



# Polizze Vita “dormienti”

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

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

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

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

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

## Assicurazione Vita Intera a Premio Unico Unit Linked

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



Impresa di Assicurazione: Aviva Life S.p.A.  
Prodotto: AVIVA BEST FUNDS (Tariffe U02B-U02C)  
Contratto Unit linked (Ramo Assicurativo III)

Data di aggiornamento: 1/7/2019

Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

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

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

Aviva Life S.p.A. via A. Scarsellini, n. civico 14; CAP 20161; città Milano; tel: +39 02 2775.1; sito internet: [www.aviva.it](http://www.aviva.it); PEC: [aviva\\_life\\_spa@legalmail.it](mailto:aviva_life_spa@legalmail.it).

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

Numero di telefono: 800.11.44.33 – sito internet: [www.aviva.it](http://www.aviva.it)

Indirizzi di posta elettronica:

per informazioni di carattere generale: [assunzione\\_vita@aviva.com](mailto:assunzione_vita@aviva.com)

per informazioni relative alle liquidazioni: [liquidazioni\\_vita@aviva.com](mailto:liquidazioni_vita@aviva.com)

PEC: [aviva\\_life\\_spa@legalmail.it](mailto:aviva_life_spa@legalmail.it)

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

In base all'ultimo bilancio approvato, l'ammontare del patrimonio netto di Aviva Life S.p.A. è pari a Euro 27.404.925,00, di cui il capitale sociale ammonta a Euro 25.480.080,00 e le riserve patrimoniali a Euro 21.103.433,00.

L'Indice di solvibilità dell'Impresa di assicurazione calcolato in funzione del requisito di capitale basato sullo specifico profilo di rischio dell'Impresa di assicurazione stessa è pari al 140%.

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

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

Al contratto si applica la legge italiana.



### Quali sono le prestazioni?

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

#### Bonus sui Premi

Il Contratto prevede che possa essere riconosciuto un Bonus sui premi versati (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi), al netto delle spese, consistente in una maggiorazione percentuale dei Premi investiti in Quote degli OICR. Il Contraente può

scegliere, al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, di ricevere tale Bonus scegliendo una delle due tariffe previste:

TARIFFA	PERCENTUALE DEL BONUS
U02C	3,00%
U02B	0,00%

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

### **Bonus Trimestrale**

Il Contratto prevede che venga riconosciuto nel corso della durata dello stesso – in caso di vita dell'Assicurato – un Bonus con cadenza trimestrale. Il Bonus trimestrale è pari al riconoscimento delle utilità previste dagli OICR nei quali è suddiviso il Capitale investito; tali utilità sono pari ad una Percentuale della commissione di gestione gravante sugli OICR collegati al Contratto, variabile a seconda degli accordi intercorrenti tra l'Impresa di assicurazione e le rispettive Società di Gestione del Risparmio (SGR). Il Bonus trimestrale riconosciuto al Contraente viene calcolato moltiplicando l'importo dell'utilità relativa a ciascun OICR prescelto dal Contraente, per il rapporto tra il numero delle Quote dell'OICR possedute dal Contraente l'ultimo giorno di calendario di ogni trimestre solare e il numero totale di Quote dello stesso OICR possedute dall'Impresa di assicurazione alla medesima data. Il Bonus trimestrale viene riconosciuto frazionandone l'importo monetario tra gli OICR nei quali è suddiviso il Capitale investito, in base alla ripartizione percentuale ed al Valore delle quote degli OICR risultanti l'ultimo giorno lavorativo del trimestre successivo a quello di base per il calcolo del Bonus.

### **Piano di allocazione**

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

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

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

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

L'Impresa di assicurazione potrebbe non effettuare lo Switch automatico su una delle Combinazioni Aviva in base a valutazioni discrezionali; in ogni caso lo Switch non sarà effettuato:

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

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

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

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

Le operazioni di Switch decise nell'ambito del Piano di allocazione vengono effettuate dall'Impresa di assicurazione nei seguenti termini:

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

### Piano di interventi straordinari

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

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

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

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

- viene determinato il Capitale maturato nell'"OICR in eliminazione", moltiplicando il Valore delle quote come risulta il giorno in cui viene effettuata l'operazione straordinaria sull'OICR, per il numero totale delle Quote dell'"OICR in eliminazione" possedute al Contraente alla stessa data;
- detto importo è diviso per il Valore delle quote dell'"OICR di destinazione" dello stesso giorno.

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

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

CODICE ISIN	DENOMINAZIONE OICR	COMBINAZIONE AVIVA DI APPARTENENZA
LU0011963245	Aberdeen Asia Pacific Equity	Azionari Pacifico
LU0566486667	Aberdeen Latin America Equity	Azionari Paesi Emergenti
LU1548496709	Allianz Artificial Intelligence	Azionari Settoriali
LU1093406269	Allianz Dynamic 50	Flessibili Dinamici
LU0256881128	Allianz Europe Equity Growth	Azionari Europa
LU1480269718	Allianz Multi Asset Credit	Obbligazionari Flessibili
LU0613076990	Amundi Bond Global Aggregate	Obbligazionari Internazionali
LU0568621618	Amundi Cash USD	Obbligazionari Internazionali
LU0568614837	Amundi Convertible Europe	Obbligazionari Convertibili
LU1883315134	Amundi II European Equity Value	Azionari Europa
LU0568620560	Amundi Money Market Euro	Obbligazionari Euro Breve Termine
FR0010738229	Aviva Monetarie	Obbligazionari Euro Breve Termine
LU0251661756	AXA Euro Credit Short Duration	Obbligazionari Euro Breve Termine
LU0297965641	AXA Framlington Italy	Azionari zona euro
LU0297965641	AXA Framlington Italy	Azionari zona euro
LU0545110271	AXA Global Convertibles	Obbligazionari Convertibili
LU0465917473	AXA Global Optimal Income	Flessibili Dinamici
LU0746604288	AXA Global Strategic Bonds	Flessibili Obbligazionari
LU0184634821	AXA Optimal Income	Flessibili Dinamici
LU1536921650	AXA Robotech	Azionari Settoriali
LU0211118483	AXA US Short Duration High Yield	Obbligazionari Dollaro
LU0048292394	BL Global 30	Flessibili Obbligazionari
LU0048292808	BL Global 50	Bilanciati
LU0048293368	BL Global 75	Bilanciati
LU0725892383	BlackRock American Diversified Equity AR	Flessibili Long Short

LU0212925753	BlackRock Euro Global Allocation	Flessibili Dinamici
LU0628612748	BlackRock European Equity Income	Azionari Europa
LU1271725365	BlackRock European Select Strategies	Flessibili Dinamici
LU0278453476	BlackRock Fixed Income Global Opportunities	Flessibili Obbligazionari
LU0438336421	BlackRock Fixed Income Strategies	Flessibili Obbligazionari
LU0055631609	BlackRock World Gold	Azionari Settoriali
LU0172157280	BlackRock World Mining	Azionari Settoriali
IE00B6R33267	BMO Global Low Volatility Alpha Equity	Azionari Internazionali
IE00B5N9RL80	BMO Real Estate Securities	Azionari Settoriali
LU1554262680	BMO Responsible Emerging Markets Equity	Azionari Paesi Emergenti
LU0969484418	BMO Responsible Global Equity	Azionari Internazionali
IE00B3T5WH77	BNY Absolute Return Equity	Flessibili Long Short
IE00B4Z6HC18	BNY Global Real Return	Flessibili Moderati
LU0151324422	Candriam Bond Credit Opportunities	Flessibili Obbligazionari
LU0594539719	Candriam Bonds Emerging Markets Hdg	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU0170291933	Candriam Global High Yield	Obbligazionari Internazionali
LU0815117725	Capital Emerging Total Opportunities	Flessibili Dinamici
LU0157028266	Capital European Growth And Income	Azionari Europa
LU1378994690	Capital Investment Company of America	Azionari America
LU1295556887	Capital New Perspective	Azionari Internazionali
LU0164455502	Carmignac Commodities	Azionari Settoriali
FR0010135103	Carmignac Patrimoine	Flessibili Dinamici
FR0010149120	Carmignac Sécurité	Obbligazionari Euro Breve Termine
IE0004766675	Comgest Europe	Azionari Europa
IE00BJ625P22	Comgest Growth World	Azionari Internazionali
LU0401809073	DNCA Convertibles	Obbligazionari Convertibili
LU0284394235	DNCA Eurose	Flessibili Moderati
LU0284394664	DNCA Invest Evolutif	Flessibili Dinamici
FR0010565457	Dorval Convictions	Bilanciati
LU0966596875	DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU0966595125	DPAM Bonds Euro High Yield Short Term	Obbligazionari Europei Alto Rendimento
BE6289169771	DPAM Equities EMU Behavioural Value	Azionari zona euro
BE6289169771	DPAM Equities EMU Behavioural Value	Azionari zona euro
BE6289204156	DPAM Equities US Behavioural Value	Azionari America
LU0087412390	DWS Alpha Renten	Flessibili Moderati
LU0599946893	DWS Concept Kaldemorgen	Flessibili Dinamici
LU0210301635	DWS Emerging Markets Equities	Azionari Paesi Emergenti
LU0740822621	DWS German Equities	Azionari zona euro
LU0740822621	DWS German Equities	Azionari zona euro
LU0507265923	DWS Top Dividend	Azionari Internazionali
FR0010611293	Echiquier Arty	Flessibili Moderati
FR0010434019	Echiquier Patrimoine	Flessibili Moderati
LU0413542167	Fidelity Acc. Asian Special Situations	Azionari Pacifico
LU0267388220	Fidelity Euro Short Term Bond	Obbligazionari Euro Breve Termine
LU0346388704	Fidelity Global Financial Services	Azionari Settoriali

LU0261951957	Fidelity Global Infrastructure	Azionari Settoriali
LU0201159711	Gs Global Core Equity	Azionari Internazionali
LU0264598268	Henderson Alpha Pan European	Flessibili Long Short
LU0451950314	Henderson Euro Corporate	Obbligazionari Euro Medio Lungo Termine
LU0572952280	Henderson Global Technology	Azionari Settoriali
LU0490769915	Henderson UK Absolute Return	Flessibili Long Short
LU1775980201	Invesco (LUX) Uk Equity	Azionari Europa
LU0432616737	Invesco Balanced Risk Allocation	Flessibili Dinamici
LU0243957825	Invesco Euro Corporate Bond	Obbligazionari Euro Medio Lungo Termine
LU0066341099	Invesco European Bond	Obbligazionari Euro Medio Lungo Termine
LU0243957239	Invesco European High Income	Flessibili Dinamici
LU0482497954	Invesco Global Structured	Azionari Internazionali
LU1004132566	Invesco Global Targeted Returns	Flessibili Moderati
LU0119750205	Invesco Pan European Structured	Azionari Europa
LU0440694585	Investec European Equity	Azionari Europa
IE0004445015	Janus Balanced	Bilanciati
LU0210529490	JPM Euroland Equity	Azionari zona euro
LU0210529490	JPM Euroland Equity	Azionari zona euro
LU1001747408	JPM Europe Equity Absolute Alpha	Flessibili Long Short
LU0070212591	JPM Global Balanced	Bilanciati
LU0890597635	JPM Global Bond Opportunities	Obbligazionari Flessibili
LU0210534227	JPM Global Focus	Azionari Internazionali
LU0740858229	JPM Global Income	Flessibili Dinamici
LU0514679652	JPM Global Strategic Bond	Flessibili Obbligazionari
LU0289470113	JPM Income Opportunity	Obbligazionari Flessibili
LU0210527361	JPM Japan Equity USD	Azionari Pacifico
LU0679000579	JPM US Aggregate Bond	Obbligazionari Dollaro
LU0459992110	Jupiter Europa	Flessibili Long Short
LU0262307480	Jupiter Global Financials	Azionari Settoriali
LU0970532437	La Francaise Multi Strategy Obligataire	Flessibili Obbligazionari
FR0010752543	Lazard Crédit	Obbligazionari Europei Alto Rendimento
LU0159201655	Lombard Convertible Bond	Obbligazionari Convertibili
LU1582982283	M&G (LUX) Conservative Allocation	Flessibili Moderati
LU1582988058	M&G (Lux) Dynamic Allocation	Flessibili Dinamici
LU1582984818	M&G (Lux) Income Allocation	Flessibili Dinamici
LU0552643842	Mirova Euro Sustainable Corporate Bonds	Obbligazionari Euro Medio Lungo Termine
LU0914731947	Mirova Euro Sustainable Equity	Azionari zona euro
LU0914731947	Mirova Euro Sustainable Equity	Azionari zona euro
LU0335216932	MS Global Brands	Azionari Internazionali
LU0512092221	MS Global Infrastructure	Azionari Settoriali
LU0360484686	MS US Advantage Equity	Azionari America
IE00BFNXVQ35	Muzinich Emerging Market Short Duration	Obbligazionari Paesi Emergenti
IE0033758917	Muzinich Enhanced Yield Short Term	Obbligazionari Euro Breve Termine
IE00B07RXZ94	Muzinich Global High Yield	Obbligazionari Internazionali
IE00BHLSJ936	Muzinich Global Tactical Credit	Obbligazionari Flessibili

