Costituisce oggetto del pegno la prestazione assicurativa alla scadenza del Contratto, o la prestazione assicurativa in caso di decesso dell’Assicurato. Se il Contraente viene meno ai suoi impegni con il creditore, quest’ultimo potrà riscattare il Contratto di assicurazione ed entrare in possesso delle somme dovute. Il pegno viene

costituito mediante atto scritto e notificato all'Impresa di assicurazione che ne prende atto con un'appendice al Contratto.

Il Contratto di assicurazione sulla vita può essere *ceduto* ad un altro Contraente; in questo caso il Contraente originario trasferisce di fatto tutti i diritti e gli oneri del Contratto ad un altro soggetto, informandone l'Impresa di assicurazione. Un caso di cessione è anche quello che si verifica quando muore il Contraente ma il Contratto resta operante perché l'Assicurato è un'altra persona. In tal caso al Contraente originario subentra uno dei suoi eredi.

Con il *vincolo* del Contratto di assicurazione sulla vita è come se il Contraente designasse un terzo Beneficiario che si antepone al primo, nella riscossione (totale o parziale) della prestazione assicurativa, al verificarsi di alcune condizioni. A differenza del pegno, in questo caso il creditore vincolatario non può agire sul Contratto riscattandolo ma solo fare valere i suoi diritti quando l'Impresa di assicurazione deve pagare la prestazione in caso decesso o a scadenza. Il vincolo risulta anch'esso da un'appendice al Contratto.

#### **Art. 25 – FORO COMPETENTE**

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

In caso di controversia è possibile rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ma prima è obbligatorio il tentativo di mediazione<sup>1</sup> rivolgendosi a un organismo di mediazione imparziale iscritto nel registro presso il Ministero di Giustizia con sede nel luogo del giudice territorialmente competente.

#### **Art. 26 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE**

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

---

<sup>1</sup> Previsto dalla Legge 9 agosto 2013 n. 98.



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

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

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

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

Qualora l’Impresa di assicurazione intenda dar corso all’operazione di fusione dovrà inviare una comunicazione al Contraente. Tale operazione è comunque soggetta alla preventiva autorizzazione dell’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		LIMITI	
Obbligazionario governativo (*)	Titoli di Stato e Supranational area EU e altri titoli di Stato rating $\geq$ AA-	$\geq$ 30%	$\leq$ 100%
	Altri titoli di stato	$\geq$ 0%	$\leq$ 40%
Obbligazionario Corporate (*)	Titoli Corporate	$\geq$ 0%	$\leq$ 60%
Azionario (*)	Azionario	$\geq$ 0%	$\leq$ 10%
Altri Investimenti	Investimenti alternativi	$\geq$ 0%	$\leq$ 6%
	Immobiliari	$\geq$ 0%	$\leq$ 6%
Derivati e strutturati	Strumenti derivati per gestione efficace	$\geq$ 0%	$\leq$ 10%
Liquidità	Disponibilità di cassa	$\geq$ 0%	$\leq$ 10%

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

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

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

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

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

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

Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione e cioè al prezzo di acquisto per le attività di nuova acquisizione.

Il trasferimento di attività dal patrimonio dell'Impresa di assicurazione alla gestione separata avviene al valore di mercato rilevato alla data di immissione delle attività nella gestione separata.

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

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

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

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

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

#### ART.7 REVISIONE CONTABILE

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO**

Per una migliore e più rapida comunicazione tra Aviva e 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:

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

1. **RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE:**

- Deve essere firmata e riportare il numero di Polizza;
- MODALITÀ DI LIQUIDAZIONE: occorre firmare e indicare il codice IBAN del conto intestato al Beneficiario sul quale verrà effettuata la liquidazione;
- CONTATTO: indicare un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;
- P.E.P.: occorre indicare se si è una Persona Esposta Politicamente;
- LEGAME DI PARENTELA: occorre indicare il legame di parentela con il Contraente della Polizza se non coincide con il beneficiario;
- PRIVACY: occorre sottoscrivere di aver preso visione dell'Informativa sul trattamento dei dati personali;
- AUTOCERTIFICAZIONE COMMON REPORTING STANDARD (CRS) E FATCA AI FINI DELLO SCAMBIO AUTOMATICO OBBLIGATORIO DI INFORMAZIONI FISCALI: 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, viene richiesto di fornire il TIN (per la residenza fiscale USA, allegando il modello W 9) o il NIF (per altra residenza fiscale estera, se previsto).

Documenti da allegare:

- DOCUMENTO D'IDENTITÀ: copia di un valido documento di identità;
- CODICE FISCALE: copia del codice fiscale;

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

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

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

- a. **se non c'è testamento** (fac-simili della dichiarazione sul sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it)):
  - che non esistono disposizioni testamentarie;
  - se i Beneficiari sono gli eredi legittimi: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati.
- b. **se c'è testamento** (fac-simili della dichiarazione sul sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it)):
  - che il testamento presentato è l'unico valido o, nel caso di più testamenti, quale è 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);
  - allegare il verbale di pubblicazione e la copia autenticata del testamento.

INOLTRE:

- se i Beneficiari sono gli **eredi legittimi**: chi sono gli unici eredi legittimi, con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati;
- se i Beneficiari sono gli **eredi testamentari**: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi testamentari, distinguendoli quindi da eventuali legatari (cioè soggetto a favore dei quali è fatta una specifica disposizione testamentaria); solo se il testamento dispone solo di legati è necessario indicare tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ce 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 riportare anche:

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

#### 4. DOCUMENTAZIONE MEDICA:

- i) In caso di morte naturale: occorre presentare un certificato medico attestante la causa del decesso.
- ii) In caso di morte violenta – Infortunio, omicidio o suicidio - oltre all'eventuale documentazione necessaria per decesso naturale, Aviva deve ricevere copia del verbale dell'Autorità giudiziaria che ha effettuato gli accertamenti, con la copia del referto autoptico e delle indagini tossicologiche, se presenti; in alternativa, decreto di archiviazione emesso dall'Autorità Giudiziaria competente.

Il Beneficiario che ha particolari difficoltà ad acquisire la documentazione sulle cause e circostanze del decesso o comunque rilevanti per la liquidazione dell'indennizzo può dare mandato ad Aviva perché, nel rispetto delle norme sulla riservatezza dei dati sensibili, si sostituisca a lui nella richiesta.

#### CASI PARTICOLARI

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

- MINORI/INTERDETTI/INCAPACI:

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal tutore (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;
- copia del Decreto del Giudice Tutelare (ricorso e relativa autorizzazione) che autorizza 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 è possibile compilare e sottoscrivere una manleva (fac-simile 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);
- autorizzazione al trattamento dei dati personali da parte del tutore (esecutore), con conferma di aver ricevuto e letto l'informativa.

- PRESENZA DI UN PROCURATORE:

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal procuratore (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;
- copia della procura autenticata dalle autorità competenti, che contenga l'autorizzazione a favore del procuratore (esecutore) a riscuotere la somma dovuta derivante dalla liquidazione del Contratto, indicandone il numero di Polizza (non sono 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);
- autorizzazione al trattamento dei dati personali da parte del procuratore (esecutore), con conferma di aver ricevuto e letto l'informativa.

- BENEFICIARIO SIA UNA SOCIETÀ:

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal legale rappresentante (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;
- documentazione che attesta l'eventuale modifica dei dati societari o trasferimento di proprietà;
- copia della delibera di nomina del legale rappresentante (esecutore), o documento equipollente (copia della visura camerale, prospetto cerved) dal quale si evince 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);
- autorizzazione al trattamento dei dati personali da parte del legale rappresentante (esecutore), con conferma di aver ricevuto e letto l'informativa.

- BENEFICIARIO SIA UN ENTE/ UNA FONDAZIONE:

- dichiarazione, completa di timbro e firma del Legale Rappresentante (esecutore), dalla quale si evince se il soggetto beneficiario è residente in Italia, se esercita o meno attività commerciale con scopo di lucro. Questa indicazione è necessaria per applicare in modo corretto la tassazione in sede di liquidazione. Aviva garantisce la massima riservatezza riguardo alle informazioni citate.

- **LIQUIDAZIONE IN SUCCESSIONE**, per le successioni aperte dopo il 3 ottobre 2006<sup>2</sup>:
  - denuncia di successione o relativa integrazione, che riporta a titolo di credito l'importo che deriva dalla liquidazione della Polizza;
  - oppure
  - la dichiarazione di esonero che può essere presentata solo 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 defunto non deve superare 25.822,84 euro;
    - per decessi dal 13/12/2014, l'attivo ereditario del defunto non deve superare 100.000,00 euro.
- **IN CASO DI RICHIESTA PERVENUTA DA UNO STUDIO LEGALE:**
  - Copia del mandato sottoscritto dai beneficiari / eredi.

### **IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO**

Se la richiesta di liquidazione è effettuata **presso il Soggetto incaricato**, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve compilare il "modulo di liquidazione" e le dichiarazioni sottoscritte sono direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato.

