

Aviva Best Funds

Tariffe U02B - U02C

LA PRESENTE DOCUMENTAZIONE È FORMATA:

- dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP);
- dalle Condizioni di Assicurazione;
- dall'Informativa sul Trattamento dei Dati Personali;
- dal Modulo di Proposta-Certificato in fac-simile.

Polizze Vita “dormienti”

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

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

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

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

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

Assicurazione Vita Intera a Premio Unico 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: 28/01/2019
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; PEC: aviva_life_spa@legalmail.it.

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

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

Indirizzi di posta elettronica:

- per informazioni di carattere generale: assunzione_vita@aviva.com
- per informazioni relative alle liquidazioni: liquidazioni_vita@aviva.com
- PEC: aviva_life_spa@legalmail.it

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

In base all'ultimo bilancio approvato, l'ammontare del patrimonio netto di Aviva Life S.p.A. è pari a Euro 26.583.511,00, di cui il Capitale sociale ammonta a Euro 25.480.080,00 e le Riserve Patrimoniali a Euro 3.885.255,00.

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 159%.

L'indice di solvibilità calcolato sul requisito minimo patrimoniale richiesto è pari al 291%.

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.

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 collegati 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
LU1093406269	Allianz Dynamic 50	Flessibili Dinamici
LU0613076990	Amundi Bond Global Aggregate	Obbligazionari Internazionali
LU0568614837	Amundi Convertible Europe	Obbligazionari Convertibili
LU0568621618	Amundi Cash USD	Obbligazionari Internazionali
LU0313648098	Amundi European Equity Value	Azionari Europa

LU0568620560	Amundi Money Market Euro	Obbligazionari Termine	Euro	Breve
FR0010738229	Aviva Monetarie	Obbligazionari Termine	Euro	Breve
LU0251661756	AXA Euro Credit Short Duration	Obbligazionari Termine	Euro	Breve
LU0297965641	AXA Framlington Italy	Azionari Europa		
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		
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 Hdq	Obbligazionari Paesi Emergenti		
LU0170291933	Candriam Global High Yield	Obbligazionari Internazionali		
LU0164455502	Carmignac Commodities	Azionari Settoriali		
FR0010135103	Carmignac Patrimoine	Flessibili Dinamici		
FR0010149120	Carmignac Securité	Obbligazionari Termine	Euro	Breve
IE0004766675	Comgest Europe	Azionari Europa		
LU0533765334	Credit Suisse Green Bond	Obbligazionari 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 Rendimento	Europei	Alto
BE6289169771	DPAM Equities EMU Behavioural Value	Azionari Europa		
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 Europa		
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 Europa
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 Cr�dit	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 Europa
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
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
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
LU0138259048	Vontobel Global Trend New Power	Azionari Settoriali
LU0218912151	Vontobel US Equity (Hdg)	Azionari America

PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO: in caso di decesso dell'Assicurato – in qualsiasi epoca esso avvenga, qualunque ne sia la causa, 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 per la Garanzia Morte ottenuta applicando all'importo indicato al punto a) le percentuali di maggiorazione indicate nella tabella che segue, determinate in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

ETA' 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 suddetta maggiorazione non può comunque essere superiore a Euro 20.000,00.

OPZIONI CONTRATTUALI

Sostituzione degli OICR: 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:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;
- 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;
- 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 riscatti 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.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

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



Ci sono limiti di copertura?

Non verrà liquidata la Maggiorazione per la Garanzia Morte qualora il decesso dell'Assicurato:

- a) avvenga entro i primi sei mesi dalla Data di Decorrenza;

- b) avvenga entro i primi cinque anni dalla Data di Decorrenza e sia dovuto ad 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;
 - **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.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 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 di Assicurazione?

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.

Le richieste di liquidazione possono pervenire all'Impresa di Assicurazione 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;
- in carta semplice, inviandola direttamente ad Aviva Life S.p.A., Via Scarsellini n. 14 – 20161 Miano – a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno.