LU0803997666	NN (L) Us Credit (Hdg)	Obbligazionari Dollaro
LU0602539867	Nordea Emerging Stars Equity	Azionari Paesi Emergenti
LU0076315455	Nordea European Covered Bond	Obbligazionari Euro Medio Lungo Termine
LU0733673288	Nordea European Cross Credit	Obbligazionari Euro Medio Lungo Termine
LU0227384020	Nordea Stable Return	Flessibili Dinamici
LU1165137149	Parvest Smart Food	Azionari Settoriali
LU0386392772	Pictet Digital	Azionari Settoriali
LU0280437160	Pictet Emerging Local Currency Debt	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU0726357444	Pictet Eur Short Term High Yield	Obbligazionari Europei Alto Rendimento
LU0312383663	Pictet Ist. Clean Energy	Azionari Settoriali
LU0386875149	Pictet Ist. Global Megatrend	Azionari Internazionali
LU0270904351	Pictet Ist. Security	Azionari Settoriali
LU0128499158	Pictet Money Market CHF	Obbligazionari Internazionali
LU0309035367	Pictet Money Market JPY	Obbligazionari Internazionali
IE0033666466	PIMCO Global Real Return (Hdg)	Obbligazionari Internazionali
IE00B84J9L26	PIMCO Income (Hdg)	Obbligazionari Flessibili
IE00B5B5L056	PIMCO Unconstrained Bond	Flessibili Obbligazionari
IE0032883534	PIMCO US High Yield Bond (Hdg)	Obbligazionari Dollaro
AT0000A1VG68	Raiffeisen Bilanciato Sostenibile	Bilanciati
AT0000A0EY43	Raiffeisen Bond Europa High Yield	Obbligazionari Europei Alto Rendimento
AT0000A0RFV9	Raiffeisen Convertinvest	Obbligazionari Convertibili
AT0000707096	Raiffeisen Dachfonds	Flessibili Moderati
AT0000A0SDZ3	Raiffeisen Global Allocation	Flessibili Dinamici
AT0000785209	Raiffeisen Monetario Euro	Obbligazionari Euro Breve Termine
LU0503372780	Robeco Euro Sustainable Credits	Obbligazionari Euro Medio Lungo Termine
LU0717821077	Robeco Global Consumer Trends	Azionari Internazionali
LU1071420456	Robeco Global Credits	Obbligazionari Internazionali
LU0203975437	Robeco Global Premium Equities	Azionari Internazionali
FR0011276617	Rothschild Alizes	Bilanciati
FR0010541557	Rothschild Club	Bilanciati
FR0011261197	Rothschild Valor	Bilanciati
LU0188438112	Schroder Asia Equity Yield	Azionari Pacifico
LU0106817157	Schroder Emerging Europe	Azionari Paesi Emergenti
LU0106235533	Schroder Euro Bond	Obbligazionari Euro Medio Lungo Termine
LU0106235962	Schroder Euro Government Bond	Obbligazionari Euro Medio Lungo Termine
LU0995125803	Schroder European Equity Absolute Return	Flessibili Long Short
LU0236737465	Schroder Japanese Equity	Azionari Pacifico
LU0596127604	T.Rowe European High Yield	Obbligazionari Europei Alto Rendimento
LU0390137031	Templeton Frontier Markets	Azionari Paesi Emergenti
LU0294219869	Templeton Global Bond Hedged	Obbligazionari Internazionali
LU1093756242	Templeton K2 Alternative Strategies	Flessibili Moderati
LU0294221097	Templeton Total Return	Obbligazionari Internazionali
LU1868836161	Threadneedle (LUX) American Equity	Azionari America
LU1864950479	Threadneedle (LUX) American Smaller Companies	Azionari America



LU1829332953	Threadneedle (LUX) European High Yield Bond	Obbligazionari Europei Alto Rendimento
LU1829329819	Threadneedle (LUX) PanEuropean Smaller Companies	Azionari Europa
LU0570871706	Threadneedle Global Smaller Companies	Azionari Internazionali
LU0067412154	UBS China Opportunity	Azionari Paesi Emergenti
LU1679117819	UBS Global Impact	Azionari Internazionali
LU1323611340	UBS Long Term Themes	Azionari Internazionali
LU0926439992	Vontobel E.M. Debt	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU0218912235	Vontobel Emerging Market Equity	Azionari Paesi Emergenti
LU1112750929	Vontobel Global Aggregate	Obbligazionari Internazionali
LU0218910536	Vontobel Global Equity	Azionari Internazionali
LU0218912151	Vontobel US Equity (Hdg)	Azionari America

### Prestazioni in caso di decesso

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

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

- il Capitale maturato, calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il valore delle stesse del quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa di assicurazione;
- la Maggiorazione caso morte ottenuta applicando all'importo indicato al punto a) le percentuali di maggiorazione indicate nella tabella che segue, determinate in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

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

La Maggiorazione caso morte non può comunque essere superiore a Euro 20.000,00.

### OPZIONI CONTRATTUALI

#### Sostituzione

Dal giorno successivo alla Data di decorrenza, il Contraente può chiedere all'Impresa di assicurazione utilizzando il relativo modulo, il trasferimento totale o parziale del Capitale maturato dagli OICR inizialmente scelti verso altri OICR collegati al Contratto; in ogni caso, rimane fermo il limite massimo di 20 OICR tra i quali può essere suddiviso il Capitale investito.

Le sostituzioni sono illimitate.

Il Capitale maturato negli OICR precedentemente scelti viene trasformato in Quote degli OICR scelti a momento della richiesta della Sostituzione, nei termini seguenti:

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

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

Le eventuali Sostituzioni richieste che hanno come destinazione un "OICR in eliminazione" a norma del Piano di interventi straordinari, richieste dai Contraenti successivamente al Piano di interventi straordinari stesso, saranno investiti dall'Impresa di assicurazione direttamente nel relativo "OICR di destinazione".

### **Conversione del valore di Riscatto In Rendita vitalizia**

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

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

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

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

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

Il Contraente ha 30 giorni di tempo dalla data di ricevimento delle informazioni sulle opzioni per decidere di convertire il valore di riscatto in rendita. Decorso tale termine le condizioni di conversione decadono automaticamente.

### **Opzione Prestazioni ricorrenti**

L'Opzione prevede che per una durata fissa pari a 10 anni l'Impresa di assicurazione eroghi una prestazione ricorrente al Contraente di importo e con la periodicità di pagamento scelte dallo stesso alla data di adesione all'Opzione.

Al momento dell'adesione all'Opzione il Contraente sceglie:

- la periodicità di pagamento 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%.

Per totale dei Premi investiti alla data di riferimento si intende la somma dei Premi investiti (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi), diminuita dei premi parzialmente riscattati e disinvestiti ed incrementata degli eventuali Versamenti aggiuntivi investiti, fino alla data di riferimento.

L'Opzione è facoltativa ed attivabile, su richiesta del Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato o nel corso della Durata del contratto.

Per data di riferimento si intende il 10 del mese in cui ricade la ricorrenza annuale, semestrale o trimestrale rispetto alla data di attivazione dell'Opzione.

Le prestazioni ricorrenti vengono disinvestite dai Premi investiti proporzionalmente alla suddivisione percentuale tra gli OICR alla Data di riferimento. L'erogazione avverrà mediante la riduzione del numero delle Quote attribuite al Contratto che verrà calcolato in base al valore delle quote degli OICR alla Data di riferimento. Qualora – per qualunque ragione – non fosse disponibile il Valore delle quote alla Data di riferimento, l'Impresa di assicurazione considererà il valore delle stesse del primo giorno di Borsa aperta successivo.

Nel corso della Durata del contratto, il Contraente rivolgendosi al Soggetto incaricato e utilizzando l'apposito "modulo richiesta opzioni", potrà inoltre richiedere di:

- modificare la periodicità di pagamento prescelta o la percentuale annua da applicare al totale dei Premi investiti;
- disattivare l'Opzione;
- riattivare l'Opzione.

Il Contraente non può aderire alla presente Opzione ed alle Opzioni automatic switch plan contemporaneamente.

### **Opzioni automatic switch plan**

Le due Opzioni "automatic switch plan", facoltative ed attivabili su richiesta del Contraente, hanno le seguenti caratteristiche in comune:

- possono essere attivate al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato o, successivamente, nel corso della Durata del contratto;
- rimangono attive per tutta la Durata del contratto, fintanto che non siano 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;
- il Contraente non può aderire a più di una Opzione;

- anche in caso di adesione ad un'Opzione, rimane fermo il limite massimo di 20 OICR tra i quali può essere suddiviso il Capitale investito, tenendo conto di tutti gli OICR interessati dall'Opzione;
- le caratteristiche dell'Opzione, indicate all'adesione, non sono modificabili.

Nel caso in cui gli OICR coinvolti dall'Opzione vengano dichiarati dall'Impresa di assicurazione "OICR in uscita/eliminazione", a seguito del Piano di allocazione o del Piano di interventi straordinari, l'Opzione rimarrà attiva e prenderà a riferimento gli "OICR di destinazione" del Piano di allocazione o del Piano di interventi straordinari come nuovi OICR coinvolti dall'Opzione.

#### **Opzione Rebalancing**

L'Opzione Rebalancing prevede che, ad ogni ricorrenza semestrale rispetto alla data di adesione all'Opzione, l'Impresa di assicurazione 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 investito.

Lo Switch automatico viene effettuato dall'Impresa di assicurazione ad ogni ricorrenza semestrale rispetto alla data di adesione all'Opzione prendendo a riferimento il Valore delle quote degli OICR alla ricorrenza stessa (Data Switch automatico).

#### **Opzione Stop loss trend**

L'opzione Stop loss trend prevede il monitoraggio giornaliero da parte dell'Impresa di assicurazione 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.

Al verificarsi di una perdita dell' "OICR di controllo" superiore alla Percentuale protezione, l'Impresa di assicurazione effettua un disinvestimento totale dello stesso ed un contestuale investimento in un altro OICR collegato al Contratto - di seguito Safe Fund -. Il Safe Fund, scelto dall'Impresa di assicurazione, è l'OICR Aviva Monetaire.

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

- l' "OICR di controllo";
- la Percentuale protezione, ossia il livello di perdita nel Valore dell' "OICR di controllo" oltre il quale si verifica lo Switch automatico.

Il presente Contratto mette a disposizione dei Contraenti le due seguenti Percentuali protezione: 1) - 5,00% 2) - 10,00%.

L'Opzione può essere collegata contemporaneamente ad un massimo di 4 "OICR di controllo", che devono essere posseduti dal Contraente al momento dell'adesione all'Opzione. Per ciascun "OICR di controllo" dovrà essere indicata la relativa Percentuale protezione. Qualora la perdita fatta registrare dalla Quota sia superiore alla Percentuale protezione per 4 giorni consecutivi, si verifica l'Evento perdita e viene effettuato lo Switch automatico.

Lo Switch automatico, predisposto dall'Impresa di assicurazione in seguito all'Evento perdita, è effettuato prendendo a riferimento il Valore delle quote dell'OICR di Controllo e del Safe Fund del primo giorno di Borsa aperta successivo alla Data evento perdita (Data Switch automatico).

I Regolamenti degli OICR sono disponibile sul sito dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.aviva.it](http://www.aviva.it).



#### **Che cosa NON è assicurato?**

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



#### **Ci sono limiti di copertura?**

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

- avvenga entro i primi sei mesi dalla Data di decorrenza;
- avvenga entro i primi cinque anni dalla Data di decorrenza e sia dovuto ad infezione da HIV, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- sia causato da:
  - dolo del Contraente o dei Beneficiari;
  - partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
  - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano;

- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia consapevolmente a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore del Contratto (Data di decorrenza), o trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dall'eventuale riattivazione del Contratto stesso;
- uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
- decesso dovuto o correlato al soggiorno in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi a qualsiasi titolo. L'indicazione è rilevabile sul sito internet [www.viaggiasesicuri.it](http://www.viaggiasesicuri.it). Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;
- decesso avvenuto in un qualunque paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato. La garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni, tempo necessario per l'evacuazione previsto dalle Autorità Italiane. Trascorso tale termine la garanzia viene comunque presentata previa presentazione di documentazione idonea a dimostrare che non vi è un nesso causale tra lo stato di guerra ed il decesso;
- trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, e accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi, radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X, ecc.);
- guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l'Assicurato è privo della prescritta abilitazione.

In questi casi l'Impresa di assicurazione corrisponde, in luogo del Capitale caso morte, il Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa di Assicurazione.

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

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



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

### Cosa fare in caso di evento?

#### Denuncia:

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

Per semplificare e velocizzare le informazioni e/o la fase di istruttoria i Beneficiari possono rivolgersi al Soggetto incaricato, presso il quale era stato sottoscritto il Contratto. In alternativa è possibile contattare l'Impresa di assicurazione al numero verde 800.11.44. 33 (operativo da lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00) o all'indirizzo e-mail: [liquidazioni\\_vita@aviva.com](mailto:liquidazioni_vita@aviva.com).

Le richieste di liquidazione possono pervenire all'Impresa di Assicurazione:

- per il tramite del Soggetto Incaricato attraverso la compilazione del "modulo di richiesta di liquidazione";
- utilizzando il modulo liquidativo scaricabile dal sito internet [www.aviva.it](http://www.aviva.it);
- in carta semplice, inviandola direttamente ad Aviva Life S.p.A., via Scarsellini n. 14 – 20161 Milano – a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno.

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

#### In caso di adesione all'Opzione Prestazioni ricorrenti

Per il pagamento dell'importo relativo all'Opzione Prestazioni ricorrenti, è necessario che il Contraente indichi all'atto della sottoscrizione della Proposta-certificato o del "modulo richiesta opzioni" le coordinate bancarie dove accreditare l'importo (codice IBAN).

Nel caso in cui nel corso della durata contrattuale le indicazioni relative al pagamento dovessero essere modificate, sarà cura del Contraente comunicare per iscritto, almeno 60 giorni prima della data di riferimento, i nuovi estremi per la liquidazione che l'Impresa di assicurazione dovrà utilizzare.

#### In caso di Decesso dell'Assicurato

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

#### 1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

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

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

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

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

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

#### INOLTRE:

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

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

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

#### 4. DOCUMENTAZIONE MEDICA

##### I) In caso di MORTE NATURALE:

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

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

*Si precisa che il Beneficiario che abbia particolari difficoltà ad acquisire la documentazione sulle cause e circostanze del decesso o comunque rilevanti ai fini della liquidazione dell'indennizzo può conferire specifico mandato affinché sia l'Impresa di assicurazione stessa, nel rispetto della vigente normativa*

*sulla riservatezza dei dati sensibili, a sostituirsi a lui nella richiesta della stessa. Per ricevere informazioni al riguardo è possibile contattare il numero verde: 800.11.44.33*

Oltre alla documentazione sopra riportata, l'Impresa di assicurazione di assicurazione necessita ricevere ulteriore documentazione nel caso di:

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


#### IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO

Nel caso in cui la richiesta di liquidazione venga effettuata presso il Soggetto incaricato, il Contraente/esecutore/legale rappresentante dovrà compilare il "modulo di richiesta di liquidazione" e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto incaricato.