Se la richiesta di liquidazione **NON è effettuata presso il Soggetto incaricato**, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve inviare ad Aviva:

- 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 e 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<sup>3</sup>. Solo per le persone fisiche, se il Contraente o l'Intestatario non ha residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si è 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 deve 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: deve essere allegata copia della procura, che attesta i poteri conferiti al Procuratore per agire in nome e per conto del Contraente, sia esso persona fisica o 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 deve 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. Se si esercita l'opzione di conversione in una delle forme di rendita previste dal Contratto, ogni anno deve essere inviato ad Aviva il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato rilasciato dal Comune di residenza; in alternativa la propria esistenza in vita può essere certificata con una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, autenticata dal proprio Comune di residenza o da altra autorità competente (cancelleria, notaio);
- se il Contraente è una persona giuridica, oltre alla documentazione sopra riportata, deve inviare anche:
  - 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 è soddisfatto se la percentuale corrisponde 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.

<sup>2</sup> Legge di conversione del D. Lgs. n. 262/2006.

<sup>3</sup> Accordo intergovernativo tra gli Stati Uniti d'America e l'Italia, firmato in data 10 gennaio 2014.

## ESEMPI

Gli importi riportati sono meramente indicativi e basati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del Contratto; tali importi quindi non impegnano in alcun modo Aviva.

Esempio – determinazione del Capitale caso morte (Tariffa U02W)

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/02/2020	
Data di ricevimento della richiesta di liquidazione	01/04/2022	
Premio unico - (50% in Gestione separata – 50% in OICR)		25.000,00
Capitale investito		24.740,10
<b>GESTIONE INTERNA SEPARATA*</b>		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione		12.343,57
Capitale garantito in caso di decesso <b>(A)</b>		<b>12.370,05</b>
* Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento annuo della Gestione separata pari allo 0,70% che determina una Rivalutazione negativa per effetto della Commissione di gestione trattenuta.		
<b>OICR</b>		
<b>CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA</b>		
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione		5,25
Numero delle quote possedute il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione	2.474,01	
Controvalore del Capitale investito negli OICR <b>(B)</b>		<b>12.988,55</b>
<b>CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA</b>		
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione		4,75
Numero delle quote possedute il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione	2.474,01	
Controvalore del Capitale investito negli OICR <b>(B)</b>		<b>11.751,55</b>
<b>CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 1</b>		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione <b>(A+B)</b>		25.358,60
Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato 50 anni)	2,00%	
Maggiorazione caso morte <b>(C)</b>		507,17
<b>Capitale caso morte (A+B+C)</b>		<b>25.865,77</b>
<b>CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 2</b>		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione <b>(A+B)</b>		24.121,60
Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato 50 anni)	2,00%	
Maggiorazione caso morte <b>(C)</b>		482,43
<b>Capitale caso morte (A+B+C)</b>		<b>24.604,03</b>

### Esempio – Opzione prestazioni ricorrenti

		VALORE IN EURO
Data di adesione all'Opzione	20/04/2019	
Durata del piano	10 anni	
Totale premi e Versamenti aggiuntivi investiti - euro		25.000,00
Periodicità di liquidazione	annuale	
Percentuale scelta	3,00%	
Prestazione ricorrente (*)		750,00

(\*) si ipotizza che nel corso della durata dell'Opzione non vengano effettuati riscatti parziali e Versamenti Aggiuntivi

	SUDDIVISIONE PERCENTUALE		DISINVESTIMENTO DALLA PARTE DEI PREMI INVESTITA	
	Gestione Separata	OICR	Gestione Separata	OICR
Data di riferimento - 1° ricorrenza 10/04/2020	42,0%	58%	315,00	435,00
Data di riferimento - 2° ricorrenza 10/04/2021	41,0%	59%	307,50	442,50
Data di riferimento - 3° ricorrenza 10/04/2022	39,0%	61%	292,50	457,50
Data di riferimento - 4° ricorrenza 10/04/2023	45,0%	55%	337,50	412,50
Data di riferimento - 5° ricorrenza 10/04/2024	44,0%	56%	330,00	420,00
Data di riferimento - 6° ricorrenza 10/04/2025	36,0%	64%	270,00	480,00
Data di riferimento - 7° ricorrenza 10/04/2026	37,0%	63%	277,50	472,50
Data di riferimento - 8° ricorrenza 10/04/2027	35,5%	64,5%	266,25	483,75
Data di riferimento - 9° ricorrenza 10/04/2028	40,0%	60%	300,00	450,00
Data di riferimento - 10° ricorrenza 10/04/2029	45,0%	55%	337,50	412,50

Totale premi e Versamenti aggiuntivi residui al 10/04/2029 - euro	17.500,00
---	-----------

### Esempio - Data target (da Gestione separata a OICR)

Data di adesione 01/04/2019  
 Spesa fissa euro 2,00  
 Capitale Maturato euro 100.000,00  
 Combinazione iniziale 4 50% Gestione Separata - 50% OICR  
 Combinazione finale 1 20% Gestione Separata - 80% OICR  
 Capitale Maturato investito nella Gestione Separata euro 60.000,00  
 Capitale Maturato investito nell'OICR euro 40.000,00  
 Ipotesi di rendimento: + 2% annuo per la Gestione separata  
 + 8% annuo per l'OICR

Data switch automatico	Ripartizione %		Capitale maturato allocato nella Gestione separata/OICR prima dello switch automatico		Capitale maturato allocato nella Gestione separata/OICR alla data switch automatico	
	Gestione separata	OICR	Gestione separata	OICR	Gestione separata	OICR
01/04/2019	50,00%	50,00%	60.000,00	40.000,00		
01/10/2019	45,00%	55,00%	60.597,03	41.569,22	45.973,81	56.190,44
01/04/2020	40,00%	60,00%	46.431,27	58.394,82	41.929,44	62.894,65
01/10/2020	35,00%	65,00%	42.346,65	65.362,04	37.697,04	70.009,65
01/04/2021	30,00%	70,00%	38.072,15	72.756,16	33.247,49	77.578,82
01/10/2021	25,00%	75,00%	33.578,32	80.622,27	28.549,15	85.649,45
01/04/2022	20,00%	80,00%	28.833,23	89.009,52	23.567,55	94.273,19



**Esempio - Data target (solo OICR)**

Data di adesione: 01/04/2019  
 Spesa fissa: euro 2,00  
 Capitale maturato euro 100.000,00  
 Percentuale di disinvestimento: 2%  
 Frequenza switch automatici: MENSILE  
 Nr quote disinvestite a ogni ricorrenza: 100

OICR di Partenza: OICR 1 (a piacere, da scegliere tra quelli a basso rischio)  
 OICR di Arrivo OICR 2 (a piacere, da scegliere tra quelli ad alto rischio)

**Ipotesi di rendimento**

OICR di Partenza +1% annuo  
 OICR di Arrivo -8% annuo per i primi 25 mesi; +6% annuo nei successivi 25 mesi

Data di Switch automatico	RIPARTIZIONE %		PREZZO QUOTE		NUMERO QUOTE		CAPITALE MATURATO	
	OICR di Partenza	OICR di Arrivo	OICR di Partenza	OICR di Arrivo	OICR di Partenza	OICR di Arrivo	OICR di Partenza	OICR di Arrivo
01/04/2019	100%	0%	20,00	5,00	5.000,00		100.000,00	
01/05/2019	98%	2%	20,02	4,97	4.900,00	402,72	98.081,29	1.999,66
01/06/2019	96%	4%	20,03	4,93	4.800,00	808,59	96.159,34	3.987,13
01/07/2019	94%	6%	20,05	4,90	4.700,00	1.217,62	94.234,12	5.962,51
01/08/2019	92%	8%	20,07	4,86	4.600,00	1.629,85	92.305,65	7.925,86
01/09/2019	90%	10%	20,08	4,83	4.500,00	2.045,30	90.373,91	9.877,29
01/10/2019	88%	12%	20,10	4,80	4.400,00	2.463,99	88.438,91	11.816,87
01/11/2019	86%	14%	20,12	4,76	4.300,00	2.885,95	86.500,63	13.744,69
01/12/2019	84%	16%	20,13	4,73	4.200,00	3.311,21	84.559,07	15.660,83
01/01/2020	82%	18%	20,15	4,70	4.100,00	3.739,78	82.614,23	17.565,37
01/02/2020	80%	20%	20,17	4,66	4.000,00	4.171,71	80.666,11	19.458,39
01/03/2020	78%	22%	20,18	4,63	3.900,00	4.607,00	78.714,70	21.339,98
01/04/2020	76%	24%	20,20	4,60	3.800,00	5.045,70	76.760,00	23.210,21
01/05/2020	74%	26%	20,22	4,57	3.700,00	5.487,82	74.802,00	25.069,17
01/06/2020	72%	28%	20,23	4,54	3.600,00	5.933,39	72.840,70	26.916,94
01/07/2020	70%	30%	20,25	4,51	3.500,00	6.382,45	70.876,09	28.753,58
01/08/2020	68%	32%	20,27	4,47	3.400,00	6.835,01	68.908,17	30.579,19
01/09/2020	66%	34%	20,28	4,44	3.300,00	7.291,10	66.936,94	32.393,84
01/10/2020	64%	36%	20,30	4,41	3.200,00	7.750,76	64.962,40	34.197,61
01/11/2020	62%	38%	20,32	4,38	3.100,00	8.214,00	62.984,53	35.990,57
01/12/2020	60%	40%	20,33	4,35	3.000,00	8.680,86	61.003,33	37.772,81
01/01/2021	58%	42%	20,35	4,32	2.900,00	9.151,37	59.018,80	39.544,38
01/02/2021	56%	44%	20,37	4,29	2.800,00	9.625,55	57.030,94	41.305,38
01/03/2021	54%	46%	20,39	4,26	2.700,00	10.103,44	55.039,74	43.055,88
01/04/2021	52%	48%	20,40	4,23	2.600,00	10.585,05	53.045,20	44.795,94
01/05/2021	50%	50%	20,42	4,20	2.500,00	11.070,43	51.047,31	46.525,65
01/06/2021	48%	52%	20,44	4,22	2.400,00	11.553,86	49.046,07	48.793,70
01/07/2021	46%	54%	20,45	4,24	2.300,00	12.035,34	47.041,47	51.074,49
01/08/2021	44%	56%	20,47	4,26	2.200,00	12.514,89	45.033,52	53.368,07
01/09/2021	42%	58%	20,49	4,29	2.100,00	12.992,52	43.022,20	55.674,52
01/10/2021	40%	60%	20,50	4,31	2.000,00	13.468,22	41.007,51	57.993,90
01/11/2021	38%	62%	20,52	4,33	1.900,00	13.942,01	38.989,45	60.326,26
01/12/2021	36%	64%	20,54	4,35	1.800,00	14.413,90	36.968,02	62.671,68
01/01/2022	34%	66%	20,55	4,37	1.700,00	14.883,90	34.943,20	65.030,22
01/02/2022	32%	68%	20,57	4,39	1.600,00	15.352,00	32.915,00	67.401,95
01/03/2022	30%	70%	20,59	4,41	1.500,00	15.818,23	30.883,41	69.786,92
01/04/2022	28%	72%	20,61	4,43	1.400,00	16.282,58	28.848,43	72.185,22
01/05/2022	26%	74%	20,62	4,45	1.300,00	16.745,07	26.810,05	74.596,89
01/06/2022	24%	76%	20,64	4,48	1.200,00	17.205,70	24.768,27	77.022,02
01/07/2022	22%	78%	20,66	4,50	1.100,00	17.664,47	22.723,08	79.460,66
01/08/2022	20%	80%	20,67	4,52	1.000,00	18.121,41	20.674,48	81.912,89
01/09/2022	18%	82%	20,69	4,54	900,00	18.576,51	18.622,47	84.378,77
01/10/2022	16%	84%	20,71	4,56	800,00	19.029,78	16.567,04	86.858,36
01/11/2022	14%	86%	20,73	4,59	700,00	19.481,23	14.508,18	89.351,75