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

IN CASO DI 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 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:"*

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

INOLTRE:

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

1. MINORI/INTERDETTI
2. PRESENZA DI UN PROCURATORE
3. BENEFICIARIO SIA UNA SOCIETÀ
4. BENEFICIARIO SIA UN ENTE/ UNA FONDAZIONE
5. IN CASO DI LIQUIDAZIONE IN SUCCESSIONE
6. 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;


	<ul style="list-style-type: none"> • 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: <ul style="list-style-type: none"> • Dati anagrafici dei titolari effettivi del Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che in ultima istanza, possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio viene soddisfatto ove la percentuale corrisponda la 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica; • Indicazione se il Contraente o i Titolari effettivi del Contraente rivestono la qualità di P.E.P.; • Copia della Visura Camerale o documento equipollente aggiornata. <p>Le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.</p> <p>Prescrizione: ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui i diritti stessi si fondano, fatte salve specifiche disposizioni di Legge. Pertanto, decorso tale termine non sarà più possibile far valere alcun diritto sulle somme derivanti dal presente Contratto di Assicurazione. Le Imprese di Assicurazione sono obbligate a versare le somme non reclamate a favore dell'apposito Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.</p> <p>Erogazione della prestazione: 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>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni inesatte da parte del Contraente relative all'età dell'Assicurato possono comportare la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.


 Quando e come devo pagare?	
Premio	<p>L'importo del Premio Unico viene indicato dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta-Certificato, in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni; l'importo minimo 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"> • 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; • numero massimo di OICR collegabili al Contratto pari a 20. <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.</p> <p>Gli eventuali Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione un "OICR in Eliminazione" a norma del Piano di Interventi straordinari, richieste dal Contraente successivamente al Piano di Interventi Straordinari stesso, saranno investiti 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"> 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 IBANIT64T0303212891010000100733 o sul c/c di Banca Euromobiliare S.p.A. Codice IBAN IT34G0325001600010000100114; c) addebito automatico sul conto corrente del Contraente.
Rimborso	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.
Sconti	Il presente Contratto non prevede agevolazioni finanziarie o sconti.

 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
---	--

Durata	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 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. 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.
Sospensione	Il presente Contratto non prevede la sospensione delle garanzie.

 Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?	
Revoca	Il presente Contratto non prevede l'esercizio della revoca della Proposta-Certificato in considerazione delle modalità di conclusione dello stesso.
Recesso	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: Aviva Life S.p.A. Via A. Scarsellini, 14 20161 Milano. L'Impresa di Assicurazione entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di Recesso rimborserà: <ul style="list-style-type: none"> • 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 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.
Risoluzione	Le Coperture assicurative sono a Premio Unico pertanto non è prevista la sospensione del pagamento dei premi.