Nel caso in cui la richiesta di liquidazione NON venga effettuata presso il Soggetto incaricato, il Contraente/esecutore/legale rappresentante dovrà inviare all'Impresa di assicurazione la seguente documentazione:

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

	Le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto
	<p><b>Prescrizione:</b> Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui i diritti stessi si fondano, fatte salve specifiche disposizioni di Legge. Pertanto, decorso tale termine non sarà più possibile far valere alcun diritto sulle somme derivanti dal presente contratto di assicurazione. Le Imprese di assicurazione sono obbligate a versare le somme non reclamate a favore dell'apposito Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.</p>
	<p><b>Erogazione della prestazione:</b> L'Impresa di assicurazione provvederà alla liquidazione dell'importo dovuto – verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento – entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione corredata da tutta la documentazione necessaria.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	Le dichiarazioni inesatte da parte del Contraente relative all'età dell'Assicurato possono comportare la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

 <b>Quando e come devo pagare?</b>	
<b>Premio</b>	<p>L'importo del Premio unico viene indicato dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta-certificato, in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni; l'importo minimo è pari a Euro 25.000,00.</p> <p>Il Contraente ha la possibilità di investire il Premio unico in uno o più OICR, con un massimo di 20 OICR sottoscrivibili contemporaneamente e con una quota minima destinabile a un singolo OICR pari a Euro 1.000,00.</p> <p>Dal giorno successivo alla Data di decorrenza del contratto è possibile integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi il cui importo minimo è pari a Euro 500,00. Il Contraente al momento della sottoscrizione del "modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR" ha la possibilità di scegliere gli OICR dove far confluire i Versamenti aggiuntivi nel rispetto dei seguenti limiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• investimento minimo per singolo OICR almeno pari a Euro 1.000,00; nel caso in cui l'importo destinato ad un singolo OICR fosse inferiore a tale limite, sarà possibile acquistare solo le Quote degli OICR tra i quali è già ripartito il Capitale investito;</li> <li>• numero massimo di OICR collegabili al Contratto pari a 20.</li> </ul> <p>Nel presente Contratto è possibile effettuare un Versamento aggiuntivo a condizione che non siano presenti altri precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate. In particolare, il Versamento aggiuntivo potrà essere effettuato a partire dal giorno lavorativo successivo rispetto alla data di valorizzazione in Quote della precedente operazione richiesta. Gli eventuali Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione un "OICR in eliminazione" a norma del Piano di interventi straordinari, richieste dal Contraente successivamente al Piano di interventi straordinari stesso, saranno investiti dall'Impresa di assicurazione direttamente nel relativo "OICR di destinazione".</p> <p>Il pagamento del Premio unico e/o degli eventuali Versamenti aggiuntivi deve essere effettuato mediante:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) assegno circolare/bancario, non trasferibile, intestato ad Aviva Life S.p.A.;</li> <li>b) bonifico bancario intestato ad Aviva Life S.p.A. con accredito su c/c di Credem S.p.A. Codice IBANIT64T0303212891010000100733 o sul c/c di Banca Euromobiliare S.p.A. Codice IBAN IT34G0325001600010000100114;</li> <li>c) addebito automatico sul conto corrente del Contraente.</li> </ol>
<b>Rimborso</b>	Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi in un momento compreso tra la Data di conclusione e la Data di decorrenza, l'Impresa di assicurazione restituisce al Contraente l'intero Premio unico, nel caso in cui egli abbia già effettuato il versamento.
<b>Sconti</b>	Il presente Contratto non prevede agevolazioni finanziarie o sconti.



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

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



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

<b>Revoca</b>	Il presente Contratto non prevede l'esercizio della revoca della Proposta-certificato in considerazione delle modalità di conclusione dello stesso.
<b>Recesso</b>	<p>Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui il Contratto è concluso. Il Contraente per esercitare il diritto di Recesso deve rivolgersi direttamente al Soggetto incaricato e/o inviare all'Impresa di assicurazione una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta-certificato – al seguente indirizzo:</p> <p>Aviva Life S.p.A. via A. Scarsellini, 14 20161 Milano.</p> <p>L'Impresa di assicurazione entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di Recesso rimborserà:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• qualora la richiesta di recesso pervenga all'Impresa di assicurazione antecedentemente alla Data di decorrenza, il premio versato;</li> <li>• qualora la richiesta di Recesso pervenga all'Impresa di assicurazione dal giorno della Data di decorrenza – e comunque entro 30 giorni dalla Data di conclusione -, il premio versato maggiorato o diminuito della differenza fra il Valore delle quote del quarto giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte dell'Impresa di assicurazione, della comunicazione di Recesso ed il valore delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza relative al solo Premio versato.</li> </ul>
<b>Risoluzione</b>	Le Coperture assicurative sono a Premio unico pertanto non è prevista la sospensione del pagamento dei premi.



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto risponde ad esigenze di investimento ed è rivolto ai clienti che, in funzione delle proprie conoscenze o esperienze finanziarie e assicurative, costruiscono un portafoglio coerente con il proprio profilo di rischio/rendimento, con la propria propensione al rischio e con il proprio orizzonte temporale, consapevoli della possibilità di incorrere in perdite finanziarie. In virtù della tipologia di sottostanti, il prodotto si rivolge ai clienti con buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi.

Il prodotto si rivolge inoltre ai clienti che hanno la necessità di sostentamento della propria famiglia eventualmente anche attraverso un capitale addizionale in caso di decesso dell'Assicurato.



## Quali costi devo sostenere?

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



**TABELLA SUI COSTI PER IL RISCATTO**

ANNI TRASCORSI DALLA DATA DI VERSAMENTO	PENALITÀ DI RISCATTO	
	TARIFFA U02B BONUS SUI PREMI 0%	TARIFFA U02C BONUS SUI PREMI 3%
Fino a 1 anno	4,50%	6,00%
Fino al 2° anno	3,50%	5,00%
Fino al 3° anno	2,50%	4,00%
Fino al 4° anno	1,50%	3,00%
Fino al 5° anno	0,00%	2,00%
Dal 6° anno	0,00%	0,00%

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

**TABELLA SUI COSTI PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA**

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

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

**Costi di Sostituzione/Switch:** in caso di Sostituzioni di OICR decise dal Contraente e/o in caso di Switch determinati dal Piano di allocazione o dal Piano di interventi straordinari non è prevista l'applicazione di alcun costo.

**In caso di Switch automatici** a seguito dell'adesione ad una delle **Opzioni automatic switch plan** sono previste le seguenti spese fisse: 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 alle seguenti percentuali variabili in base alle Combinazioni Aviva di appartenenza degli OICR:

COMBINAZIONE AVIVA	QUOTA PARTE
Azionari America	62,07%
Azionari Europa	62,07%
Azionari Internazionali	62,07%
Azionari Pacifico	62,07%
Azionari Paesi Emergenti	62,07%
Azionari Settoriali	62,07%
Bilanciati	59,05%
Flessibili Dinamici	59,05%
Flessibili Long Short	59,05%
Flessibili Moderati	59,05%
Flessibili Obbligazionari	59,05%
Obbligazionari Convertibili	55,51%
Obbligazionari Dollaro	55,51%
Obbligazionari Euro Breve Term.	46,20%
Obbligazionari Euro Medio Lungo Termine	55,51%
Obbligazionari Europei Alto Rendimento	55,51%
Obbligazionari Flessibili	55,51%
Obbligazionari Internazionali	55,51%
Obbligazionari Paesi Emergenti	55,51%



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

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

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

In particolare, l'investimento in OICR è esposto, seppur in misura diversa a seconda dei criteri di investimento propri di ogni OICR, ai rischi collegati all'andamento dei mercati e 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 del rimborso, la restituzione del Capitale investito; non esiste quindi alcun valore minimo garantito dall'Impresa di assicurazione.**

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

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



## Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

**Valori di riscatto e riduzione**

### RISCATTO TOTALE

Il valore di Riscatto totale viene determinato dall'Impresa di assicurazione come differenza tra i due seguenti importi:

- il Capitale maturato, valorizzato il quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte dell'Impresa di assicurazione;
- l'eventuale penale per la richiesta di rimborso anticipato, determinata moltiplicando il Capitale maturato, calcolato come descritto al punto precedente, per la penalità di riscatto di cui alla "Tabella dei costi per riscatto" della precedente Sezione "QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?". Le penalità di Riscatto sono determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla Data di decorrenza, per il Premio unico e, per le Quote acquisite con i Versamenti aggiuntivi, in funzione della data di versamento dei singoli Versamenti aggiuntivi. A tal fine, l'incidenza di ciascun versamento viene misurata in proporzione al cumulo dei premi versati (Premio Unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi) tenendo conto di eventuali Riscatti parziali. Le penalità di riscatto variano anche in base alla tariffa scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato

### RISCATTO PARZIALE

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

- l'importo netto riscattato risulti non inferiore a 5.000,00 Euro;
- il Capitale maturato residuo non risulti inferiore a 5.000,00 Euro.

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

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

Il valore di Riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi versati, sia per effetto, nel corso della Durata del contratto, del deprezzamento delle attività finanziarie – di cui le Quote sono rappresentazione - sia per l'applicazione delle spese previste dal Contratto e delle eventuali penalità di riscatto.

	Date le caratteristiche del presente contratto, non esiste possibilità di sospensione/riattivazione dello stesso e non esiste valore di riduzione.
<b>Richiesta di informazioni</b>	Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente ad: Aviva Life S.p.A. via A. Scarsellini n.14 20161 Milano Numero verde: 800.114433 Fax: 02-27.75.490 e-mail: liquidazione_vita@aviva.com.  L'Impresa di assicurazione si impegna a fornire le informazioni nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 20 giorni dalla data di ricezioni della richiesta stessa.

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

<b>All'IVASS</b>	Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa di assicurazione abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it. Info su: www.ivass.it.
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero di Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n.98).
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa di assicurazione.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Non previsti.

### REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p><b><u>REGIME FISCALE DEI PREMI</u></b> I Premi versati 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><u>TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE</u></b> Come da disposizioni vigenti, le somme liquidate in caso di decesso relativamente ai contratti aventi per oggetto il rischio di morte, di invalidità permanente ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale, sia nel caso in cui vengano 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%.</li> </ul>
---	--

L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale percepito, comprensivo di eventuali prestazioni iniziali aggiuntive o bonus, se previsti contrattualmente, e l'ammontare dei premi pagati in conformità a quanto previsto dall'Art. 45, comma 4 del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986.

- **se la prestazione è corrisposta in forma di rendita, all'atto della conversione del valore di riscatto è soggetto all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al precedente punto. Successivamente durante il periodo di erogazione della rendita, i rendimenti finanziari relativi a ciascuna rata di rendita sono assoggettati annualmente all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi del 26% applicata sulla differenza tra l'importo erogato e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari, in conformità a quanto previsto dall'Art. 45 comma 4-ter del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986.**

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 e limitatamente alla componente finanziaria investita negli OICR, sono soggetti all'applicazione di un'imposta di bollo pari al 2 per mille e solo se il Contraente non è una persona fisica, con un limite massimo di Euro 14.000,00. L'imposta viene calcolata sul valore di riscatto della polizza alla data del 31 dicembre di ogni anno ed applicata al momento della liquidazione della prestazione a qualsiasi titolo essa avvenga, compreso il caso di recesso 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, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA**

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

## GUIDA ALLA LETTURA DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

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

### LEGENDA

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

- frasi in **grassetto** per indicare:
  - o casi di invalidità ed inefficacia del contratto
  - o limitazione delle garanzie
  - o la perdita di un diritto
  - o avvertenze
- frasi **evidenziate in grigio** per indicare: clausole onerose soggette ad approvazione specifica
- box rossi per indicare avvertenze sui rischi finanziari

AVVERTENZE SUI RISCHI FINANZIARI

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

ESEMPI

- Lettere maiuscole per dare evidenza alle parole contenute nel glossario

### CONTATTI

#### Assistenza clienti



Numero Verde gratuito anche da cellulare



MyAviva le consente di accedere alla sua posizione assicurativa in ogni momento. Attivi subito il suo account su [www.aviva.it](http://www.aviva.it)

## INDICE

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

Art. 25 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE.....	25
GLOSSARIO .....	26

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE AVIVA BEST FUNDS (Tariffe U02B-U02C)

### COSA OFFRE IL CONTRATTO

#### Art. 1 – PRESTAZIONI

##### 1.1 Prestazione in caso di decesso dell'assicurato

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

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

- a) il Capitale maturato, calcolato moltiplicando il numero di Quote possedute per il valore delle stesse del quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa di assicurazione;
- b) la Maggiorazione caso morte ottenuta applicando all'importo indicato al precedente punto a) le percentuali di maggiorazione indicate nella tabella che segue, determinate in funzione dell'età dell'Assicurato alla data di decesso:

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

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

La suddetta maggiorazione non può essere superiore ad Euro 20.000,00.

La prestazione in caso di decesso Capitale caso morte potrebbe risultare inferiore alla somma dei versamenti effettuati (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi) sia per effetto, nel corso della durata del Contratto, del deprezzamento delle attività finanziarie di cui le Quote sono rappresentazione, sia per l'applicazione delle spese indicate all'art 6 - COSTI.

Non esiste inoltre alcun valore minimo garantito dall'Impresa di assicurazione per la prestazione in caso di decesso.



## Esempio – determinazione del capitale in caso di decesso

Premio unico versato	Euro 25.000,00
Capitale investito	Euro 24.950,00
Valore della Quota alla Data di decorrenza	Euro 5,00
Quote acquisite alla Data di decorrenza	Euro 4.990,00
<b>Esempio con AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA</b>	
Valore della Quota al quarto giorno successivo di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso	Euro 5,25
Valore delle Quote alla data di richiesta di liquidazione	Euro 26.197,50
Età alla data di decesso	50 anni
Percentuale di Maggiorazione caso morte	2 %
Importo di Maggiorazione caso morte	Euro 523,95
Capitale caso morte liquidato	Euro 26.721,45
<b>Esempio con DIMINUIZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA</b>	
Valore della Quota al quarto giorno successivo di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso	Euro 4,75
Valore delle Quote alla data di richiesta di liquidazione	Euro 23.702,50
Età alla data di decesso	50 anni
Percentuale di Maggiorazione caso morte	2 %
Importo di Maggiorazione caso morte	Euro 474,05
Capitale caso morte liquidato	Euro 24.176,55

### 1.2 Bonus

#### 1.2.1 Bonus sul premio

Il Contratto prevede che possa essere riconosciuto alla Data di decorrenza un Bonus sul premio unico e nel corso del Contratto sugli eventuali Versamenti aggiuntivi, al netto delle eventuali spese riportate al successivo Art. 6 COSTI.