Data di Switch automatico	RIPARTIZIONE %		PREZZO QUOTE		NUMERO QUOTE		CAPITALE MATURATO	
	OICR di Partenza	OICR di Arrivo	OICR di Partenza	OICR di Arrivo	OICR di Partenza	OICR di Arrivo	OICR di Partenza	OICR di Arrivo
01/12/2022	12%	88%	20,74	4,61	600,00	19.930,86	12.445,90	91.858,99
01/01/2023	10%	90%	20,76	4,63	500,00	20.378,69	10.380,19	94.380,16
01/02/2023	8%	92%	20,78	4,65	400,00	20.824,72	8.311,04	96.915,32
01/03/2023	6%	94%	20,79	4,68	300,00	21.268,96	6.238,45	99.464,54
01/04/2023	4%	96%	20,81	4,70	200,00	21.711,41	4.162,42	102.027,90
01/05/2023	2%	98%	20,83	4,72	100,00	22.152,09	2.082,93	104.605,46
01/06/2023	0%	100%	20,85	4,75	-	22.590,99	-	107.197,29

**Esempio - Rebalancing (Gestione separata / OICR)**

Data di adesione 01/04/2019

Costo euro 5,00

Capitale maturato euro 100.000,00

Ripartizione percentuale alla data di adesione dell'Opzione 40% Gestione Separata - 60% OICR

Ipotesi di rendimento: + 2% annuo per la Gestione Separata

+ 8% annuo per l'OICR

DATA SWITCH AUTOMATICO	CAPITALE MATURATO INVESTITO		NUMERO QUOTE DELL'OICR	PREZZO QUOTE DELL'OICR	PRIMA DELLA DATA SWITCH AUTOMATICO % ALLOCATO	
	NELLA GESTIONE SEPARATA	NELL'OICR			GESTIONE SEPARATA	NEL'OICR
01/04/2019	40.000,00	60.000,00	5.000,00	12,00		
01/04/2020	40.800,00	64.800,00	5.000,00	12,96	38,64%	61,36%

ALLA DATA SWITCH AUTOMATICO	CAPITALE MATURATO INVESTITO		% ALLOCATA	
	NELLA GESTIONE SEPARATA	NELL'OICR	NELLA GESTIONE SEPARATA	NELL'OICR
01/04/2019	40.800,00	64.800,00	38,64%	61,36%
01/04/2020	42.240,00	63.360,00	40,00%	60,00%

## Esempio -funzionamento Opzione Stop loss trend

Nella tabella sottostante è riportato un esempio numerico esplicativo del calcolo della performance dell'OICR di controllo, ipotizzando una data di adesione al 1° aprile 2019; nelle colonne della tabella è riportata la data, il Valore della Quota dell'OICR di controllo, la performance calcolata quotidianamente e il verificarsi o meno dell'Evento perdita, sulla base di una Percentuale protezione del -10,00%.

DATA CONTROLLO	VALORE QUOTA	PERFORMANCE QUOTA	EVENTO PERDITA
01/04/2019	22,04		NO
02/04/2019	22,40		NO
03/04/2019	22,57		NO
04/04/2019	22,47		NO
08/04/2019	22,74		NO
09/04/2019	22,74		NO
10/04/2019	22,74		NO
11/04/2019	22,58		NO
12/04/2019	21,92		NO
15/04/2019	21,57		NO
16/04/2019	21,61		NO
17/04/2019	22,23	0,86%	NO
18/04/2019	22,18	-0,98%	NO
23/04/2019	21,86	-3,15%	NO
24/04/2019	21,83	-2,85%	NO
25/04/2019	21,55	-5,23%	NO
26/04/2019	20,90	-8,09%	NO
29/04/2019	20,93	-7,31%	NO
30/04/2019	20,74	-5,38%	NO
01/05/2019	19,89	-7,79%	NO
02/05/2019	20,08	-7,08%	NO
03/05/2019	19,64	-11,65%	SI
06/05/2019	18,71	-15,64%	SI
07/05/2019	19,24	-11,99%	SI
08/05/2019	19,13	-12,37%	SI- DATA EVENTO
09/05/2019	19,75	-8,35%	
10/05/2019	19,48	-6,79%	
13/05/2019	19,45	-7,07%	
14/05/2019	19,69	-5,06%	DATA SWITCH AUTOMATICO

Come riportato nell'esempio della precedente tabella, che riporta solo i giorni di Borsa aperta, la Data Evento perdita (08/05/2019) si verifica dopo quattro giorni consecutivi in cui la performance calcolata è inferiore alla Percentuale protezione del -10%. Il primo giorno di Borsa aperta successivo alla Data Evento perdita, Aviva disinveste tutte le Quote dell'OICR di controllo ed effettua lo Switch automatico, indipendentemente dalla performance della Quota dell'OICR di controllo a tale data, prendendo a riferimento il Valore delle quote degli OICR coinvolti alla Data Switch automatico (14/05/2019).

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

## Esempio- funzionamento Opzione Take profit

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

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

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

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

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

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

### Caratteristiche della polizza

Data di decorrenza della polizza: 07/01/2018

Data di adesione all'Opzione Take profit: 07/01/2018

Percentuale obiettivo: 10%

### Calcolo della Plusvalenza nel mese di ottobre

Data	Valore quota	Flusso	Quote	Saldo Quote	Capitale maturato	Periodo	Fattore di ponderazione	Flusso ponderato
07/01/2018	15,00	+15.000,00	1.000,00	1.000,00	15.000,00	297	1,0000	15.000,00
20/03/2018	16,00	+ 6.400,00	400,00	1.400,00	22.400,00	225	0,7576	4.848,48
10/06/2018	16,40	- 6.560,00	-400,00	1.000,00	16.400,00	143	0,4815	-3.158,52
15/09/2018	16,50	+ 4.950,00	300,00	1.300,00	21.450,00	46	0,1549	766,67
31/10/2018	16,60	-	-	1.300,00	21.580,00	0	0,0000	0,00

- Tempo 0: 07/01/2018
- Data di controllo: 31/10/2018
- Capitale maturato nell'OICR di controllo al tempo 0: € 15.000,00
- Capitale maturato nell'OICR di controllo alla Data di controllo: € 21.580,00
- Somma dei flussi di cassa:  $(6.400 - 6.560 + 4.950) = € 4.790,00$
- Capitale maturato medio:  $(15.000 + 4.848,48 - 3.158,52 + 766,67) = € 17.456,63$
- % di Guadagno alla Data di controllo:  $(21.580 - 15.000 - 4.790) / 17.456,63 \times 100 = 10,25\%$
- Plusvalenza:  $(21.580,00 * 10,25\%) = € 2.212,81$
- Switch automatico: l'importo di 2.212,81 euro viene impiegato per acquisire Quote del Safe Fund alla Data switch automatico.