 A chi è rivolto questo prodotto?
Il prodotto risponde 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																							
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">ANNI TRASCORSI DALLA DATA DI VERSAMENTO</th> <th colspan="2">PENALITA' DI RISCATTO</th> </tr> <tr> <th>TARIFFA U02B BONUS SUI PREMI 0%</th> <th>TARIFFA U02C BONUS SUI PREMI 3%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fino a 1 anno</td> <td>4,50%</td> <td>6,00%</td> </tr> <tr> <td>Fino al 2° anno</td> <td>3,50%</td> <td>5,00%</td> </tr> <tr> <td>Fino al 3° anno</td> <td>2,50%</td> <td>4,00%</td> </tr> <tr> <td>Fino al 4° anno</td> <td>1,50%</td> <td>3,00%</td> </tr> <tr> <td>Fino al 5° anno</td> <td>0,00%</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>Dal 6° anno</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table>	ANNI TRASCORSI DALLA DATA DI VERSAMENTO	PENALITA' 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%
ANNI TRASCORSI DALLA DATA DI VERSAMENTO		PENALITA' 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	<p>RISCATTO TOTALE Il valore di riscatto totale viene determinato dall'Impresa di Assicurazione come differenza tra i due seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>RISCATTO PARZIALE Il valore del Riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri previsti per il Riscatto totale e viene concesso a condizione che:</p> <ul style="list-style-type: none"> • l'importo netto riscattato risulti non inferiore a 5.000,00 Euro; • il Capitale maturato residuo non risulti inferiore a 5.000,00 Euro. <p>In caso di liquidazione del valore di riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per le Quote residue. Nel presente Contratto è possibile richiedere un'operazione di riscatto parziale a condizione che non siano presenti altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate. In particolare, una nuova operazione di Riscatto parziale potrà essere richiesta a partire dal giorno lavorativo successivo rispetto alla data di valorizzazione in quote della precedente operazione richiesta.</p> <p><u>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.</u></p> <p>Date le caratteristiche del presente contratto, non esiste possibilità di sospensione/riattivazione dello stesso e non esiste valore di riduzione.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente ad: Aviva Life S.p.A. Via A. Scarsellini n.14 20161 Milano Numero verde: 800.114433 Fax: 02-27.75.490 e-mail: liquidazione_vita@aviva.com.</p> <p>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.</p>

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

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

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Regime fiscale dei premi I premi versati per le assicurazioni sulla vita:</p> <ul style="list-style-type: none"> • non sono soggetti ad alcuna imposta sulle assicurazioni; • non sono detraibili e non sono deducibili se non per la parte attinente al rischio morte, invalidità permanente ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, laddove prevista in base alla tipologia contrattuale nei limiti ed alle condizioni dettate dalla disciplina fiscale in vigore (Art. 15, comma 1, lett. "f" del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986). <p>Tassazione delle somme assicurate Come da disposizioni vigenti, le somme liquidate in caso di decesso relativamente ai contratti aventi per oggetto il rischio di morte, di invalidità permanente ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale, sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di</p>
---	--

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.

Negli altri casi, è necessario fare le seguenti distinzioni sul rendimento finanziario maturato:

- 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;
- se la prestazione è corrisposta in forma di capitale, sia in caso di vita che di morte è applicata l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura pari al 26%.
L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale percepito, comprensivo di eventuali prestazioni iniziali aggiuntive o bonus, se previsti contrattualmente, e l'ammontare dei premi pagati in conformità a quanto previsto dall'Art. 45, comma 4 del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986.
- 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'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

AVIVA BEST FUNDS (Tariffe U02B-U02C)

ART. 1 OBBLIGHI DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Gli obblighi dell'Impresa di Assicurazione risultano esclusivamente dalla Proposta-Certificato, dalle presenti Condizioni di Assicurazione, dalla Lettera Contrattuale di Conferma e dalle eventuali Appendici al Contratto, firmate dall'Impresa di Assicurazione stessa. Per tutto quanto non espressamente qui regolato, valgono le norme di legge applicabili.

ART. 2. CONFLITTO DI INTERESSI

Eventuali informazioni sul conflitto di interessi sono riportate sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione all'indirizzo www.aviva.it.

ART. 3. PRESTAZIONI ASSICURATE

Con il presente Contratto, Aviva Life S.p.A. - di seguito definita Impresa di Assicurazione - a fronte del versamento di un Premio Unico ed eventuali Versamenti Aggiuntivi si impegna:

- a corrispondere una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga, come indicato al successivo punto 3.1 "PRESTAZIONI ASSICURATE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO";
- a corrispondere alla Data di Decorrenza del Contratto e alla Data di Investimento dei Versamenti Aggiuntivi un Bonus sul Premio, come previsto al successivo punto 3.2.1 "BONUS SUL PREMIO";
- a corrispondere nel corso della Durata contrattuale un Bonus trimestrale come previsto al successivo punto 3.2.2 "BONUS TRIMESTRALE";
- ad effettuare una gestione attiva, finalizzata ad indirizzare il Capitale Investito verso gli OICR ritenuti migliori in termini di profilo-rendimento all'interno della medesima Combinazione, come previsto al successivo punto 3.3 "PIANO DI ALLOCAZIONE";
- a monitorare le eventuali operazioni straordinarie, intraprese dalle SGR degli OICR, in modo da evitare cambiamenti indesiderati nella tipologia di investimento scelta dal Contraente, come previsto al successivo punto 3.4 "PIANO DI INTERVENTI STRAORDINARI".