Il Contraente potrà scegliere, al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, di ricevere tale Bonus:

TARIFFA	PERCENTUALE DEL BONUS
U02C	3%
U02B	0%

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

Il Bonus comporta una maggiorazione del Capitale investito del Contraente, attraverso il riconoscimento, da parte dell'Impresa di assicurazione, di un numero di Quote determinato dividendo l'importo del Bonus per il Valore delle quote degli OICR scelti dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato o del "modulo versamenti aggiuntivo e/o sostituzione OICR".

#### 1.2.2 Bonus trimestrale

Il Contratto prevede che venga riconosciuto nel corso della Durata del contratto – in caso di vita dell'Assicurato - un Bonus con cadenza trimestrale.

**Al Contraente non sarà riconosciuto alcun Bonus qualora:**

- Il Contraente abbia già richiesto la liquidazione del riscatto totale del Contratto;
- i Beneficiari abbiano già richiesto la liquidazione del Contratto per avvenuto decesso dell'Assicurato.

**In questi casi il Bonus non verrà riconosciuto a partire dal giorno successivo all'ultima ricorrenza trimestrale precedente la data di ricevimento della richiesta.**

Il Bonus trimestrale è pari al riconoscimento delle utilità previste dagli OICR nei quali è suddiviso il Capitale investito; tali utilità sono una Percentuale della commissione di gestione gravanti sugli OICR collegati al Contratto, variabile a seconda degli accordi tra l'Impresa di assicurazione e le SGR degli OICR. Tale percentuale viene in seguito denominata utilità.

L'importo del Bonus riconosciuto al Contraente è calcolato moltiplicando l'importo dell'utilità relativa a ciascun OICR prescelto dall'Investitore-contraente, per il rapporto tra il numero delle Quote dell'OICR possedute dal Contraente l'ultimo giorno di calendario di ogni trimestre solare e il numero totale di Quote dello stesso OICR possedute dall'Impresa di assicurazione alla medesima data.

L'imposto del Bonus comporta una maggiorazione del Capitale investito del Contraente, attraverso il riconoscimento gratuito da parte dell'Impresa di assicurazione di Quote che si determinano dividendo l'importo del Bonus, per il Valore delle quote degli OICR posseduti dal Contraente dell'ultimo giorno lavorativo del trimestre successivo a quello di base per il calcolo.

## **Art. 2 – BENEFICIARI**

Il Beneficiario ha diritto di ricevere il pagamento della prestazione del Contratto quando si verifica l'evento assicurato.

La designazione dei Beneficiari viene effettuata all'atto di sottoscrizione della Proposta-certificato.

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

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

**Non è consentito designare quale Beneficiario il Soggetto incaricato.**

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

## **Art. 3 – VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEGLI OICR**

Il Capitale investito negli OICR è espresso in Quote.

Il Valore delle quote degli OICR è determinato giornalmente e tale valore è riportato, al netto di qualsiasi onere applicato dalle SGR sul sito della rispettiva SGR e nel sito internet dell'Impresa di assicurazione ([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. Nel caso in cui parte del Capitale investito sia destinato a OICR denominati in valute diverse dall'Euro, il calcolo del relativo controvalore sarà effettuato dall'Impresa di assicurazione 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 24ORE".

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

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

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 dell'Impresa di assicurazione ([www.aviva.it](http://www.aviva.it)) è riportato il collegamento al sito internet delle SICAV.

#### Art. 4 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO

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

Il Capitale investito negli OICR è pari al Premio unico ed ai Versamenti aggiuntivi al netto delle spese applicate dall'Impresa di assicurazione di cui all'Art. 6 – COSTI.

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

- il Premio unico viene:
  - diminuito delle spese applicate dall'Impresa di assicurazione di cui all'Art.6 - COSTI
  - aumentato dall'eventuale importo del Bonus sul premio così come determinato al punto 1.2.1 BONUS SUL PREMIO;
  - diviso per il Valore delle quote degli OICR prescelti dal Contraente del quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-certificato da parte del Soggetto incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte dell'Impresa di assicurazione;
- gli eventuali Versamenti aggiuntivi vengono:
  - aumentato dall'eventuale importo del Bonus sul premio così come determinato al punto 1.2.1 BONUS SUL PREMIO;
  - divisi per il Valore delle quote degli OICR prescelti dal Contraente, del quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento, da parte del Soggetto incaricato, del "modulo per versamenti aggiuntivi".

Esempio – determinazione capitale espresso in quote

Premio unico versato	Euro 25.000,00
Spesa fissa:	Euro 50,00
Capitale investito	Euro 24.950,00
Valore della Quota alla Data di decorrenza	Euro 5,00
Quote acquisite alla Data di decorrenza	Euro 4.990,00

## PREMI E COSTI

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

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

Il premio deve essere versato dal Contraente all'Impresa di assicurazione alla Data di conclusione e viene quietanzato direttamente sulla Proposta - certificato.

**L'importo minimo del Premio unico è pari ad Euro 25.000,00.**

Il Contraente ha la possibilità di investire il Premio unico versato in uno o più Combinazioni Aviva ed all'interno di ogni Combinazione in uno o più OICR, con un massimo di 20 OICR contemporaneamente.

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

Inoltre, Il Contraente potrà scegliere, al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, una delle seguenti tariffe cui corrispondono diversi livelli di bonus e di penalità di Riscatto come meglio descritti, rispettivamente al punto 1.2.1 - BONUS SUL PREMIO ed all'Art. 18 - RISCATTO.

ANNI TRASCORSI DALLA DATA DI VERSAMENTO	TARIFFA U02B BONUS SUI PREMI 0%	TARIFFA U02C BONUS SUI PREMI 3%
	PENALITÀ DI RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO
Fino ad 1 anno	4,50%	6,00%
Fino al 2° anno	3,50%	5,00%
Fino al 3° anno	2,50%	4,00%
Fino al 4° anno	1,50%	3,00%
Fino al 5° anno	0,00%	2,00%
Dal 6° anno	0,00%	0,00%

Dal giorno successivo alla Data di decorrenza del Contratto è possibile integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi il cui di **importo minimo è pari ad Euro 500,00.**

È possibile effettuare versamenti aggiuntivi solo se l'Assicurato al momento di pagamento del Versamento aggiuntivo ha un'età compresa tra i 18 anni (età anagrafica) ed i 90 anni (età assicurativa).

Il pagamento di ciascun Versamento aggiuntivo avviene al momento della sottoscrizione di tale modulo e viene quietanzato direttamente sullo stesso.

Il Contraente al momento della sottoscrizione del "modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR" ha la possibilità di scegliere le Combinazioni Aviva ed all'interno di ogni Combinazione gli OICR, dove far confluire i Versamenti aggiuntivi

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

- l'investimento minimo per singolo OICR deve essere almeno pari ad Euro 1.000,00 nel caso in cui l'importo destinato ad un singolo fondo sia inferiore ad Euro 1.000,00 sarà possibile sottoscrivere solo i Fondi Esterni in cui era già stato investito il Premio unico o altri eventuali Versamenti aggiuntivi;
- numero massimo di OICR collegabili al Contratto pari a 20.

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

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

Gli eventuali Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione un "OICR in eliminazione" a norma del Piano di interventi straordinari, richieste dal Contraente successivamente al Piano di interventi straordinari stesso, saranno investiti dall'Impresa di assicurazione direttamente nel relativo "OICR di destinazione".

Il pagamento del Premio unico e/o degli eventuali Versamenti aggiuntivi deve essere effettuato mediante:

- a) assegno circolare/bancario, non trasferibile, intestato ad Aviva Life S.p.A.;
- b) bonifico bancario intestato ad Aviva Life S.p.A. con accredito su c/c di Credem S.p.A. Codice Iban IT64T0303212891010000100733 o sul c/c di Banca Euromobiliare S.p.A. Codice IBAN IT34G0325001600010000100114;
- c) addebito automatico sul conto corrente del Contraente. In questo caso ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

Nei casi a) e b) il pagamento del premio e/o degli eventuali Versamenti aggiuntivi viene quietanzato direttamente sulla Proposta-certificato e/o sul "modulo versamenti aggiuntivi".

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

A seguito del pagamento del Premio unico e dell'avvenuta determinazione del capitale espresso in Quote degli OICR prescelti dal Contraente, l'Impresa di assicurazione invierà a quest'ultimo entro 10 giorni lavorativi dalla Data di decorrenza la "lettera contrattuale di conferma" che contiene le seguenti informazioni:

- il numero di Polizza, che identifica definitivamente il Contratto;
- la data di incasso del Premio e la Data di decorrenza del Contratto (che coincide con la data a cui il prezzo delle Quote si riferisce);
- il Premio unico corrisposto;
- il Premio investito alla Data di decorrenza del Contratto;
- relativamente ai OICR prescelti:
  - il numero di Quote acquistate;
  - il prezzo (Valore della quota) al quale è avvenuto l'acquisto.

A seguito del pagamento del Versamento aggiuntivo l'Impresa di assicurazione invia al Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data di investimento una "lettera di conferma Versamento aggiuntivo", con la quale si forniscono le seguenti informazioni:

- la conferma dell'avvenuto ricevimento del Versamento aggiuntivo, da parte dell'Impresa di assicurazione;
- la data di incasso e di investimento del Versamento aggiuntivo (che coincide con la data di valorizzazione);
- il Versamento aggiuntivo versato ed investito alla data di investimento;
- relativamente a ciascun OICR:
  - il numero delle Quote acquistate a fronte del versamento effettuato;

il prezzo (Valore delle quote) al quale è avvenuto l'acquisto.

## Art. 6 – COSTI

### 6.1 - Costi applicati sul premio e sui versamenti aggiuntivi

L'Impresa di assicurazione una spesa fissa pari ad Euro 50,00.

Il Premio unico e gli eventuali Versamenti aggiuntivi non sono gravati di alcun caricamento percentuale.

### 6.2 - Commissione di gestione sugli OICR trattenuti dall'Impresa di assicurazione

Nel corso della Durata del contratto, l'Impresa di assicurazione trattiene una commissione di gestione per l'attività svolta nell'ambito del Piano di allocazione ad ogni ricorrenza trimestrale rispetto alla Data di decorrenza.

Ad ogni ricorrenza trimestrale il Capitale maturato in ciascun OICR viene moltiplicato per la Percentuale della commissione di gestione relativa alla Combinazione Aviva di appartenenza indicata nella tabella sotto riportata. L'ammontare così determinato è prelevato dall'Impresa di assicurazione mediante la riduzione del numero di Quote allocate in ciascun OICR.

COMBINAZIONE DI OICR	COMMISSIONE DI GESTIONE TRIMESTRALE
AZIONARI AMERICA	0,675% (2,70% su base annua)
AZIONARI EUROPA	
AZIONARI INTERNAZIONALI	
AZIONARI PACIFICO	
AZIONARI PAESI EMERGENTI	
AZIONARI SETTORIALI	
FLESSIBILI DINAMICI	0,625% (2,50% su base annua)
FLESSIBILI MODERATI	
FLESSIBILI OBBLIGAZIONARI	
FLESSIBILI LONG SHORT	
BILANCIATI	0,575% (2,30% su base annua)
OBBLIGAZIONARI EUROPEI ALTO RENDIMENTO	
OBBLIGAZIONARI CONVERTIBILI	
OBBLIGAZIONARI DOLLARO	
OBBLIGAZIONARI EURO MEDIO-LUNGO TERMINE	
OBBLIGAZIONARI FLESSIBILI	
OBBLIGAZIONARI INTERNAZIONALI	
OBBLIGAZIONARI PAESI EMERGENTI	
OBBLIGAZIONARI EURO BREVE TERMINE	0,475% (1,90% su base annua)

**Non verrà applicata la Commissione di gestione qualora:**

- Il Contraente abbia già richiesto la liquidazione del Riscatto totale del Contratto;
  - i Beneficiari abbiano già richiesto la liquidazione del Contratto per avvenuto decesso dell'Assicurato;
- in questi casi la Commissione di gestione non verrà applicata a partire dal giorno successivo all'ultima ricorrenza trimestrale precedente la data di ricevimento della richiesta.**

La commissione di gestione è comprensiva del costo per la Maggiorazione caso morte (rischio di mortalità), pari allo 0,01% su base annua.

### 6.3 - Costi di sostituzione e switch

In caso di sostituzioni e/o in caso di Switch a seguito del Piano di allocazione o del Piano di interventi straordinari 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:

- opzione Rebalancing: Euro 5,00 su ciascuna operazione;
- opzione Stop loss trend: Euro 5,00 su ciascuna operazione;

### 6.4 - Costi di Riscatto

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

### Art. 7 – OPZIONI SCELTE ALLA SOTTOSCRIZIONE O IN CORSO DI CONTRATTO

Di seguito sono riepilogate le Opzioni messe a disposizione dal Contratto ed attivabili su richiesta del Contraente, alla sottoscrizione o in corso di Contratto:

- 7.1 Opzione Prestazioni ricorrenti
- 7.2 Opzioni Automatic Switch plan

#### 7.1 – Opzione Prestazioni ricorrenti (opzione di rimborso dei premi versati attraverso l'erogazione di prestazioni ricorrenti)

L'Opzione prevede che per una durata fissa pari a 10 anni l'Impresa di assicurazione eroghi una prestazione ricorrente al Contraente di importo e con la periodicità di pagamento scelte dallo stesso alla data di adesione all'Opzione.

L'Opzione non è gravata da nessuna spesa fissa.

Al momento dell'adesione all'Opzione Il Contraente sceglie:

- la periodicità di pagamento 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%. Nel caso in cui la periodicità di pagamento prescelta sia semestrale o trimestrale ciascuna rata delle prestazioni ricorrenti sarà 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.

Per totale dei Premi investiti alla data di riferimento si intende la somma dei Premi investiti (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi), diminuita dei premi parzialmente riscattati e disinvestiti ed incrementata degli eventuali versamenti aggiuntivi investiti, fino alla data di riferimento.

**La prestazione ricorrente verrà liquidata solo se l'importo è uguale o superiore a Euro 75,00**, a prescindere dalla periodicità di pagamento prescelta.

L'Opzione è facoltativa ed attivabile, su richiesta del Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato o nel corso della Durata del contratto.