### Calcolo della Plusvalenza nel mese di novembre

Data	Valore quota	Flusso	Quote	Saldo Quote	Capitale maturato	Periodo	Fattore di ponderazione	Flusso ponderato
07/01/2018	15,00	15.000,00	1.000,00	1.000,00	15.000,00	-	-	-
20/03/2018	16,00	+6.400,00	400,00	1.400,00	22.400,00	-	-	-
10/06/2018	16,40	-6.560,00	-400,00	1.000,00	16.400,00	-	-	-
15/09/2018	16,50	+4.950,00	300,00	1.300,00	21.450,00	-	-	-
04/11/2018	16,60	-2.212,81	-133,30	1.166,70	19.367,19	0	0,00	0,00
30/11/2018	16,75	-	-	1.166,70	19.542,23	0	0,00	0,00

- Tempo 0: 31/10/2018
- Data di controllo: 30/11/2018
- Capitale maturato nell'OICR di controllo al tempo 0: € 19.367,19
- Capitale maturato nell'OICR di controllo alla Data di controllo: € 19.542,23
- Somma dei flussi di cassa: 0,00
- Capitale maturato medio:  $(19.367,19 + 0) = € 19.367,19$
- % di Guadagno alla Data di controllo:  $(19.542,23 - 19.367,22 - 0,00) / 19.367,19 \times 100 = 0,90\%$

A novembre non viene effettuato lo Switch automatico poiché la % di Guadagno risulta inferiore alla Percentuale Obiettivo.

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

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

#### Esempio- funzionamento Opzione Downtrend opportunity

Per una descrizione numerica del meccanismo di calcolo della Data Evento opportunità, si rinvia alla lettura dell'esempio funzionamento Opzione Stop loss trend, dato che l'opzione Stop loss trend effettua un monitoraggio sul valore della quota dell'OICR di controllo del tutto analogo al Downtrend Opportunity.

**Esempio – Sostituzione OICR 1 con OICR 2**

Data di sostituzione	01/04/2020
<b>OICR 1 – OICR da sostituire</b>	
Valore delle quote dell'OICR 1	euro 5,50
Numero delle quote dell'OICR 1	25.000
Controvalore delle quote nell'OICR 1 da disinvestire	euro 137.500,00
<b>OICR 2 – nuovo OICR scelto dal Contraente</b>	
Controvalore delle quote nell'OICR 2 da investire	euro 137.500,00
Valore delle quote dell'OICR 2	euro 12,50
Numero delle quote dell'OICR 2	11.000

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

		<b>Esempio 1 (aumento del valore delle Quote)</b>	<b>Esempio 2 (diminuzione del valore delle Quote)</b>
Premio unico pagato	25.000,00		
Capitale investito	24.740,10		
Premio investito nella Gestione separata <b>(A)</b>	12.500,00		
Premio investito negli OICR <b>(B)</b>	12.500,00		
Valore delle quote alla Data di decorrenza <b>(C)</b>	5,00		
Numero di Quote <b>(D)</b>	2.474,01		
Spesa di emissione <b>(F)</b>	10,00		
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di recesso <b>(E)</b>		5,25	4,75
Premio restituito in caso di recesso dopo la Data di decorrenza <b>A+(B-(C-E)*D)- F</b>		25.608,50	24.371,50

**Esempio** – valore di Riscatto totale nella Finestra di riscatto garantito (Tariffa U02W)

		Valori in euro
Data di decorrenza	10/02/2020	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	01/03/2025	
Premio unico - (50% in Gestione separata – 50% in OICR)		25.000,00
Capitale investito		24.740,10
<b>GESTIONE INTERNA SEPARATA*</b>		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto		12.307,61
Capitale garantito nella Finestra di riscatto garantito <b>(A)</b>		<b>12.370,05</b>
* Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento annuo della Gestione separata pari al 0,70% che determina una Rivalutazione negativa per effetto della Commissione di gestione trattenuta.		
<b>OICR</b>		
<b>CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA</b>		
Valore delle quote alla data di decorrenza		<b>5,00</b>
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto		<b>5,25</b>
Numero delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto	2.474,01	
Controvalore del capitale investito negli OICR <b>(B)</b>		<b>12.988,55</b>
<b>CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA</b>		
Valore delle quote alla data di decorrenza		<b>5,00</b>
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto		<b>4,75</b>
Numero delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto	2.474,01	
Controvalore del capitale investito nel Fondo interno assicurativo <b>(B)</b>		<b>11.751,55</b>
<b>Riscatto totale (A+B) RELATIVO AL CASO 1</b>		<b>25.358,60</b>
<b>Riscatto totale (A+B) RELATIVO AL CASO 2</b>		<b>24.121,60</b>

**1. CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?**

La società 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. I dati personali sono stati raccolti e trasmessi alla Società attraverso l’intermediario.

**2. QUALI DATI SONO TRATTATI?**

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

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

Si precisa, altresì, che i dati personali condivisi dall’interessato all’interno delle pagine Aviva presenti sulle piattaforme social verranno trattati sia dal gestore della piattaforma, in linea con la propria informativa privacy che dal Gruppo Aviva, sulla base della presente informativa, anche mediante rinvio alla sezione Privacy del sito internet [www.aviva.it](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 (compresa la valutazione del rischio assicurativo, effettuata dalla Società sulla base di determinate caratteristiche dell’Interessato e l’esecuzione - anche tramite call center - di verifiche circa la conformità alla normativa applicabile dell’attività della rete distributiva di cui si avvalgono le Società) e
  - per la prestazione dei servizi connessi all’attività assicurativa e riassicurativa oggetto della Polizza (compreso, ad esempio, l’invio di comunicazioni funzionali all’iscrizione all’area clienti). La Società potrà eventualmente trattare dati giudiziari a Lei riferiti nell’ambito di: liquidazione sinistri, contenziosi, provvedimenti di Autorità pubbliche o giudiziarie, adempimenti normativi e regolamentari.
- b) **FINALITÀ PER ADEMPIMENTO AD OBBLIGHI LEGALI:** i dati raccolti potranno essere trattati per adempiere ad un obbligo legale, come ad es. gli adempimenti previsti dalla normativa di settore applicabile, dati comunicati all’INPS o alle Autorità Fiscali per l’adempimento degli obblighi fiscali, all’Autorità di vigilanza per il settore assicurativo per l’adempimento dei suoi provvedimenti e delle normative regolamentari in tale ambito, alle autorità competenti in materia di antiriciclaggio e antifrode, ai soggetti autorizzati in materia di responsabilità amministrativa degli enti, per l’adempimento degli obblighi previsti in materia di salute e sicurezza nei luoghi di lavoro, Security & Data Governance, Data Quality, Protezione del trattamento dei dati personali e per l’ottemperanza a provvedimenti giudiziari.
- c) **ULTERIORI FINALITÀ:** nei limiti in cui detti trattamenti non possano essere svolti tramite dati anonimi e fermo restando che i dati saranno trattati per la durata e nei limiti strettamente necessari per perseguimento di detta finalità;
- Attività di test, sicurezza informatica e risoluzione delle anomalie dei sistemi informatici;
  - Reportistica e analisi statistiche dell’attività della rete distributiva per valutazione della performance della rete e invio comunicazioni informative agli intermediari (es. agenti, brokers, etc.);
  - Reportistica e analisi statistiche dei prodotti assicurativi per il miglioramento degli stessi e partecipazione a focus group consumatori;
  - Consultazione di sistemi di informazioni creditizia per finalità connesse alla valutazione, all’assunzione o alla gestione di un rischio di credito, alla valutazione dell’affidabilità e della puntualità nei pagamenti dell’interessato, prevenzione del rischio di frodi e del furto d’identità;
  - eseguire ricerche di mercato quali e quantitative del tipo Customer Satisfaction, Net Promoter Score in merito alla valutazione della qualità dei servizi erogati dalla catena assicurativa;
  - Trasmissione di dati personali all’interno del gruppo imprenditoriale per fini amministrativi interni;
  - lo svolgimento di attività funzionali a cessioni di azienda e di ramo d’azienda, acquisizioni, fusioni, scissioni o altre operazioni straordinarie e per la relativa esecuzione;
  - far valere o difendere un diritto anche da parte di un terzo in sede giudiziaria, nonché in sede amministrativa o nelle procedure di arbitrato e di conciliazione nei casi previsti dalle leggi, dalla normativa comunitaria, dai regolamenti o dai contratti collettivi.



#### 4. SU QUALE BASE VENGONO TRATTATI I DATI?

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

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

#### 5. COME VENGONO TRATTATI I DATI?

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

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

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

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

#### 6. A CHI VENGONO COMUNICATI I DATI?

I dati personali dell'Interessato potranno essere comunicati a soggetti appartenenti alla cosiddetta "catena assicurativa" quali, per esempio, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; banche distributrici e intermediari finanziari, agenti, subagenti, produttori, brokers e altri canali di distribuzione; periti consulenti e legali; medici legali, fiduciari, società di servizi a cui siano affidate la gestione e/o la liquidazione dei sinistri, società volte alla fornitura di servizi connessi alla gestione del rapporto contrattuale in essere o da stipulare; banche dati, organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; IVASS, il Ministero dello Sviluppo Economico, CONSAP e UCI ed ulteriori autorità competenti ai sensi della normativa applicabile e a fornitori di servizi informatici o di archiviazione.