3.1 Prestazioni assicurate in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato - in qualsiasi epoca esso avvenga, qualunque ne sia la causa, senza limiti territoriali, senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso **fermo restando le esclusioni indicate al successivo Art. 4 "LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE"** - l'Impresa di Assicurazione corrisponde, ai Beneficiari designati il 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 per la Garanzia Morte ottenuta applicando all'importo indicato al punto a) le percentuali di maggiorazione indicate nella tabella che segue, determinate in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

ETA' 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%

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 comunque essere superiore a 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. 15 "SPESE" che segue.

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

3.2 Bonus

I bonus previsti dal Contratto comportano tutti una maggiorazione del Capitale Investito del Contraente.

3.2.1 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. 15 "SPESE".

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.

3.2.2 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 Contratto 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.

3.3 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.

L'Impresa di Assicurazione classifica ciascun OICR mediante criteri quantitativi basati sulle performance fatte registrare in diversi orizzonti temporali; tali performance sono rapportate sia ai rischi assunti dalla gestione dell'OICR, sia ai risultati ottenuti da OICR con una politica d'investimento simile. Sulla base dei risultati ottenuti dal monitoraggio, l'Impresa di Assicurazione assegna un ranking a ciascun OICR, determinando una classifica all'interno di ciascuna Combinazione Aviva.

Almeno una volta l'anno, di cui una necessariamente nel corso del terzo trimestre, l'Impresa di Assicurazione effettua il Piano di Allocazione individuando, per ciascuna Combinazione Aviva, un "OICR di Uscita" ed il corrispondente "OICR di Destinazione". Per le Combinazioni Aviva con un numero di OICR superiore a 6, gli "OICR di Uscita" individuati saranno i due con il ranking peggiore.

Il Piano di Allocazione prevede che l'Impresa di Assicurazione effettui una o più operazioni di switch, trasferendo le quote degli "OICR di Uscita" possedute dai Contraenti verso i rispettivi "OICR di Destinazione" della medesima Combinazione Aviva.

Il Contraente non è coinvolto dal Piano di Allocazione nel caso in cui non detenga quote di un "OICR di Uscita".

L'"OICR di Uscita" e l'"OICR di Destinazione" sono gli OICR che presentano, rispettivamente, il ranking peggiore e quello migliore, all'interno della medesima Combinazione Aviva.

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";
- nel caso in cui 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 operazioni di Switch, determinate dal Piano di Allocazione, vengono effettuate dall'Impresa di Assicurazione con le modalità e la tempistica descritte al successivo Art. 18 "SOSTITUZIONI DEGLI OICR/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 successivo Art. 15 "SPESE".

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.

Attenzione: 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.

3.4 Piano di interventi straordinari

Il Piano di Interventi Straordinari previsto dal Contratto 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.

Le operazioni di Switch straordinario, decise nell'ambito del Piano di Interventi Straordinari, sono effettuate con le modalità e la tempistica descritte al successivo Art. 18 "SOSTITUZIONE DEGLI OICR/SWITCH".

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 trasmessa 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. 4. LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA CASO MORTE

La maggiorazione per la Garanzia Morte di cui al punto b) del precedente punto 3.1 "PRESTAZIONI ASSICURATE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO" non verrà applicata, qualora il decesso dell'Assicurato:

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

ART. 5. 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. 6. CONCLUSIONE 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.

ART. 7. DECORRENZA DEL CONTRATTO

Le prestazioni di cui all'Art. 3 "PRESTAZIONI ASSICURATE" 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 .