Per data di riferimento si intende il 10 del mese in cui ricade la ricorrenza annuale, semestrale o trimestrale rispetto alla data di attivazione dell'Opzione.

Le prestazioni ricorrenti vengono disinvestite dai Premi investiti proporzionalmente alla suddivisione percentuale tra ogni OICR alla data di riferimento. L'erogazione avverrà mediante la riduzione del numero delle Quote attribuite al Contratto che verrà calcolato in base al Valore delle quote degli OICR alla data di riferimento.

Qualora, per qualunque ragione, non fosse disponibile il Valore delle quote alla data di riferimento, l'Impresa di assicurazione considererà il valore delle stesse del primo giorno di Borsa aperta successivo.

Le operazioni di investimento o disinvestimento (Versamento aggiuntivo, Sostituzione, Riscatti parziali, Switch) vengono effettuate in ordine cronologico pertanto in caso di presenza di precedenti operazioni effettuate sul Contratto non ancora perfezionate, l'Impresa di assicurazione si riserva la facoltà di ritardare l'esecuzione del disinvestimento derivate dall'erogazione delle prestazioni ricorrenti.

L'Impresa di assicurazione provvede alla liquidazione dell'importo della Prestazione ricorrente entro il 30° giorno successivo alla data di riferimento dell'Opzione.

Nel corso della Durata del contratto, Il Contraente rivolgendosi al Soggetto incaricato e utilizzando l'apposito "modulo richiesta Opzioni", potrà inoltre richiedere di:

- modificare la periodicità di pagamento 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 risulti disattivata o scaduta solo se la somma delle prestazioni ricorrente già liquidate nel corso della precedente Opzione non sia stata superiore al 50% del totale dei Premi investiti.

**Nel caso di disattivazione e successiva riattivazione dell'Opzione, la durata dell'Opzione sarà sempre pari a 10 anni.**

La data di adesione all'Opzione coincide:

- se questa viene attivata tramite la Proposta-certificato, con la Data di decorrenza;

- se questa viene attivata con il “modulo richiesta opzioni” corrisponde con la data di ricevimento del modulo presso il Soggetto incaricato.

Analogamente, la data di modifica o di disattivazione dell’Opzione coincide con la data di ricevimento del modulo presso il Soggetto incaricato.

L’Opzione verrà disattivata o modificata purché la richiesta pervenga presso il Soggetto incaricato, completa di tutti i dati pervenga all’Impresa di assicurazione almeno trenta giorni prima rispetto alla data di riferimento; in caso contrario la modifica o la disattivazione verrà effettuata alla successiva data di riferimento.

**L’Impresa di assicurazione non procederà alla liquidazione della prestazione ricorrente e l’Opzione verrà disattivata qualora si verifichi almeno uno dei seguenti casi:**

- **l’importo della prestazione ricorrente risulti inferiore a Euro 75,00, a prescindere dalla periodicità di pagamento prescelta;**
- **nel caso in cui la somma delle prestazioni ricorrente 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) dovesse superare il 50% del totale dei Premi investiti fino alla data di riferimento;**
- **qualora, il Capitale maturato alla data di riferimento, maggiorato dell’imposta di bollo, sia inferiore all’importo della prestazione ricorrente da erogare;**
- **qualora, alla Data di riferimento l’Impresa di assicurazione o il Soggetto incaricato abbiano già ricevuto la richiesta di liquidazione per decesso.**

**Il Contraente non può aderire alla presente Opzione se ha già attivato sul Contratto una delle Opzioni automatic switch plan.**

Esempio- funzionamento Opzione Prestazioni ricorrenti

Data di adesione all’Opzione	20/04/2019
Durata del piano	10 anni
Totale premi (Premio unico e Versamenti aggiuntivi)- Euro	30.000,00
Periodicità pagamento	annuale
Percentuale scelta	3,00%
Prestazione ricorrente (*) - Euro	900,00

(\*) si ipotizza che nel corso della durata del piano non vengano effettuati Riscatti parziali e Versamenti aggiuntivi

<b>Data di riferimento - 1° ricorrenza</b>	<b>10/04/2020</b>
Disinvestimento dei premi investiti Euro	900,00
<b>Data di riferimento - 2° ricorrenza</b>	<b>10/04/2021</b>
Disinvestimento dei premi investiti Euro	900,00
<b>Data di riferimento - 3° ricorrenza</b>	<b>10/04/2022</b>
Disinvestimento dei premi investiti Euro	900,00
<b>Data di riferimento - 4° ricorrenza</b>	<b>10/04/2023</b>
Disinvestimento dei premi investiti Euro	900,00
<b>Data di riferimento - 5° ricorrenza</b>	<b>10/04/2024</b>
Disinvestimento dei premi investiti Euro	900,00
<b>Data di riferimento - 6° ricorrenza</b>	<b>10/04/2025</b>
Disinvestimento dei premi investiti Euro	900,00

<b>Data di riferimento - 7° ricorrenza</b>		<b>10/04/2026</b>
Disinvestimento dei premi investiti	Euro	900,00
<b>Data di riferimento - 8° ricorrenza</b>		<b>10/04/2027</b>
Disinvestimento dei premi investiti	Euro	900,00
<b>Data di riferimento - 9° ricorrenza</b>		<b>10/04/2028</b>
Disinvestimento dei premi investiti	Euro	900,00
<b>Data di riferimento - 10° ricorrenza</b>		<b>10/04/2029</b>
Disinvestimento dei premi investiti	Euro	900,00
Totale premi e Versamenti aggiuntivi residui al 10/04/2029 -	Euro	21.000,00

## 7.2 – Opzioni Automatic switch plan

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

1. Rebalancing;
2. Stop loss trend;

### 7.2.1 – Rebalancing

L'Opzione Rebalancing prevede che, ad ogni ricorrenza semestrale rispetto alla data di adesione all'Opzione, l'Impresa di assicurazione 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.

Per suddivisione del Capitale maturato s'intende la ripartizione percentuale del Capitale maturato tra i diversi OICR collegati al Contratto, come risulta dall'ultima tra le seguenti operazioni effettuate nel corso della Durata del contratto:

1. allocazione del Premio unico alla Data di decorrenza;
2. riallocazione del Capitale maturato tramite un'operazione di Sostituzione tra OICR richiesta dal Contraente o Switch/Switch straordinario tra OICR effettuata dall'Impresa di assicurazione;
3. nuova ripartizione del Capitale maturato derivante da eventuali Versamenti aggiuntivi o richieste di Riscatto parziale.

Lo Switch automatico viene effettuato dall'Impresa di assicurazione nei seguenti termini:

1. ad ogni ricorrenza semestrale rispetto alla data di adesione all'Opzione l'Impresa di assicurazione disinveste il Capitale maturato prendendo a riferimento il Valore delle quote alla ricorrenza stessa (Data Switch automatico);
2. il Capitale maturato è diminuito della spesa fissa prevista dal Contratto per la presente Opzione, pari a 5,00 Euro;
3. all'importo così ottenuto vengono applicate le percentuali di investimento tra i vari OICR risultanti dalla suddivisione del Capitale maturato, ottenendo l'importo da investire in ciascun OICR;
4. il Capitale maturato in ciascun OICR è diviso per il Valore delle quote rilevato alla Data Switch automatico.

**L'Opzione Rebalancing automatico rimane attiva per tutta la Durata del contratto sino a che Il Contraente non ne richieda la cessazione in forma scritta.**

**Nel caso in cui gli OICR coinvolti dall'Opzione vengano dichiarati dall'Impresa di assicurazione "OICR di uscita/in eliminazione", a seguito del Piano di allocazione o del Piano di interventi straordinari, l'Opzione rimarrà attiva e prenderà a riferimento gli "OICR di destinazione" del Piano di allocazione o del Piano di interventi straordinari come nuovi OICR coinvolti dall'Opzione.**



Esempio- Rebalancing

Data di adesione: 01/04/2019

Spesa fissa: Euro 5,00

Capitale maturato: Euro 100.000,00

Ripartizione OICR alla data di adesione all'Opzione: 50% OICR a basso rischio;  
50% OICR ad alto rischio

Ipotesi di rendimento: +2% annuo per OICR a basso rischio

+8% annuo per OICR ad alto rischio

Situazione alla data di adesione (01/04/2019)

totale capitale investito Euro	prezzo quote dell'OICR basso rischio Euro	numero quote dell'OICR basso rischio	Capitale maturato nell'OICR basso rischio Euro	% allocato nell'OICR a basso rischio	prezzo quote dell'OICR alto rischio Euro	numero quote dell'OICR alto rischio	Capitale maturato investito nell'OICR ad alto rischio Euro	% allocato nell'OICR ad alto rischio
100.000,00	12,00	4.166,67	50.000,00	50%	10,00	5.000,00	50.000,00	50%

Situazione alla data dello switch automatico (01/04/2020)

totale capitale maturato Euro	prezzo quote dell'OICR basso rischio Euro	numero quote dell'OICR basso rischio	Capitale maturato nell'OICR basso rischio Euro	% allocato nell'OICR a basso rischio	prezzo quote dell'OICR alto rischio Euro	numero quote dell'OICR alto rischio	Capitale maturato investito nell'OICR ad alto rischio Euro	% allocato nell'OICR ad alto rischio
105.000,00	12,24	4.166,67	51.000,00	48,57%	10,80	5.000,00	54.000,00	51,43%

Situazione dopo lo switch automatico (01/04/2020)

totale capitale maturato Euro	totale Capitale maturato tola la spesa fissa per l'opzione Euro	Capitale maturato investito nell'OICR a basso rischio alla data dello switch automatico Euro	Capitale maturato investito nell'OICR ad alto rischio alla data dello switch automatico Euro	% allocato nell'OICR a basso rischio dopo dello switch automatico	% allocato nell'OICR ad alto rischio dopo dello switch automatico
105.000,00	104.995,00	52.497,50	52.497,50	50%	50%

### 7.2.2 – Stop loss trend

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

L'Impresa di assicurazione ha individuato come Safe fund l'OICR Aviva Monetarie (Codice ISIN FR0010738229). Il Safe Fund è l'OICR nel quale viene fatto confluire il Capitale maturato dell'OICR di controllo nel caso in cui si verifichi l'Evento perdita.

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

- l'OICR di controllo, ossia l'OICR che sarà fatto oggetto del monitoraggio sulla perdita da parte dell'Impresa di assicurazione; Il Contraente, nel corso della Durata del contratto, può indicare contemporaneamente fino ad un massimo di 4 OICR di controllo, scegliendo gli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale maturato al momento dell'adesione all'Opzione;
- la Percentuale protezione, ossia il livello percentuale con il quale viene confrontata la performance del Valore della quota, calcolata come di seguito descritto.

Qualora la perdita fatta registrare dalla Quota sia superiore alla Percentuale protezione per 4 giorni consecutivi, si verifica l'Evento perdita e viene effettuato lo Switch automatico. Il presente Contratto prevede le due seguenti soglie di Percentuale protezione:

1) - 5,00%

2) - 10,00%

L'Evento perdita viene determinato dall'Impresa di assicurazione con le seguenti modalità:

- a) giornalmente viene verificata la performance percentuale fatta registrare dall' "OICR di controllo", sulla base della formula sotto riportata

$$P = (VQT14 - VQT0) / VQ_{T0} \times 100$$

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.

- b) nel caso in cui l' "OICR di controllo" faccia registrare una performance inferiore alla Percentuale protezione, indicata dal Contraente, per 4 giorni di Borsa aperta consecutivi – di seguito Data Evento perdita -, l'Impresa di assicurazione effettua lo Switch automatico.

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

**L'Opzione rimane attiva fintanto che Il Contraente non ne richieda la disattivazione;** è possibile che il Capitale maturato allocato nell' "OICR di controllo" successivamente alla Data Evento perdita, sia di nuovo interessato da uno Switch automatico predisposto dal monitoraggio dello Stop loss trend nel caso in cui l'operazione sia già in corso al momento della richiesta di disattivazione.

Lo Switch automatico, predisposto dall'Impresa di assicurazione in seguito all'Evento perdita, è effettuato nei seguenti termini:

- viene disinvestito il Capitale maturato dall'OICR di controllo prendendo a riferimento il Valore delle quote del primo giorno di borsa aperta successivo alla Data evento perdita – di seguito Data Switch automatico -;
- il Capitale maturato è diminuito della spesa fissa prevista dal Contratto per la presente Opzione pari a Euro 5,00;
- l'importo così ottenuto è investito in quote del Safe Fund, in base al valore delle stesse alla Data Switch automatico.

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

La performance dell'OICR di controllo, essendo calcolata sul Valore della quota, è indipendente dall'investimento effettuato dalla singola polizza; pertanto, per Il Contraente, il rendimento effettivo del Capitale maturato allocato nell'OICR di controllo, al momento dello Switch automatico, non coincide con la performance della quota e potrebbe anche essere positivo.

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

**Nel caso in cui gli OICR coinvolti dall'Opzione (OICR di Controllo o Safe Fund) vengano dichiarati dall'Impresa di assicurazione "OICR di uscita/in Eliminazione", a seguito del Piano di allocazione o del Piano di interventi straordinari, l'Opzione rimarrà attiva e prenderà a riferimento gli "OICR di destinazione" del Piano di allocazione o del Piano di interventi straordinari come nuovi OICR coinvolti dall'opzione.**

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, l'Impresa di assicurazione 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 effettuate dall'Impresa di assicurazione**

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

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

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

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

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

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

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

Decorso tale termine le condizioni di conversione decadono automaticamente.

## **Art. 9 – ATTIVITA' DI AVIVA**

### **9.1 - Piano di allocazione**

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

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

Il Piano di allocazione prevede le seguenti attività periodiche:

1. la classificazione degli OICR appartenenti alla medesima Combinazione attraverso criteri quantitativi basati sulle performance, fatte registrare in periodi di tempo ragionevolmente ampi, che sono rapportate ai rischi assunti dalla gestione degli OICR stessi. Sulla base dei risultati ottenuti, l'Impresa di assicurazione assegna un rating che determina una classifica degli OICR all'interno di ciascuna Combinazione;
2. sulla base di tale rating l'Impresa di assicurazione individua per ciascuna Combinazione un "OICR di uscita" – coincidente con l'OICR con il peggior rating della Combinazione – ed un "OICR di destinazione" – coincidente con l'OICR con il miglior rating della Combinazione –; per le Combinazioni Aviva con un numero di OICR superiore a 6, gli "OICR di uscita" individuati saranno i due OICR con il rating peggiore;
3. almeno una volta l'anno, di cui una necessariamente nel corso del terzo trimestre, l'Impresa di assicurazione effettua uno o più operazioni di Switch che trasferiscono, per conto del Contraente, la parte del Capitale investito eventualmente presente negli "OICR di uscita" verso i rispettivi "OICR di destinazione" della medesima Combinazione.