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

#### 7. I DATI VENGONO TRASFERITI ALL'ESTERO?

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

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

#### 8. QUALI SONO I DIRITTI DELL'INTERESSATO?

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

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

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

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

## 9. CHI SONO I RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO?

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

La Società ha altresì nominato - ai sensi dell'articolo 37 del Regolamento Privacy, il responsabile della protezione dei dati personali che può essere contattato al seguente indirizzo mail: [dpo.italia@aviva.com](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 del paragrafo 3 a, b e c della presente informativa, vengono conservati per un periodo pari alla durata della Polizza (ivi inclusi eventuali rinnovi) e per i 10 anni successivi al termine, risoluzione o recesso della stessa, fatti salvi i casi in cui la conservazione per un periodo successivo sia richiesta per eventuali contenziosi, richieste delle autorità competenti o ai sensi della normativa applicabile.

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

## 11. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

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

L'Interessato potrà visionare il testo dell'informativa costantemente aggiornata nella sezione Privacy del sito internet [www.aviva.it](http://www.aviva.it).

Definiamo i principali termini utilizzati

**Assicurato:** persona sulla cui vita viene stipulato il Contratto. Quando si verifica il decesso, il Contratto cessa e Aviva paga il Capitale caso morte.

**Aviva (Impresa di assicurazione):** l'Impresa di assicurazione con cui il Contraente stipula il presente Contratto è **Aviva Life S.p.A.**, una delle Società del Gruppo Aviva in Italia.

**Beneficiario:** il soggetto che riceve da Aviva la prestazione quando si verifica il decesso dell'Assicurato. I Beneficiari possono essere anche più di uno e vengono indicati dal Contraente sulla Proposta. Il Contraente può sostituire nel tempo il Beneficiario o indicarlo sul proprio testamento. La scelta del Beneficiario è libera e può anche non trattarsi di una persona fisica.

**Bonus:** sono i Bonus riconosciuti da Aviva, sulla parte dei Premi investita in OICR, in caso di vita dell'Assicurato, sotto forma di maggiorazione delle Quote possedute dal Contraente, secondo condizioni e misure prefissate nelle condizioni di assicurazione.

**Borsa aperta:** si intendono i giorni di apertura dei mercati organizzati da Borsa italiana S.p.A.

**Capitale caso morte:** è l'importo che Aviva liquida in caso di decesso dell'Assicurato. Il capitale è calcolato in base al valore dell'investimento (Capitale maturato) alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione con l'aggiunta di un importo chiamato Maggiorazione caso morte. Aviva, oltre a tale Maggiorazione, garantisce la restituzione del Capitale investito nella Gestione separata.

**Capitale maturato:** è il valore che assume nel corso del Contratto il Capitale investito e sulla cui base Aviva effettua la liquidazione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato o del valore di Riscatto.

**Capitale investito:** è la parte dei Premi pagati (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi) che viene effettivamente investita nella Gestione separata e negli OICR.

**Caricamento:** parte dei Premi pagati che non viene investita e che è trattenuta per coprire i costi commerciali e amministrativi di Aviva.

**Commissione di gestione:** è il costo che Aviva trattiene annualmente dal Rendimento finanziario della Gestione separata e che calcola quotidianamente sul patrimonio netto degli OICR e preleva ad ogni ricorrenza trimestrale rispetto alla Data di decorrenza del Contratto.

**Consolidamento:** meccanismo in base al quale il Contraente acquisisce in via definitiva l'importo della rivalutazione annua sul Capitale maturato investito nelle Gestione separata. Il presente Contratto non prevede consolidamento e, conseguentemente, il Capitale maturato investito nelle Gestione separata può sia aumentare che diminuire.

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

**Contratto:** contratto di assicurazione sulla vita in base al quale Aviva effettua la gestione finanziaria del Capitale investito e si impegna a liquidare le prestazioni previste.

**Controvalore:** valore del Capitale investito negli OICR calcolato ai prezzi di mercato correnti. Il Controvalore si ottiene moltiplicando il Valore della quota dell'OICR ad una determinata data per il numero delle Quote possedute in quel momento dal Contraente.

**Costi di transazione:** è l'onere sostenuto per l'esecuzione dell'acquisto o della vendita di un ETF "NON Lyxor" appartenente alle Macrocategorie OICR INDICIZZATI.

**Data di decorrenza:** data di inizio delle garanzie previste dal Contratto, ossia il 4° giorno di Borsa aperto dopo la Data di perfezionamento del Contratto.

**Data di perfezionamento (Data di conclusione):** il Contratto si perfeziona quando viene pagato il Premio unico da parte del Contraente dopo che è stata sottoscritta la Proposta da parte del Contraente stesso e da parte dell'Assicurato – se persona diversa –.

**Durata del contratto (Durata contrattuale):** periodo durante il quale il Contratto produce i suoi effetti cioè l'intera vita dell'Assicurato ferma restando la facoltà del Contraente di richiedere la liquidazione di quanto maturato fino a quel momento attraverso l'esercizio del diritto di riscatto.

**Data target (solo OICR):** uno della Opzioni automatic switch plan, che prevede il graduale passaggio del Capitale investito dall'OICR di partenza all'OICR di arrivo.

**Data target (da Gestione separata a OICR):** uno della Opzioni automatic switch plan, che prevede degli Switch automatici con cadenza semestrale da una Combinazione iniziale ad una Combinazione finale scelte dal Contraente. Le Combinazioni sono composte dalla Gestione separata e da un solo OICR.

**Downtrend opportunity:** uno della Opzioni automatic switch plan, che prevede il Consolidamento nel Safe fund della plusvalenza eventualmente fatta registrare dall'OICR di controllo.

**ETF:** ETF è l'acronimo di Exchange Traded Fund, un termine con il quale si identifica una particolare tipologia di fondo d'investimento o Sicav che appartiene alla famiglia di prodotti di investimento denominata Exchange Traded Products (ETP). Gli ETF hanno due caratteristiche peculiari: sono negoziati in Borsa, come un titolo azionario ed hanno una gestione passiva, ovvero il loro andamento è strettamente correlato a quello del loro indice di riferimento (benchmark).

**Evento opportunità:** previsto dal monitoraggio dell'Opzione Downtrend opportunity, si verifica quando il Valore delle quote dell'OICR di controllo fa registrare una perdita per quattro giorni consecutivi superiore alla Percentuale opportunità.

**Evento perdita:** previsto dal monitoraggio dell'Opzione Stop loss trend e si verifica quando il valore delle quote dell'OICR di controllo fa registrare una perdita per quattro giorni consecutivi inferiore alla percentuale protezione.

**Finestra di riscatto garantito:** periodo nel quale Aviva garantisce, in caso di Riscatto totale, la restituzione del Capitale investito nella Gestione separata se la data della richiesta di Riscatto è compresa tra un mese prima e un mese dopo la 5°, 10°, 15°, 20° Ricorrenza annua e successivamente ogni 5 annualità. Ai fini del calcolo del mese viene considerato l'anno commerciale.

**Gestione separata:** fondo per la gestione delle polizze rivalutabili costituito all'interno di Aviva e gestito separatamente dalle altre sue attività. Dal Rendimento finanziario ottenuto dalla Gestione separata deriva la Rivalutazione annua da attribuire al Capitale investito nella Gestione separata.

**Indice di solvibilità:** rappresenta una misura della stabilità finanziaria di Aviva, calcolata in proporzione agli impegni assunti da Aviva nei confronti degli Assicurati.

**IVASS:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione.

**Macrocategorie Aviva:** nel presente Contratto, gli OICR sono suddivisi in macrocategorie che riuniscono gli OICR in modo omogeneo in base alla politica di investimento.

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

**OICR:** Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio ai quali il Contratto è direttamente collegato. Per OICR si intendono tutti i Fondi comuni di investimento e le SICAV, vale a dire gli Investitori Istituzionali che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori. Il patrimonio degli OICR è diviso in Quote.

**Opzioni automatic switch plan:** sono dei meccanismi facoltativi, attivabili su richiesta del Contraente, che prevedono degli Switch automatici effettuati da Aviva, in base al funzionamento proprio di ciascuna delle Opzioni messe a disposizione dal Contratto.

**OICR di destinazione:** è l'OICR che Aviva, nell'ambito del Piano di selezione o nel Piano di interventi straordinari, individua come quello nel quale sarà fatto confluire l'eventuale parte del Capitale investito dell'OICR in eliminazione.

**OICR in eliminazione:** è l'OICR che Aviva individua nell'ambito del Piano di selezione oppure nell'ambito del Piano di interventi straordinari, come da eliminare dalla lista degli OICR collegati al Contratto. Se il Contratto ha una parte del Capitale investito in tale OICR, sarà effettuato da Aviva uno Switch verso il relativo OICR di destinazione.

**OICR in entrata:** è l'OICR che Aviva individua nell'ambito del Piano di selezione come da inserire nella lista degli OICR collegati al Contratto.

**Opzione da capitale in rendita:** clausola del Contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile in caso di riscatto sia convertita in una rendita vitalizia;

**Opzione prestazione ricorrente:** prevede che Aviva liquidi al Contraente, per una durata pari a 10 anni, una prestazione ricorrente di un importo predeterminato e con la periodicità di liquidazione scelta dal Contraente al momento dell'attivazione dell'Opzione. Le prestazioni ricorrenti vengono disinvestite dai Premi investiti negli OICR e nella Gestione separata.