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

- l'"OICR di destinazione" abbia un grado di rischio di due classi superiore a quello dell'"OICR di uscita";
- il Contratto abbia la Data di decorrenza nei 90 giorni precedenti la data del Piano di allocazione.

L'Impresa di assicurazione, in aggiunta al monitoraggio periodico degli OICR, osserva in modo specifico l'andamento degli "OICR di destinazione" nei mesi intercorrenti tra un Piano di allocazione e l'altro, riservandosi la possibilità di effettuare dei Piani di allocazione "straordinari", qualora situazioni particolari, legate sia ai mercati finanziari, sia ai singoli OICR, dovessero suggerire di modificare l'"OICR di destinazione" che era stato originariamente individuato dal

Piano di allocazione. Tale OICR diventerà quindi “OICR di uscita” e verrà effettuato uno switch verso il nuovo “OICR di destinazione” della Combinazione Aviva. Il Contratto non sarà coinvolto dallo switch del Piano di allocazione “straordinario” qualora lo stesso abbia Data di decorrenza nei 90 giorni precedenti la data del Piano di allocazione “straordinario”.

**Le analisi finanziarie adottate periodicamente dall’Impresa di assicurazione sono basate su rendimenti realizzati dagli OICR nel passato. Ciò non costituisce una certezza che, nel futuro, i rendimenti degli “OICR di destinazione” continueranno ad essere migliori, rispetto a quelli realizzati dagli altri OICR appartenenti alla medesima Combinazione.**

L’attività di fund picking viene svolta dall’Impresa di assicurazione per tutte le polizze ma il Piano di allocazione non coinvolge necessariamente il singolo Contratto fintanto che gli OICR scelti dal Contraente non siano dichiarati “OICR di uscita”.

Le operazioni di Switch, determinate dal Piano di allocazione, vengono effettuate dall’Impresa di assicurazione con le modalità e la tempistica descritte all’Art. 17- SOSTITUZIONI E SWITCH. L’Impresa di assicurazione trasmetterà ai Contraenti che possiedono l’OICR coinvolto una “lettera informativa del piano di allocazione”; maggiori dettagli relativi a tale comunicazione sono riportati allo stesso articolo.

L’Impresa di assicurazione trattiene un costo di gestione per l’attività svolta con il Piano di allocazione, riportato al punto 6.2 – COMMISSIONE DI GESTIONE SUGLI OICR TRATTENUTA DALL’IMPRESA DI ASSICURAZIONE.

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

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

La descrizione delle operazioni riportate ai punti 1, 2 e 3 che precedono viene trasmessa a tutti i Contraenti due volte l’anno, la prima in occasione dell’invio dell’“estratto conto annuale” della posizione assicurativa e la seconda volta con l’invio di una “lettera di aggiornamento” entro il 31 dicembre.

**Attraverso l’attività di gestione del Contratto precedentemente descritta, l’impresa di assicurazione non presta alcuna garanzia di rendimento o di restituzione dei premi versati.**

## **9.2 - Piano di interventi straordinari**

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

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

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

L’Impresa di assicurazione individua l’OICR interessato dall’operazione straordinaria, come “OICR di eliminazione”. Tale OICR è fatto oggetto di un’operazione di Switch straordinario: l’Impresa di assicurazione trasferisce il Controvalore delle Quote possedute dai Contraenti dell’ “OICR in eliminazione” verso l’OICR appartenente alla medesima Combinazione Aviva che è stato dichiarato “OICR di destinazione” nell’ultimo Piano di allocazione realizzato.

Le eventuali Sostituzioni e/o Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione l’ “OICR in eliminazione”, richieste dai Contraenti successivamente al Piano di interventi straordinari, saranno investiti dall’Impresa di assicurazione direttamente nel relativo “OICR di destinazione”.

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

L’Impresa di Assicurazione trasmetterà solo ai Contraenti che possiedono l’OICR coinvolto nello Switch straordinario entro 30 giorni dalla data in cui viene effettuata l’operazione, una “lettera informativa del piano di Interventi straordinari” che contiene:

- un riepilogo delle operazioni di switch straordinario effettuate con l'indicazione degli "OICR in eliminazione" e dei rispettivi "OICR di destinazione";
- la data alla quale è avvenuto lo Switch;
- il Capitale maturato negli OICR interessati dall'operazione alla data dello Switch (espresso in Euro);
- Valore e numero di quote vendute ed acquistate.

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

Un riepilogo dell'operazione di Switch straordinario effettuato viene anche trasmesso a tutti i Contraenti con l'invio dell'"estratto conto annuale" della posizione assicurativa e della "lettera di aggiornamento" entro il 31 dicembre.

L'Impresa di assicurazione si riserva la facoltà di considerare straordinaria o meno ogni operazione predisposta dalle SGR sui relativi OICR.

#### **Art. 10– ALTRE COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO**

L'Impresa di assicurazione trasmette al Contraente entro il 31 maggio di ogni anno, l' "estratto conto annuale" della posizione assicurativa contenente le informazioni previste dalla normativa in vigore.

L'impresa di assicurazione comunica per iscritto al Contraente in occasione dell'invio dell'"estratto conto annuale" della posizione assicurativa od in occasione della prima comunicazione prevista dalla normativa vigente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nelle condizioni di assicurazione per effetto di modifiche alla normativa intervenute successivamente alla conclusione del Contratto stesso.

In occasione dell'invio dell' "estratto conto annuale" della posizione assicurativa e della "lettera di aggiornamento" prevista ai punti 9.1 PIANO DI ALLOCAZIONE e 9.2 PIANO DI INTERVENTI STRAORDINARI viene inoltre comunicato ai Contraenti l'eventuale revisione dei DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE disponibili sul sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it).

**L'Impresa di assicurazione si impegna a trasmettere una comunicazione al Contraente qualora il Controvalore delle quote si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare dei premi versati tenuto conto di eventuali Riscatti parziali effettuati e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Le eventuali comunicazioni sono effettuate entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.**

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

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

Inoltre, sul sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it), è disponibile un'Area Clienti che offre la possibilità al Contraente di controllare la propria posizione relativa al presente Contratto.

Per accedervi basta selezionare l'apposito link presente in homepage e, dopo essersi registrato, il Contraente riceverà, all'indirizzo di posta elettronica da lui indicato, la necessaria password di accesso. Tramite l'area clienti il Contraente può consultare ad esempio le condizioni di assicurazione, l'ultima prestazione rivalutata, il valore di riscatto, lo stato dei pagamenti dei premi e le relative scadenze.

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

**Art.11 – DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Nel caso in cui l'Assicurato non coincida con il Contraente è necessario consegnare, al momento della stipula del Contratto, la copia di un documento di riconoscimento valido, riportante i dati anagrafici dell'Assicurato stesso per la corretta individuazione della sua età. In caso di variazione delle informazioni di natura anagrafica fornite all'atto di sottoscrizione, il Contraente è tenuto a dare tempestiva comunicazione di tale variazione all'Impresa di assicurazione, comprensiva del domicilio laddove trasferito all'estero.

**Art. 12 – CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO**

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

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

Le prestazioni di cui all'Art.1 -PRESTAZIONI decorrono dal quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-certificato da parte del Soggetto incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento del Premio da parte dell'Impresa di assicurazione.

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

**Art. 13 –DURATA DEL CONTRATTO**

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

Il Contratto si estingue al verificarsi dei seguenti casi:

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

**Art. 14 –LIMITI DI ETA'**

Al momento della stipula del Contratto l'età minima dell'Assicurato è stabilita in 18 anni (età anagrafica) mentre l'età massima in 90 anni (età assicurativa).

E' possibile effettuare i Versamenti aggiuntivi solo se l'Assicurato al momento del pagamento del Versamento aggiuntivo ha un'età compresa tra i 18 (età anagrafica) ed i 90 anni (età assicurativa).

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

Esempio - determinazione dell'età assicurativa

Età anagrafica	Età assicurativa
30 anni, 5 mesi e 20 giorni	30 anni
30 anni, 6 mesi	31 anni

**Art. 15 –ESCLUSIONI E LIMITI**

La Maggiorazione caso morte descritta al punto 1.1 – PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO non verrà applicata qualora il decesso dell'Assicurato:

- a) avvenga entro i primi 6 mesi dalla Data di decorrenza;

b) avvenga entro i primi 5 anni dalla Data di decorrenza e sia dovuto a infezione da HIV, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;

c) sia causato da:

- dolo del Contraente o dei Beneficiari;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia consapevolmente a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
- suicidio, se avviene nei primi 2 anni dall'entrata in vigore del Contratto;
- stato di ubriachezza/ebbrezza:
  - i. qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a quello stabilito dal Codice della Strada ed il decesso avvenga alla guida di un veicolo;
  - ii. in ogni altro caso qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a 0,8 grammo litro
- uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
- decesso dovuto o correlato al soggiorno in uno qualunque dei Paesi indicati come Paesi a rischio e per i quali il Ministero degli esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi a qualsiasi titolo. L'indicazione è rilevante solo sul sito internet [www.viaggiareassicuri.it](http://www.viaggiareassicuri.it). Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel Paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;
- decesso avvenuto in un qualunque Paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato. La garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni, tempo necessario per l'evacuazione previsto dalle Autorità italiane. Trascorso tale termine, la garanzia viene comunque prestata previa presentazione di documentazione idonea a dimostrare che non vi è un nesso causale tra lo stato di guerra ed il decesso;
- trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, ed accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X ecc);
- guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l'Assicurato è privo della prescritta abilitazione.

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

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

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

## COSA PUÒ FARE LA CONTRAENTE

### Art. 16 – DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dal momento in cui il Contratto è concluso come disciplinato dall'Art 12 CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO.

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

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

L'Impresa di assicurazione, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al Recesso, rimborserà:



- qualora la richiesta di Recesso pervenga all'Impresa di assicurazione antecedentemente alla Data di decorrenza, il premio versato;
- qualora la richiesta di recesso pervenga all'Impresa di assicurazione a partire dal giorno della Data di decorrenza - e comunque entro 30 giorni dalla Data di conclusione del Contratto-, il premio versato maggiorato o diminuito della differenza fra il Valore delle quote del quarto di giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte dell'Impresa di assicurazione, della comunicazione di Recesso ed il valore delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicata per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza del contratto afferenti al solo premio versato.

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

## Art. 17 – SOSTITUZION ESWITCH

Nella terminologia utilizzata nelle presenti condizioni di assicurazione si intende per “Sostituzione” un’operazione predisposta dal Contraente, mentre per “Switch” l’operazione, eventuale, effettuata in maniera autonoma dall’Impresa di assicurazione a seguito del Piano di allocazione o del Piano di interventi straordinari o dell’adesione ad una delle Opzioni automatic switch plan.

L’Impresa di assicurazione informa il Contraente dell’avvenuta Sostituzione/Switch trasmettendo entro 30 giorni dalla data della Sostituzione/Switch una “lettera informativa della sostituzione/switch” o una “lettera informativa del piano interventi straordinari” (in caso di Switch straordinari) che contiene le seguenti informazioni:

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

### 17.1 - Sostituzioni

Dal giorno successivo alla Data di decorrenza, il Contraente può chiedere all’Impresa di assicurazione, utilizzando il “modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR”, il trasferimento totale o parziale del Capitale maturato dagli OICR inizialmente scelti verso altri OICR collegati al Contratto; la Sostituzione può essere effettuata con OICR appartenenti alla stessa Combinazione Aviva oppure essere effettuata con OICR appartenenti ad una diversa Combinazione Aviva, rispetto a quella precedentemente scelta. **In ogni caso, rimane fermo il limite massimo di 20 OICR tra i quali può essere suddiviso il Capitale investito.**

Le Sostituzioni sono gratuite ed illimitate.

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

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

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

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

**Le eventuali sostituzioni richieste che hanno come destinazione un “OICR in eliminazione” a norma del Piano di interventi straordinari, richieste dai Contraenti successivamente al Piano di interventi straordinari stesso, saranno investiti dall’Impresa di assicurazione direttamente nel relativo “OICR di destinazione”.**

### 17.2 - Switch OICR a seguito del Piano di allocazione

Le operazioni di Switch decise nell’ambito del Piano di allocazione vengono effettuate dall’Impresa di assicurazione nei seguenti termini:

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

Le singole operazioni di Switch attuate nell'ambito del Piano di allocazione sono gratuite.

### 17.3 Switch straordinario a seguito del Piano di interventi straordinari

Nel caso in cui uno degli OICR collegati al Contratto sia coinvolto in un'operazione straordinaria, l'Impresa di assicurazione effettuerà uno Switch straordinario nei confronti dell'OICR in eliminazione con le seguenti modalità:

- viene determinato il Capitale maturato nell'OICR in eliminazione, moltiplicando il valore delle quote come risulta il giorno in cui viene effettuata l'operazione straordinaria sull'OICR, per il numero totale delle Quote dell'OICR in eliminazione possedute dal Contraente alla stessa data;
- detto importo è diviso per il valore delle quote dell'OICR di destinazione dello stesso giorno.

Per l'OICR di destinazione si intende l'OICR appartenente alla medesima Categoria Aviva dell'OICR in eliminazione che, nell'ultimo Piano di allocazione effettuato dall'Impresa di assicurazione prima dell'operazione straordinaria, è stato individuato come OICR di destinazione.

Si precisa che le operazioni di Switch straordinario predisposte dal Piano di interventi straordinari sono completamente gratuite per il Contraente.

### 17.4 - Switch automatico

L'Impresa di assicurazione effettua degli Switch automatici in seguito all'attivazione di una delle Opzioni Automatic switch plan.

Ciascuna operazione di Switch automatico è gravata da una spesa fissa, il cui importo è riportato all'Art. 7.2 OPZIONI AUTOMATIC SWITCH PLAN. Si rinvia a tale articolo per la descrizione delle modalità di effettuazione dello Switch automatico, che cambia a seconda dell'Opzione scelta.

## Art. 18 – RISCATTO

A condizione che siano trascorsi almeno tre mesi dalla Data di decorrenza del Contratto, la Contraente può riscuotere il valore di Riscatto.

Al Contraente è data facoltà di chiedere all'Impresa di assicurazione la liquidazione del valore di riscatto in misura parziale.

In caso di Riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto, mentre in caso di liquidazione del valore di riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per le Quote residue, in riferimento alle quali restano confermate le condizioni previste dal presente Contratto.

Per esercitare la sua scelta il Contraente deve inviare una comunicazione scritta tramite o il Soggetto incaricato o direttamente all'Impresa di assicurazione a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto, come previsto all'Art. 22 - MODALITA' E TEMPISTICHE.

L'Impresa di assicurazione corrisponde al Contraente il valore di Riscatto, parziale o totale, al netto delle imposte previste per Legge.

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

Il Contraente ha inoltre il diritto di richiedere in ogni momento all'Impresa di assicurazione, in forma scritta, il Valore della quota dell'OICR ed i valori di Riscatto espressi in funzione di un Capitale maturato nozionale di euro cento.

L'Impresa di assicurazione fornisce riscontro al Contraente entro 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta.

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

### 18.1 Riscatto Totale

Il valore di Riscatto è pari al Capitale maturato negli OICR, calcolato moltiplicando il numero di Quote possedute per il valore delle stesse del quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte dell'Impresa di assicurazione al netto delle penalità di Riscatto indicate nella tabella che segue, determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla Data di decorrenza, per il Premio unico e, per le Quote acquisite con i Versamenti aggiuntivi, dalla data di versamento dei singoli Versamenti aggiuntivi. A tal fine, l'incidenza di ciascun versamento viene misurata in proporzione al cumulo dei premi versati (Premio Unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi) tenendo conto di eventuali Riscatti parziali. Le penalità di riscatto variano anche in base alla tariffa scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato.

DATA DI RICEVIMENTO DELLA RICHIESTA DI RISCATTO	PENALITA' DI RISCATTO	
	TARIFFA U02B BONUS SUI PREMI 0%	TARIFFA U02C BONUS SUI PREMI 3%
nel corso del 1° anno	4,50%	6,00%
nel corso del 2° anno	3,50%	5,00%
nel corso del 3° anno	2,50%	4,00%
nel corso del 4° anno	1,50%	3,00%
nel corso del 5° anno	nessuna penalità	2,00%
dal 6° anno in poi	nessuna penalità	nessuna penalità

### 18.2 Riscatto Parziale

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

- l'importo netto riscattato risulti non inferiore a 5.000,00 Euro;
- il controvalore del capitale residuo espresso in Quote dei OICR non risulti inferiore a 5.000,00 Euro.

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

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

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

**Il valore di Riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei versamenti effettuati (Premio unico e Versamenti aggiuntivi) nel corso della Durata del contratto, sia per effetto del deprezzamento del Valore delle quote, sia per l'applicazione delle spese indicate all'Art. 6 COSTI, sia per l'applicazione delle penalità di riscatto. Non esiste, inoltre, alcun valore minimo garantito dall'Impresa di assicurazione per il valore di Riscatto.**

Esempio – valore di riscatto totale

Premio unico corrisposto - Euro	25.000,00	25.000,00
Capitale investito - Euro	24.950,00	24.950,00
Valore delle quote il quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (*) - Euro	5,25	4,75
Numero delle quote il quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per riscatto	4.990,00	4.990,00
Controvalore delle quote alla data di riscatto - Euro	26.197,50	23.702,50
Penale di riscatto nel corso del 2° anno (**)	3,50%	3,50%
Importo relativo alla penale di riscatto - Euro	916,91	829,59
Riscatto totale - Euro	25.280,59	22.872,91

(\*) nella prima colonna è stato ipotizzato l'aumento del valore della quota dell'OICR, nella seconda colonna è stato ipotizzato la diminuzione del valore della quota dell'OICR  
(\*\*) Esempio effettuato sulla tariffa U02B

### Art. 19 – MODIFICA DEI BENEFICIARI

La designazione dei Beneficiari e le eventuali revoche e modifiche di essa e dell'eventuale Referente terzo devono essere comunicate per iscritto all'Impresa di assicurazione.

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

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

La designazione beneficiaria non può essere modificata nei seguenti casi:

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

#### **Art. 20 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

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

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

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

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

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

#### **Art. 21 – TRASFORMAZIONE**

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

## **LIQUIDAZIONE**

#### **Art. 22 – MODALITÀ E TEMPISTICHE**

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

Per semplificare e velocizzare le informazioni e/o la fase di istruttoria i Beneficiari possono rivolgersi al Soggetto incaricato, presso il quale era stato sottoscritto il Contratto. In alternativa è possibile contattare l'Impresa di assicurazione al numero verde 800.11.44.33 (operativo dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00) o all'indirizzo e-mail: liquidazioni\_vita@aviva.com.

**Le liquidazioni vengono effettuate entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione, corredata da tutta la documentazione necessaria. Decorso il termine di 30 giorni sono dovuti gli interessi legali a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.**

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data in cui il Beneficiario firma il modulo di richiesta liquidazione presso il Soggetto incaricato, riportata in calce al modulo stesso;
- oppure
- in caso di invio della richiesta di liquidazione direttamente all'Impresa di assicurazione la data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno da parte dell'Impresa di assicurazione.

Le richieste di liquidazione possono pervenire all'Impresa di assicurazione:

- per il tramite del Soggetto incaricato attraverso la compilazione del modulo di richiesta di liquidazione;
- utilizzando il modulo liquidativo scaricabile dal sito internet [www.aviva.it](http://www.aviva.it);

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

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

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

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

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

### **Art. 23 – DOCUMENTI DA PRESENTARE**

Di seguito viene indicata, distintamente per tipo di richiesta effettuata, la documentazione da presentare all'Impresa di assicurazione.

#### IN CASO DI ADESIONE ALL'OPZIONE PRESTAZIONI RICORRENTI

Per il pagamento dell'importo relativo alla Prestazione ricorrente è necessario che il Contraente indichi, all'atto della sottoscrizione della Proposta-certificato o del "modulo richiesta opzioni, le coordinate bancarie dove accreditare l'importo (codice IBAN).

L'Impresa di assicurazione provvede alla liquidazione dell'importo relativo alla prestazione ricorrente entro il 30° giorno dalla data di riferimento a cui tale importo si riferisce.

**Ne caso in cui nel corso della durata contrattuale le indicazioni relative al pagamento dovessero essere modificate, sarà cura del Contraente comunicare per iscritto, almeno 60 giorni prima della data di riferimento, i nuovi estremi per la liquidazione che l'Impresa di assicurazione dovrà utilizzare.**

Qualora queste informazioni non fossero tempestivamente comunicate e per tale motivo la liquidazione non andasse a buon fine, l'importo relativo alla prestazione viene tenuto a disposizione dell'Impresa di assicurazione fino al ricevimento della suddetta comunicazione. La liquidazione in questo caso verrà effettuata entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione contenente le nuove coordinate bancarie.

#### IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

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

Per ottenere il pagamento della prestazione occorre inviare all'Impresa di assicurazione la seguente documentazione:

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

#### 1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE:

- la richiesta andrà sottoscritta e dovrà riportare il nr di polizza;
- modalità di pagamento: occorre sottoscrivere ed indicare il codice IBAN (ABI, CAB, C/C, CIN) completo dell'intestatario sul quale verrà effettuato il pagamento. Si segnala che il conto corrente deve essere intestato al Beneficiario della prestazione assicurata;
- documento d'identità: copia di un valido documento d'identità;
- codice fiscale: copia del codice fiscale;
- contatto: indicare un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;
- P.E.P.: occorre indicare se si è una Persona Esposta Politicamente;
- FACTA/CRS: occorre dichiarare se si ha una residenza fiscale al di fuori dell'Italia e/o se si possiede la cittadinanza o si ha la sede legale negli USA. In caso affermativo dovrà essere fornito il TIN (per la residenza fiscale USA, allegando il modello W9) o il NIF (per altra residenza fiscale estera, se previsto);
- legame di parentela: occorre indicare il legame di parentela con il Contraente di polizza nel caso in cui non ci sia coincidenza del Beneficiario con lo stesso.

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

3. DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA AUTENTICATA DI ATTO NOTORIO

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

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

#### INOLTRE

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

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

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

#### 4. DOCUMENTAZIONE MEDICA

- In caso di MORTE NATURALE:  
occorre presentare un certificato medico, attestante la causa del decesso;
- In caso di MORTE VIOLENTA-infortunio, omicidio o suicidio-  
Oltre all'eventuale documentazione necessaria per morte naturale, l'Impresa di assicurazione si riserva di richiedere copia del verbale dell'Autorità giudiziaria che ha effettuato gli accertamenti, unitamente alla copia del referto autoptico e delle indagini tossicologiche, se presenti. In alternativa, decreto di archiviazione emesso dall'Autorità giudiziaria competente.

Si precisa che il Beneficiario che abbia particolari difficoltà ad acquisire la documentazione sulle cause e circostanze del decesso o comunque rilevanti ai fini della liquidazione dell'indennizzo può conferire specifico mandato affinché sia l'Impresa di assicurazione, nel rispetto della vigente normativa sulla riservatezza dei dati sensibili, a sostituirsi a lui nella richiesta stessa. Per ricevere informazioni al riguardo è necessario contattate l'Impresa di assicurazione al seguente numero verde: 800-114433, operativo dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00.

Oltre alla documentazione sopra riportata, l'Impresa di assicurazione necessita ricevere ulteriore documentazione nel caso di:

Minori/Interdetti/Incapaci: in questo caso l'Impresa di assicurazione necessita ricevere:

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal tutore (esecutore) completa di modalità di pagamento;
- copia del Decreto del Giudice Tutelare (ricorso e relativa autorizzazione) che autorizzi il tutore (esecutore) in nome e per conto dei minori/interdetti/incapaci a riscuotere la somma dovuta derivante dalla liquidazione del

Contratto, indicandone il numero di polizza, l'importo che verrà liquidato e come verrà reimpiegato (per importi entro Euro 2.500,00 sarà possibile compilare e sottoscrivere una manleva – un fac-simile è presente sul sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it) nella sezione “moduli”;

- copia di un valido documento d'identità e del codice fiscale del procuratore (esecutore)
- indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del tutore (esecutore)

Presenza di Un Procuratore: in questo caso l'Impresa di assicurazione necessita ricevere:

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

Beneficiario sia una Società': in questo caso l'Impresa di assicurazione necessita ricevere:

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

Beneficiario sia un Ente /una Fondazione: in questo caso l'Impresa di assicurazione necessita ricevere una dichiarazione, completa di timbro e firma del legale rappresentante (esecutore), dalla quale si evinca se il soggetto beneficiario sia residente in Italia, se esercito o meno attività commerciale avente scopo di lucro. Tale indicazione è necessaria al fine della corretta applicazione della tassazione in sede di liquidazione. Resta inteso che sarà cura e premura della scrivente Impresa di assicurazione di mantenere la massima riservatezza riguardo alle informazioni sopra menzionate.

In caso di liquidazione in successione: in questo alla reintroduzione dell'imposta di successione e per le successioni apertesesi dopo il 03/10/2006, ai sensi della legge di conversione del D.Lgs n 262/2006, è necessario produrre:

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

oppure

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

In presenza di richiesta pervenuta da uno Studio Legale:

copia del mandato sottoscritto dai beneficiari/eredi.

#### IN CASO DI RISCATTO

Nel caso in cui la richiesta di liquidazione venga effettuata presso il Soggetto incaricato: il Contraente/esecutore/legale rappresentante dovrà compilare il modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto incaricato;

Nel caso in cui la richiesta di liquidazione NON venga effettuata presso il Soggetto incaricato, il Contraente/esecutore/legale rappresentante e l'Assicurato/Beneficiario (Collaboratore) dovranno inviare all'Impresa di assicurazione richiesta di liquidazione con l'indicazione del numero di polizza alla quale si fa riferimento, unitamente alla seguente documentazione:

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

## ASPETTI NORMATIVI

### Art. 24 – FORO COMPETENTE

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

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

### Art. 25 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE

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



## GLOSSARIO

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

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

**Bonus:** sono i bonus riconosciuti dall'Impresa di assicurazione in caso di vita dell'Assicurato sotto forma di maggiorazione delle Quote possedute dal Contraente, secondo condizioni e misure prefissate nelle condizioni di assicurazione.

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

**Capitale investito:** parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione negli OICR.

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

**Combinazione Aviva:** nel presente Contratto, gli OICR sono suddivisi tra Combinazioni Aviva che riuniscono gli OICR in modo omogeneo in base al profilo di rischio, ai costi ed alla politica di investimento.

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

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

**Contratto:** Contratto con il quale l'Impresa di assicurazione, a fronte del pagamento dei premi, si impegna a liquidare una prestazione in forma di Capitale al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

**Controvalore:** equivale all'importo del Capitale investito in relazione ai prezzi di mercato correnti. Il controvalore di ogni OICR si ottiene moltiplicando il Valore della quota ad una determinata data per il numero delle Quote detenute dal Contraente alla medesima data.

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

**Data di conclusione:** il Contratto si considera concluso quando viene sottoscritta la Proposta-certificato da parte del Contraente e da parte dell'Assicurato (se persona diversa) e viene versato il Premio.

**Data di decorrenza:** data da cui sono operanti le prestazioni del Contratto, in questo caso il quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-certificato da parte del Soggetto incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte dell'Impresa di Assicurazione.

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

**Evento perdita:** preciso dal monitoraggio dell'Opzione Stop loss trend e si verifica qualora il valore delle quote dell'OICR di controllo fa registrare una perdita per quattro giorni consecutivi superiore alla percentuale protezione.

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

**Indice di solvibilità:** rappresenta una garanzia di stabilità finanziaria dell'Impresa di assicurazione è calcolato in proporzione agli impegni assunti dall'Impresa di assicurazione nei confronti degli Assicurati.

**IVASS:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, è subentrata ad ISVAP che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

**Maggiorazione caso morte:** rappresenta la copertura complementare prestata direttamente dall'Impresa di assicurazione 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 tramite i Fondi Esterni. Per OICR si intendono tutti i Fondi comuni di investimento e le SICAV, vale a dire gli Investitori istituzionali che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono in ogni momento a questi ultimi la liquidazione della propria quota proporzionale.