**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, individuata sulla base di criteri fissati dalla normativa antiriciclaggio.

**Percentuale della rivalutazione annua:** è pari al Rendimento finanziario della Gestione separata al netto della Commissione di gestione trattenuta da Aviva. La Percentuale della rivalutazione annua può essere sia negativa che positiva.

**Percentuale obiettivo:** una delle due percentuali (-5% o -10%) messe a disposizione dall'Opzione take profit. Se la performance dell'OICR di controllo è superiore alla Percentuale obiettivo, Aviva effettua lo Switch automatico di parte del Capitale maturato dall'OICR di controllo per acquistare Quote del Safe fund.

**Percentuale opportunità:** una delle due percentuali (-5% o -10%) messe a disposizione dall'Opzione Downtrend opportunity. Se la performance dell'OICR di controllo è inferiore alla Percentuale opportunità, Aviva effettua lo Switch automatico di parte del Capitale maturato dall'OICR di partenza per acquistare Quote dell'OICR di controllo.

**Percentuale di protezione:** una delle due percentuali (-5% o -10%) messe a disposizione dall'Opzione Stop loss trend. Se la performance dell'OICR di controllo è inferiore alla percentuale perdita, Aviva effettua lo switch automatico del Capitale maturato dall'OICR di controllo verso il Safe fund.

**Piano di selezione:** Aviva effettua un servizio di gestione attiva (Piano di selezione) della lista degli OICR collegati al Contratto con l'obiettivo di mantenere elevata, nel corso del tempo, la qualità degli OICR selezionati. Il Piano di selezione prevede l'aggiornamento della lista OICR mediante l'inserimento o l'eliminazione di OICR.

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

**Polizza:** il documento che prova e disciplina il Contratto di assicurazione: nel presente Contratto è rappresentata dalla Proposta a seguito della trasmissione da parte di Aviva della "lettera contrattuale di conferma" al Contraente.

**Premi investiti:** somma dei Premi pagati dal Contraente – Premio unico e Versamenti aggiuntivi – al netto dei costi gravanti sui premi previsti dal Contratto e trattenuti da Aviva. Il premio investito coincide con il Capitale investito.

**Premi pagati:** la somma del Premio unico e di eventuali Versamenti aggiuntivi pagati dal Contraente nel corso della Durata del contratto, comprensiva dei costi trattenuti da Aviva e non investiti.

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

**Proposta:** documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla società la volontà di concludere il Contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**Quota:** unità di misura in cui è suddiviso il patrimonio degli "OICR" ed il cui valore varia nel tempo in base all'andamento della gestione finanziaria. Con il Capitale investito negli "OICR" si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

**Rebalancing:** uno della Opzioni automatic switch plan, che prevede ad ogni ricorrenza annuale rispetto alla data di adesione all'Opzione, che Aviva intervenga in modo da neutralizzare gli effetti dell'andamento del mercato finanziario, tramite un'operazione di Switch automatico che ripristina la precedente suddivisione del Capitale maturato nella Gestione Separata e negli OICR.

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

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

**Revoca:** diritto del Contraente di revocare la Proposta fino al momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato.

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

**Ricorrenza annua:** ogni anniversario della Data di decorrenza del Contratto.

**Riscatto garantito:** se il Riscatto totale è richiesto dal Contraente nelle Finestre di riscatto garantito Aviva garantisce la restituzione della parte di Capitale investito nella Gestione separata.

**Riscatto totale:** possibilità del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione del Capitale maturato risultante alla data della richiesta.

**Riscatto parziale:** possibilità del Contraente di ottenere la liquidazione di una parte del Capitale maturato alla data della richiesta.

**Rivalutazione annua:** importo che viene attribuito alla Ricorrenza annua al Contratto, calcolato applicando al Capitale maturato investito nella Gestione separata la Percentuale della rivalutazione annua. L'importo della Rivalutazione annua può essere sia positivo che negativo.

**Safe fund:** l'OICR, individuato dal Contraente, nel quale Aviva sposta, parzialmente o totalmente, il Capitale maturato nell'OICR di controllo, nel caso di adesione, rispettivamente, alle Opzioni Take profit e Stop loss trend.

**Set informativo:** insieme dei documenti relativi al prodotto predisposti da Aviva e consegnati unitariamente al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto. Il set informativo è pubblicato anche sul sito internet di Aviva.

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

**Soggetto Incaricato (Intermediario):** Che Banca! S.p.A. - che si avvale dei suoi consulenti finanziari - tramite i quali è stato stipulato il Contratto.

**Sostituzione:** operazione predisposta dal Contraente per modificare la suddivisione percentuale del Capitale maturato nella Gestione separata e negli OICR collegati al presente Contratto. La Sostituzione determina il passaggio di parte del Capitale maturato dalla Gestione Separata agli OICR o viceversa oppure il passaggio di parte del Capitale maturato da un OICR ad un altro.

**Spese di emissione:** spese fisse (ad es. spese di bollo) che Aviva sostiene per l'emissione del prodotto finanziario-assicurativo.

**Stop loss trend:** uno della Opzioni automatic switch plan, che prevede lo spostamento nel Safe fund del Capitale maturato nell'OICR di controllo, qualora la Quota di questo OICR faccia registrare delle perdite di valore repentine.

**Supporto durevole:** si intende qualsiasi strumento che permetta al Contraente di memorizzare informazioni a lui personalmente dirette, in modo che siano accessibili per la futura consultazione durante un periodo di tempo adeguato ai fini cui sono destinate le informazioni stesse e che ne consenta la riproduzione inalterata.

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

**Switch automatico:** l'operazione di Switch effettuata da Aviva rispetto alla Gestione separata e/o agli OICR indicati dal Contraente, qualora quest'ultimo aderisca alle Opzioni automatic switch plan.

**Take profit:** uno della Opzioni automatic switch plan, che prevede lo spostamento nel Safe fund di parte del Capitale maturato nell'OICR di controllo, qualora il guadagno del Capitale investito in tale OICR superi la Percentuale obiettivo.

**Tasso minimo garantito:** indica la misura minima della Rivalutazione annua che Aviva garantisce per la parte del Capitale investito nella Gestione separata. Per questo Contratto Aviva garantisce il Tasso minimo dello 0% solo in caso di decesso dell'Assicurato oppure in caso di riscatto totale al 5°, 10°, 15°, 20° anno e successivamente ogni 5 annualità.

**Tecnica di comunicazione a distanza:** si intende qualunque modalità di contatto con la clientela che, senza la presenza fisica e simultanea del Soggetto incaricato e del Contraente, possa essere impiegata per il collocamento a distanza di contratti assicurativi e riassicurativi.

**Valore della Quota/azione (c.d. NAV):** il valore unitario della Quota/azione di un OICR, anche definito unit Net Asset Value (NAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto dell'OICR per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

**Versamento aggiuntivo:** importo che il Contraente ha facoltà di pagare per integrare il Premio unico previsto dal Contratto.



**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**  
**AVIVA MULTIRAMO DOUBLE STEP**  
**Multiramo a Premio Unico**  
**Tariffe U02T- U02U-U02V-U02W**

Data ultimo aggiornamento: 1° giugno 2021

COD. PRODOTTO	AGENZIA	RETE BANCA	SPORTELLO	COLLOCATORE	PROPOSTA N.
<b>CONTRAENTE (nel caso in cui il Contraente sia un'impresa inserire i dati del Legale Rappresentante (*)):</b>					
Cognome e Nome					
Luogo e data di nascita					
Residenza		Provincia		C.A.P.	
Comune				Codice Paese	
Domicilio (se diverso da Residenza) Indirizzo				Provincia C.A.P.	
Comune				Codice Paese	
Indirizzo di Corrispondenza (se diverso da Residenza) (**)				Provincia C.A.P.	
Comune				Codice Paese	
Documento di identità					
Ente, Luogo e Data rilascio					
Codice fiscale					
Professione					
Attività economica:					
SAE		RAE		TAE	
Sede geografica dell'attività svolta					
<input type="checkbox"/> Paesi EU e nello spazio economico europeo					
<input type="checkbox"/> Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)					
<input type="checkbox"/> Altro _____					
Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)					
<input type="checkbox"/> Paesi EU e nello spazio economico europeo					
<input type="checkbox"/> Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)					
<input type="checkbox"/> Altro _____					
Indirizzo E-mail					
Numero di cellulare					
<b>Nel caso in cui il Contraente sia un'impresa</b>					
Ragione Sociale					
Sede legale (Via e N. civico)					
Provincia					
Comune					
Attività lavorativa prevalente					
Attività Economica:					
SAE		RAE		ATECO	
Partita IVA					
C.A.P.					
Codice Paese					
In caso di ente no profit/onlus, qual è la classe di soggetti che beneficia delle attività svolte dall'ente?					
N° iscrizione registro Imprese/Rea					
Sede geografica dell'attività svolta					
<input type="checkbox"/> Paesi EU e nello spazio economico europeo					
<input type="checkbox"/> Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)					
<input type="checkbox"/> Altro _____					
Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)					
<input type="checkbox"/> Paesi EU e nello spazio economico europeo					
<input type="checkbox"/> Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)					
<input type="checkbox"/> Altro _____					
(*) Si allega un documento comprovante il potere di rappresentare legalmente l'impresa					
(**) Nel caso in cui il Contraente sia un'impresa inserire l'indirizzo di corrispondenza dell'impresa					
<b>ASSICURATO:</b>					
Cognome e Nome					
Luogo e data di nascita					
Indirizzo					
Documento di identità					
Ente, Luogo e Data rilascio					
Codice fiscale					
Professione					
Numero					
Sesso					