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

**"OICR di uscita":** è l'OICR di ogni Combinazione che l'Impresa di assicurazione, nell'ambito del piano di allocazione, individua come quello che più probabilmente non otterrà rendimenti in linea con quelli degli altri OICR nella medesima Combinazione. Se il Contratto ha una parte del Capitale investito in tale OICR, sarà effettuato dall'Impresa di assicurazione uno switch verso il relativo OICR di destinazione.

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

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

**Opzione Automatic switch plan:** sono dei meccanismi facoltativi, attivabili su richiesta del Contraente, che prevedono degli switch automatici effettuati dall'Impresa di assicurazione in base al funzionamento proprio di ciascuna delle opzioni messe a disposizione dal Contratto.

**Opzione Prestazione ricorrente:** prevede che l'Impresa di assicurazione corrisponda al Contraente, per una durata pari a 10 anni, una prestazione ricorrente i un importo predeterminato e con la periodicità di pagamento scelte dal Contraente al momento dell'attivazione dell'Opzione. Le prestazioni ricorrenti vengono disinvestite dai Premi investiti proporzionalmente alla suddivisione percentuale tra gli OICR alla data di riferimento.

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

**Percentuale perdita:** una delle due percentuali (-5% o -10%) messe a disposizione dall'Opzione Stop loss trend, superata la quale l'Impresa di assicurazione effettua lo switch automatico del Capitale maturato nell'OICR di controllo verso il Safe fund.

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

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

**Premi investiti:** sono la somma dei Premi versati dal Contraente, Premio unico e versamenti aggiuntivi, al netto dei costi previsti dal Contratto.

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

**Premio unico:** premio che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del Contratto.

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

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

**Rebalancing:** uno delle opzioni Automatic switch plan che prevede il ribilanciamento semestrale della suddivisione del Capitale maturato tra gli OICR.

**Referente terzo:** persona designata dal Contraente, diversa da Beneficiario, cui l'Impresa di assicurazione potrà far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

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

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

**Safe fund:** OICR individuato dal Contraente, nel quale l'Impresa di assicurazione sposta, parzialmente o totalmente, il Capitale maturato nell'OICR di controllo nel caso di adesione, rispettivamente alle opzioni Take profit e Stop loss

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

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

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

**Soggetto incaricato:** Credito Emiliano S.p.A. e Banca Euro immobiliare S.p.A che si avvalgono dei loro promotori finanziari, tramite i quali è stato stipulato il Contratto.

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

**Stop loss trend:** una delle 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.

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

**Switch automatico:** l'operazione di switch effettuata dall'Impresa di assicurazione rispetto agli OICR indicati dal Contraente, qualora quest'ultimo aderisca ad una delle Opzioni automatic switch plan.

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

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

**Valore della quota/azione (cd NAV):** il valore unitario della quota/azione di un OICR, anche definito "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.

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

**Versamento aggiuntivo:** importo che la Contraente ha facoltà di versare per integrare i premi ricorrenti previsti dal Contratto, nel corso della durata del 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-CERTIFICATO  
**AVIVA BEST FUNDS**  
Unit Linked a Premio Unico  
(TARIFFA U02B - U02C)

PROPOSTA-CERTIFICATO

N°

FS

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

SOTTOSCRIZIONE

in sede  fuori sede

Data ultimo aggiornamento: 10 giugno 2019

Codice Sog. Incaricato	Codice Agenzia	Cognome e Nome Promotore Finanziario
------------------------	----------------	--------------------------------------

<b>CONTRAENTE</b>	COGNOME (del Contraente o del Legale Rappresentante (*))		NOME		CODICE FISCALE			SESSO <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F		
	DATA DI NASCITA		LUOGO DI NASCITA		PROV.	CITTADINANZA				
	RESIDENZA (Via e N. Civico)			C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.	STATO			
	C.IDENT.	PASSAP.	PAT.GUIDA	ALTRO	ESTREMI DOC.: NUMERO	DATA RILASCIO	RILASCIATO DA (Ente e Luogo)		DATA SCADENZA	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						
	PROFESSIONE					ATTIVITÀ ECONOMICA SAE <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> TAE <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> RAE <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>				
	INDIRIZZO E-MAIL					NUMERO DI CELLULARE				
	<b>NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UN'IMPRESA</b>									
	RAGIONE SOCIALE							PARTITA IVA		
	RESIDENZA (Via e N. Civico)							C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.
ATTIVITÀ LAVORATIVA PREVALENTE			CODICE SAE	CODICE TAE	CODICE RAE	CODICE ATECO				
IN CASO DI ENTE NO PROFIT/ONLUS, QUOTE E CLASSI DI SOGGETTI CHE BENEFICIA DELL'ATTIVITÀ SOLTANTO ALL'INTERNO DELLA SCRIZIONE REGISTRO IMPRESE/REA										
(*) SI ALLEGA UN DOCUMENTO COMPLETAMENTE COMPILATO E PRESENTARE OGNI ANNO ALL'IMPRESA										

fac simile

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

(da compilare solo se diverso dal Contraente)

<b>BENEFICIARI</b>	<b>BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO:</b>									
	<b>AVVERTENZA:</b>									
	La invitiamo a compilare dettagliatamente la sezione dedicata ai dati dei Beneficiari in forma nominativa; in mancanza l'Impresa di Assicurazione 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 all'Impresa di Assicurazione.									
	<input type="checkbox"/> <b>Beneficiario nominativo:</b>									
	Cognome/Ragione sociale _____					Nome _____				
	Data di nascita _____			Sesso _____		Luogo di nascita _____				
	Codice Fiscale/Partita IVA _____									
	Telefono _____					E-mail _____				
	Indirizzo _____					Località _____				
CAP _____					Provincia _____					
Si precisa che l'Impresa di Assicurazione 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 <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>										

**Beneficiario nominativo:**

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

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

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

 **Beneficiario nominativo:**

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

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

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

 **Beneficiario nominativo:**

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

Si precisa che l'Impresa di Assicurazione 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

# fac simile

 **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 l'Impresa di Assicurazione potrà rivolgersi in caso di decesso dell'Assicurato al fine di contattare il Beneficiario designato.

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

Luogo e data, .....

**IL CONTRAENTE**

**PREMIO UNICO**

Premio derivante da operazioni di rimpatrio ex art. 13 bis Legge 102/2009 (o precedenti disposizioni regolanti la medesima fattispecie).

**EURO** .....  
 (importo minimo Euro 25.000,00)

Le spese da applicarsi al Premio unico sono le seguenti: spesa fissa di Euro 50,00.

Il Contraente sceglie la seguente tariffa, come meglio descritta all'Art. 5 "PREMIO UNICO E VERSAMENTI AGGIUNTIVI" delle Condizioni di Assicurazione, consapevole che a ciascuna tipologia tariffaria corrispondono diversi livelli di capitale investito e di costi applicati in caso di riscatto:

Tariffa U02B  Tariffa U02C



**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.

Il Contraente non può aderire contemporaneamente alle due Opzioni Automatic Switch Plan.  
 Il Contraente non può aderire contemporaneamente ad una delle Opzioni Automatic Switch Plan ed all'Opzione Prestazioni Ricorrenti.

In caso di adesione ad una delle Opzioni, rimane fermo il limite massimo di 20 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.

Ciascun Switch automatico determinato dall'adesione ad una delle seguenti opzioni comporta l'applicazione di una spesa fissa, come riportato dalle Condizioni di Assicurazione.

**ADESIONE ALL'OPZIONE REBALANCING**

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Rebalancing prevista dal Contratto.

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)

L'adesione all'Opzione Stop Loss Trend comporta una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento finanziario.

OICR di Controllo	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%

**fac simile**

Luogo e data .....

**IL CONTRAENTE**

**AVVERTENZA:**

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

**DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

I SOTTOSCRITTI CONTRAENTE ED ASSICURATO (SE DIVERSO DAL CONTRAENTE):

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta-Certificato, anche se materialmente scritte da altri, sono complete ed esatte;
- prendono atto che, con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato ed il pagamento del Premio unico, il Contratto è concluso e che Aviva Life S.p.A. – l'Impresa di Assicurazione - si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla stessa, fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prendono atto che il Contratto decorre dal quarto giorno di borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-Certificato da parte del Soggetto Incaricato. L'Impresa di Assicurazione invia al Contraente entro 10 giorni lavorativi la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che attesta il ricevimento del Premio da parte dell'Impresa di Assicurazione e nella quale tra l'altro sono indicati: il numero di Polizza, la data di incasso del Premio Unico, la Data di Decorrenza, l'importo del Premio Unico e di quello investito, il numero di Quote acquistate e il Valore degli OICR prescelti;
- dichiarano di aver preso conoscenza che eventuali informazioni sul conflitto di interessi sono riportate sul sito internet dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.aviva.it](http://www.aviva.it);
- prendono atto che il pagamento del Premio Unico viene effettuato mediante assegno bancario/circolare o bonifico bancario o addebito su conto corrente (vedere la sezione relativa ai pagamenti).

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

**DIRITTO DI RECESSO**

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

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

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

Luogo e data .....

**L'ASSICURATO**

**IL CONTRAENTE**

(se diverso dal Contraente)

ADESIONE OPZIONE

DICHIARAZIONI



DICHIARAZIONI

PAGAMENTI

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari - i seguenti articoli e norme: Art. 11 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; Art. 12 Conclusione e Decorrenza del Contratto; Art. 15 Esclusioni e limiti; Art. 16 Diritto di recesso; Art. 18 Riscatto; Art. 20 Cessione, pegno e vincolo; Art. 22 Modalità e tempistiche.

Luogo e data .....

L'ASSICURATO

(se diverso dal Contraente)

IL CONTRAENTE

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER:

- ricevuto la copia integrale del Set Informativo - ai sensi del Regolamento IVASS 41/2018 e successive modifiche e/o integrazioni - composto:
- dal "Documento contenente le informazioni chiave" generico ed il "Documento contenente le informazioni chiave" specifico delle opzioni di investimento collegate al Contratto, redatti secondo il Regolamento UE nr. 1286/2014;
- dal Documento Informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativo;
- dalle Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario;
- dalla Proposta-Certificato in formato fac simile;
letto, compreso e accettato le Condizioni di Assicurazione;
ricevuto il documento contenente i dati essenziali dell'Intermediario e della sua attività, nonché le informazioni su potenziali situazioni di conflitto d'interessi e sugli strumenti di tutela del Contraente;
ricevuto la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti.

Luogo e data .....

IL CONTRAENTE

MODALITA' DI CONSEGNA DEL "DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE" E DEL "SET INFORMATIVO" (AI SENSI DEL REGOLAMENTO IVASS NR. 41 DEL 2 AGOSTO 2018)

Io sottoscritto dichiaro di aver scelto di ricevere la documentazione sopra indicata:

- su supporto cartaceo;
su supporto durevole non cartaceo.

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.

Luogo e data .....

IL CONTRAENTE

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

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

Luogo e data .....

L'ASSICURATO

(se diverso dal Contraente)

IL CONTRAENTE

fac simile

MODALITÀ DI PAGAMENTO

All'atto della sottoscrizione della presente Proposta-Certificato, il sottoscritto Contraente incaricato, nella sua qualità di contraente autorizzato dall'Impresa di Assicurazione, attesta che il pagamento del Premio unico di Euro \_\_\_\_\_ a favore di Aviva Life S.p.A., viene effettuato con:

- assegno bancario/circolare, non trasferibile, emesso dal sottoscritto Contraente e intestato ad Aviva Life S.p.A.

estremi identificativi dell'assegno: Azienda di Credito: \_\_\_\_\_

codice CAB \_\_\_\_\_ codice ABI \_\_\_\_\_ n. assegno \_\_\_\_\_

- bonifico bancario effettuato dal Contraente a favore di Aviva Life S.p.A. con accredito sul c/c di Credem S.p.A. Codice IBAN IT64T030212891010000100733 o sul c/c di Banca Euromobiliare S.p.A. Codice IBAN IT34G0325001600010000100114, specificando nella causale il nome del Contraente ed il numero della Proposta-Certificato (allegare copia del bonifico effettuato dal Contraente all'Impresa di Assicurazione).

Dati dell'ordinante:

ABI \_\_\_\_\_ CAB \_\_\_\_\_ Intestatario del conto corrente \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

- addebito in conto.

Il sottoscritto Contraente, titolare del conto corrente presso \_\_\_\_\_ Credem S.p.A. \_\_\_\_\_ Banca Euromobiliare S.p.A., autorizza la Banca - nella qualità di Soggetto incaricato autorizzato dall'Impresa di Assicurazione - ad addebitare il Premio unico pari a Euro \_\_\_\_\_

sul proprio conto corrente con codice IBAN \_\_\_\_\_

Codice paese CIN Euro Cin ABI CAB Conto corrente

Attenzione: è escluso il pagamento in contanti.

Luogo e data .....

IL CONTRAENTE

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO

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

Form fields for Cognome e Nome, Codice Sog. Incar., Codice Ag., Luogo, Data, Firma del Soggetto Incaricato

Data di invio presso la Direzione di Aviva Life S.p.A. \_\_\_\_\_

Firma e timbro del Soggetto Incaricato \_\_\_\_\_

Aviva Life S.p.A.

Sede legale e sede sociale in Italia Via A. Scarsellini 14 20161 Milano Pec: aviva\_life\_spa@legalmail.it Capitale Sociale Euro 25.480.080,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1355410 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale 10210040159 Partita IVA 10540250965 Società appartenente ad Aviva Gruppo IVA Società con unico socio soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A. Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 19305 del 31/03/1992 (Gazzetta Ufficiale n. 82 del 07/04/1992) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00103 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00006



## Aviva Life S.p.A.

Via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano

www.aviva.it

Tel: +39 02 2775.1

Fax: +39 02 2775.204

Pec: aviva\_life\_spa@legalmail.it



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



Sede legale e sede sociale in Italia Via A. Scarsellini 14 20161 Milano Capitale Sociale Euro 25.480.080,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1355410 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale 10210040159 Partita IVA 10540250965 Società appartenente ad Aviva Gruppo IVA Società con unico socio soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A. Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 19305 del 31/03/1992 (Gazzetta Ufficiale n. 82 del 07/04/1992) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00103 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00006