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

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

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

 **Beneficiario nominativo: \_\_\_\_\_% DELLA PRESTAZIONE**

Cognome/Ragione sociale  
Data di nascita  
Codice Fiscale/Partita IVA

Sesso

Nome  
Luogo di nascita

Telefono  
Indirizzo

E-mail

CAP

Località

Provincia

Professione (in caso di persona fisica)  
Sede geografica dell'attività svolta

Codice ATECO (in caso di persona giuridica)

- Paesi EU e nello spazio economico europeo  
 Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)  
 Altro \_\_\_\_\_

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

- Paesi EU e nello spazio economico europeo  
 Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)  
 Altro \_\_\_\_\_

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

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

 **Beneficiario nominativo: \_\_\_\_\_% DELLA PRESTAZIONE**

Cognome/Ragione sociale  
Data di nascita  
Codice Fiscale/Partita IVA

Sesso

Nome  
Luogo di nascita

Telefono  
Indirizzo

E-mail

CAP

Località

Provincia

Professione (in caso di persona fisica)  
Sede geografica dell'attività svolta

Codice ATECO (in caso di persona giuridica)

- Paesi EU e nello spazio economico europeo  
 Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)  
 Altro \_\_\_\_\_

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

- Paesi EU e nello spazio economico europeo  
 Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)  
 Altro \_\_\_\_\_

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

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

 **Beneficiario nominativo: \_\_\_\_\_% DELLA PRESTAZIONE**

Cognome/Ragione sociale  
Data di nascita  
Codice Fiscale/Partita IVA

Sesso

Nome  
Luogo di nascita

Telefono  
Indirizzo

E-mail

CAP

Località

Provincia

Professione (in caso di persona fisica)  
Sede geografica dell'attività svolta

Codice ATECO (in caso di persona giuridica)

- Paesi EU e nello spazio economico europeo  
 Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)  
 Altro \_\_\_\_\_

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

- Paesi EU e nello spazio economico europeo
- Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)
- Altro \_\_\_\_\_

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

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

**Beneficiario nominativo: \_\_\_\_\_% DELLA PRESTAZIONE**

Cognome/Ragione sociale		Nome	
Data di nascita	Sesso	Luogo di nascita	
Codice Fiscale/Partita IVA			
Telefono		E-mail	
Indirizzo			
CAP		Località	Provincia
Professione (in caso di persona fisica)			Codice ATECO (in caso di persona giuridica)
Sede geografica dell'attività svolta			
<input type="checkbox"/> Paesi EU e nello spazio economico europeo			
<input type="checkbox"/> Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)			
<input type="checkbox"/> Altro _____			

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

- Paesi EU e nello spazio economico europeo
- Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)
- Altro \_\_\_\_\_

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

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

**Beneficiario generico: .....**

**Referente terzo:**

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

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

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

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

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

- su supporto cartaceo;
- in formato elettronico, mediante caricamento nell'Area Clienti del sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it).

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

Sono consapevole che tale scelta:

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

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

**PREMIO UNICO**

EURO

(Importo minimo 25.000 euro)

**Spese** (Art. 21 COSTI delle Condizioni di assicurazioni)

Al Premio unico è applicata una spesa fissa di 10 euro.

Per la Tariffa U02W è prevista l'applicazione di un caricamento percentuale dell'1% da calcolarsi sul premio unico al netto della spesa fissa.

**Bonus** (Art. 1.2 BONUS delle Condizioni di Assicurazioni)

Il Contraente sceglie la seguente percentuale di Bonus sui Premi, consapevole che tale decisione avrà effetto anche su eventuali Versamenti aggiuntivi successivi, sulle penalità previste per la richiesta di rimborso anticipato del Capitale maturato e che tale scelta non potrà essere modificata nel corso della Durata del Contratto. Il bonus sui Premi verrà calcolato solo sulla parte investita in OICR.

TARIFFA	PERCENTUALE DEL BONUS
<input type="checkbox"/> AVIVA MULTIRAMO DOUBLE STEP + - tariffa U02T	0%
<input type="checkbox"/> AVIVA MULTIRAMO DOUBLE STEP 2.0 - tariffa U02U	2%
<input type="checkbox"/> AVIVA MULTIRAMO DOUBLE STEP 3.0 - tariffa U02V	3%
<input type="checkbox"/> AVIVA MULTIRAMO DOUBLE STEP - tariffa U02W	0%

**ALLOCAZIONE DEL PREMIO**

Il Contraente sceglie le percentuali di suddivisione del Capitale Investito con i seguenti limiti:

- la quota % destinabile alla Gestione Interna Separata deve essere compresa tra un minimo del 5% e un massimo del 50%;
- la quota % destinabile agli OICR deve essere compresa tra il 50% ed il 95%;
- il Capitale investito in OICR può essere suddiviso tra un massimo di 40 OICR; solo in caso di adesione all'Opzione Data Target (DA GESTIONE INTERNA SEPARATA A OICR) dovrà essere scelto un solo OICR;
- l'investimento minimo in ciascun OICR è pari ad 500 euro, elevato a 25.000 euro per gli ETF "non Lyxor" delle Macrocategorie OICR INDICIZZATI.

DENOMINAZIONE GESTIONE INTERNA SEPARATA / OICR	CODICE AVIVA	% INVESTIMENTO

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

Di seguito sono riportate le Opzioni prestazioni ricorrenti ed Automatic Switch Plan messe a disposizione del Contraente nel corso della Durata del Contratto. Se il Contratto è collegato anche ad un solo ETF "non Lyxor" non può essere attivata l'Opzione prestazioni ricorrenti.

Nel caso in cui il Contraente dichiara, tramite la presente Proposta, di volersi avvalere di una delle Opzioni sotto riportate, la data di adesione all'opzione si intenderà coincidente con la Data di Decorrenza.

 **ADESIONE ALL'OPZIONE PRESTAZIONI RICORRENTI**

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'Opzione Prestazioni ricorrenti prevista dal Contratto, con le modalità di seguito indicate e chiede che l'importo delle prestazioni ricorrenti venga accreditato sul conto corrente a Lui intestato:

Codice IBAN \_\_\_\_\_

Prestazioni Ricorrenti (% Annuale del Totale dei Premi Investiti)	Frequenza di Corresponsione	Durata Opzione
<input type="checkbox"/> 3%  <input type="checkbox"/> 5%	<input type="checkbox"/> annuale  <input type="checkbox"/> semestrale  <input type="checkbox"/> trimestrale	10 anni

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

**Il Contraente non può aderire contemporaneamente alla presente Opzione ed alle Opzioni Automatic Switch Plan**

Le Opzioni Automatic Switch Plan sono tra loro incompatibili, come riportato dall'Art. 6.2 OPZIONE AUTOMATIC SWITCH PLAN delle Condizioni di Assicurazione; l'unica eccezione è rappresentata dalla possibilità di aderire all'opzione Take Profit contemporaneamente all'opzione Stop Loss Trend o all'opzione Downtrend Opportunity.

L'adesione ad una delle opzioni Data Target, Stop Loss Trend, Take Profit o Downtrend Opportunity comporta una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento finanziario. Ciascun Switch automatico determinato dall'adesione ad una delle seguenti opzioni comporta l'applicazione di una spesa fissa, come riportato dalle Condizioni di Assicurazione.

In caso di adesione alle Opzioni, rimane fermo il limite massimo di 40 OICR tra i quali può essere suddiviso il Capitale investito, tenendo conto di tutti gli OICR interessati dall'Opzione ma dei quali ancora non si posseggono quote; solo in caso di adesione all'Opzione Data Target da Gestione Interna Separata a OICR tali limiti verranno derogati ed il Contratto verrà collegato, oltre che alla Gestione Interna Separata, ad un solo OICR.

Il Contraente non può aderire contemporaneamente alle Opzioni Automatic Switch Plan ed all'Opzione Prestazioni Ricorrenti.

Il Contraente non può aderire contemporaneamente all'Opzione Data Target da Gestione Interna Separata a OICR.

**ADESIONE ALL'OPZIONE REBALANCING**

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Rebalancing prevista dal Contratto

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

**ADESIONE ALL'OPZIONE DATA TARGET (DA GESTIONE INTERNA SEPARATA A OICR)**

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Data Target con le modalità di seguito indicate.

La Combinazione predefinita iniziale è quella nella quale è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione.

La Combinazione predefinita finale dovrà avere una percentuale di Capitale investito nel OICR superiore a quella prevista dalla Combinazione predefinita iniziale.

Frequenza degli switch: semestrale.

Percentuale di disinvestimento: 5% rispetto alla precedente ripartizione del Capitale investito.

La data di adesione all'opzione si intenderà coincidente con la Data di Decorrenza.

COMBINAZIONE PREDEFINITA INIZIALE	RIPARTIZIONE DEL CAPITALE INVESTITO INIZIALE	COMBINAZIONE PREDEFINITA FINALE	RIPARTIZIONE DEL CAPITALE INVESTITO FINALE
<input type="checkbox"/> Combinazione 1	20% Gestione Interna Separata LIFIN 80% OICR .....	<input type="checkbox"/> Combinazione 5	5% Gestione Interna Separata LIFIN 95% OICR.....
<input type="checkbox"/> Combinazione 2	30% Gestione Interna Separata LIFIN 70% OICR.....	<input type="checkbox"/> Combinazione 6	10% Gestione Interna Separata LIFIN 90% OICR.....
<input type="checkbox"/> Combinazione 3	40% Gestione Interna Separata LIFIN 60% OICR.....	<input type="checkbox"/> Combinazione 1	20% Gestione Interna Separata LIFIN 80% OICR.....
<input type="checkbox"/> Combinazione 4	50% Gestione Interna Separata LIFIN 50% OICR.....	<input type="checkbox"/> Combinazione 2	30% Gestione Interna Separata LIFIN 70% OICR.....
		<input type="checkbox"/> Combinazione 3	40% Gestione Interna Separata LIFIN 60% OICR.....

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

**ADESIONE ALL'OPZIONE DATA TARGET (SOLO OICR)**

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Data Target con le modalità di seguito indicate.

(l'OICR di partenza va scelto tra gli OICR nei quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione)

OICR di Partenza	OICR di Arrivo	Percentuale di disinvestimento e frequenza
.....	.....	<input type="checkbox"/> 2% mensile <input type="checkbox"/> 10% trimestrale
.....	.....	<input type="checkbox"/> 2% mensile <input type="checkbox"/> 10% trimestrale
.....	.....	<input type="checkbox"/> 2% mensile <input type="checkbox"/> 10% trimestrale
.....	.....	<input type="checkbox"/> 2% mensile <input type="checkbox"/> 10% trimestrale

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

**ADESIONE ALL'OPZIONE STOP LOSS TREND**

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Stop Loss Trend con le modalità di seguito indicate.  
(L'OICR di controllo va scelto tra gli OICR nei quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione)

OICR di Controllo	Safe Fund	Percentuale Protezione
.....	.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%
.....	.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%
.....	.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%
.....	.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

**ADESIONE ALL'OPZIONE TAKE PROFIT**

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Take Profit con le modalità di seguito indicate.  
(L'OICR di controllo va scelto tra gli OICR nei quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione; il SAFE FUND è un unico OICR anche in presenza di più OICR di controllo)

OICR di Controllo	Percentuale Obiettivo	Safe Fund
.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%	.....
.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%	
.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%	
.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%	

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

**ADESIONE ALL'OPZIONE DOWNTREND OPPORTUNITY**

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Downtrend Opportunity con le modalità di seguito indicate.  
(L'OICR di partenza va scelto tra gli OICR nei quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione)

OICR di Controllo	OICR di Partenza	Percentuale Opportunità
.....	.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%
.....	.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%
.....	.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%
.....	.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

**MODALITÀ DI PAGAMENTO**

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

**Attenzione: è escluso il pagamento in contanti**

La data di valuta è da considerarsi coincidente con la Data di decorrenza.

**AUTORIZZAZIONE DI ADEBITO IN CONTO**

Il Titolare autorizza la Banca ad addebitare il Premio unico sul proprio rapporto nr.

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

IL TITOLARE

**AVVERTENZA:**

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

**DICHIARAZIONI****Il Contraente e l'Assicurato (se diverso dal Contraente):**

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- prendono atto che la sottoscrizione della presente Proposta non comporta il perfezionamento del Contratto finché non sia avvenuto il pagamento del premio unico (Data di perfezionamento) e che il Contratto decorre dal quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di perfezionamento. Nel caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza la data di perfezionamento del Contratto è il giorno successivo alla data di sottoscrizione della presente Proposta a condizione che sia stato pagato il premio unico;
- prendono atto che Aviva trasmette al Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data di decorrenza la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento con il quale Aviva Life S.p.A., si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla presente Proposta, fatto salvo errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa. La Lettera Contrattuale di Conferma attesta il perfezionamento del Contratto;
- prendono atto che il pagamento del Premio unico viene effettuato con la modalità indicata nella sezione relativa alla "Modalità di Pagamento";
- dichiarano di aver preso conoscenza che eventuali informazioni sul conflitto di interessi sono riportate sul sito internet di Aviva all'indirizzo [www.aviva.it](http://www.aviva.it).

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

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

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

L'ASSICURATO  
(se diverso dal Contraente)**DIRITTO DI REVOCA**

Il Contraente ha il diritto di revocare la presente Proposta fino al momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato.

Nel caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza il Contraente ha il diritto di revocare la presente Proposta fino alla data di perfezionamento.

Aviva, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca, rimborsa al Contraente l'intero premio unico nel caso in cui il Soggetto Incaricato gli abbia addebitato tale importo. Aviva non rimborsa al Contraente il Bonus sui Premi.

**DIRITTO DI RECESSO**

Il Contraente potrà recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato.

Nel caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di perfezionamento.

Il diritto di recesso libera il Contraente e Aviva da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto.

Aviva entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso rimborsa al Contraente:

- qualora la richiesta di recesso pervenga ad Aviva antecedentemente alla Data di decorrenza, il Premio unico pagato;
- qualora la richiesta di recesso pervenga ad Aviva dal giorno della Data di decorrenza, la somma dei due seguenti importi:
  1. La parte di Premio pagato destinato alla Gestione Interna Separata "LIFIN";
  2. La parte di Premio pagato destinata agli OICR, maggiorata o diminuita della differenza fra il valore unitario delle Quote del primo giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte di Aviva, della comunicazione di Recesso ed il Valore unitario delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicata per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza relative alla sola parte del Capitale investito negli OICR. Nel caso in cui siano state sottoscritte quote di ETF "non Lyxor" che appartengono alle Macrocategorie OICR INDICIZZATI, tale importo viene ulteriormente diminuito del Costo di Transazione previsto al punto COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF. Aviva non rimborsa al Contraente il Bonus sui Premi.

Aviva trattiene dall'importo da rimborsare al Contraente la spesa di emissione pari a 10 euro.

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

<b>MODALITÀ DI CONSEGNA DELLA DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE E DEL "SET INFORMATIVO"</b>		
<p>Io sottoscritto dichiaro di aver scelto di ricevere la documentazione sopra indicata:</p> <p><input type="checkbox"/> su supporto cartaceo;</p> <p><input type="checkbox"/> su supporto durevole non cartaceo</p> <p>In caso di scelta del supporto durevole non cartaceo, sono stato informato di avere comunque il diritto di riceverne gratuitamente, su richiesta, una copia in formato cartaceo.</p>		
LUOGO E DATA	IL CONTRAENTE	
<b>IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE dichiara di aver:</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ricevuto la copia integrale del Set Informativo - ai sensi del Regolamento IVASS 41/2018 e successive modifiche e/o integrazioni - composto: <ul style="list-style-type: none"> <li>- dal "Documento contenente le informazioni chiave" generico e dal "Documento contenente le informazioni chiave" specifico delle opzioni di investimento prescelte, redatti secondo il Regolamento UE nr. 1286/2014 essendo comunque stato informato della possibilità di ricevere il documento specifico di tutte le opzioni disponibili;</li> <li>- dal Documento Informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativo;</li> <li>- dalle Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario;</li> <li>- dalla Proposta in formato fac simile;</li> </ul> </li> <li>• ricevuto, in caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza, la relativa informativa;</li> <li>• 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;</li> <li>• ricevuto il documento contenente notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite;</li> <li>• LETTO, COMPRESO ed ACCETTATO le Condizioni di assicurazione.</li> </ul>		
LUOGO E DATA	IL CONTRAENTE	
<b>DICHIARAZIONE DA SOTTOSCRIVERE SOLO NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UNA PERSONA GIURIDICA</b>		
<p>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 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).</p>		
LUOGO E DATA	IL LEGALE RAPPRESENTANTE	
<b>DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE</b>		
<p>Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari – le parti evidenziate in grigio dei seguenti articoli e norme:</p> <p>Art. 13 – Modalità e tempistiche di liquidazione; Art. 14 – Premi; Art. 24 – Cessione, pegno e vincolo.</p>		
LUOGO E DATA	IL CONTRAENTE	L'ASSICURATO (se diverso dal Contraente)
<b>CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI</b>		
<p>Io sottoscritto dichiaro di avere ricevuto, letto e compreso l'informativa sul trattamento dei dati personali (i) riportata all'interno del Set Informativo e (ii) consultabile nella versione costantemente aggiornata all'interno del sito internet <a href="https://www.aviva.it/privacy">https://www.aviva.it/privacy</a>, 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.</p>		
LUOGO E DATA	IL CONTRAENTE	L'ASSICURATO (se diverso dal Contraente)
<b>SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO</b>		
<p>Dichiaro di aver proceduto personalmente all'identificazione dei sottoscrittori, le cui generalità sono riportate fedelmente negli spazi appositi e che le firme sono state apposte in mia presenza. Si dichiara inoltre di aver preso visione e di essere a conoscenza della normativa applicabile in materia di anticiclaggio.</p>		
NOME E COGNOME		
CODICE SOGGETTO INCARICATO		CODICE AGENZIA
LUOGO E DATA	IL 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



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