La Data di Decorrenza del Contratto viene indicata nella Lettera Contrattuale di Conferma, che viene inviata dall'Impresa di Assicurazione al Contraente.

ART. 8. DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dal momento in cui il Contratto è concluso come disciplinato dall'Art. 6 "CONCLUSIONE DEL CONTRATTO" che precede.

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:

*Aviva Life S.p.A.
VIA A. SCARSELLINI 14
20161 MILANO*

L'Impresa di Assicurazione , entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di 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 giorno di Borsa aperto 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. 9. DURATA DEL CONTRATTO E LIMITI DI ETÀ

DURATA DEL CONTRATTO

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

Il Contratto si estingue al verificarsi dei seguenti casi:

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

Il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla Data di Decorrenza, ha un'età compresa tra 18 anni (età anagrafica) e 90 anni (età assicurativa).

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

ART. 10. PREMIO UNICO

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 a 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 all'Art. 3.2.1 "BONUS SUL PREMIO" che precede ed all'Art. 16 "RISCATTO" che segue:

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%

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.

ART. 11. VERSAMENTI AGGIUNTIVI

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".

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. 12. MODALITÀ DI VERSAMENTO DEL PREMIO UNICO E DEI VERSAMENTI AGGIUNTIVI

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.

ART. 13. DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE

Il Capitale Investito è allocato tra le diverse Combinazioni AVIVA e, all'interno di ogni Combinazione tra i diversi OICR, che Il Contraente può liberamente scegliere.

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 al successivo Art. 15 "SPESE";
 - aumentato dall'eventuale importo del Bonus sul premio così come determinato al precedente punto 3.2.1 "BONUS SUL PREMIO";
 - diviso per il Valore delle Quote dei 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:
 - aumentati dall'eventuale importo del Bonus così come determinato al precedente punto 3.2.1 "BONUS SUL PREMIO";
 - divisi per il Valore delle Quote dei 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.

ART. 14. VALORE DELLE 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). 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 24 ORE".

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.

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) è riportato il collegamento al sito internet delle SICAV.

ART. 15. SPESE

SPESE SUL PREMIO UNICO E SUI VERSAMENTI AGGIUNTIVI

Dal Premio Unico viene trattenuta una spesa fissa di emissione pari ad Euro 50,00.

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

COMMISSIONE DI GESTIONE SUGLI OICR TRATTENUTA 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 sottoriportata. 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	0,475% (1,90% su base annua)
OBBLIGAZIONARI EURO BREVE TERMINE	

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 per la Garanzia Caso Morte (rischio di mortalità), pari allo 0,01% su base annua.

COSTI DI RISCATTO

I costi applicati in caso di riscatto totale e parziale sono riportate all'Art. 16 "RISCATTO" che segue.

COSTI DI SOSTITUZIONI/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 fisse: 5,00 Euro su ciascuna operazione.

ART. 16. RISCATTO

A condizione che siano trascorsi almeno tre mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto, Il 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 o tramite 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 al successivo Art. 20 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE".

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 informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

Il Contraente ha inoltre il diritto di richiedere in ogni momento all'Impresa di Assicurazione in forma scritta il valore della quota degli OICR e i valori di riscatto espressi in funzione di un Capitale Maturato nozionale di euro cento. L'Impresa di Assicurazione fornisce riscontro al Contraente entro venti giorni dalla data di ricezione della richiesta.

Entro 10 giorni dalla data di liquidazione del valore di riscatto (totale e parziale), l'Impresa di Assicurazione invia al Contraente la Lettera di liquidazione a conferma dell'avvenuto riscatto, contenente le seguenti informazioni:

- cumulo dei Premi versati;
- data di richiesta di liquidazione;
- data di disinvestimento delle Quote;
- valore di riscatto lordo;
- ritenute fiscali applicate;
- valore di riscatto netto liquidato;
- modalità di accredito dell'importo liquidato.

Per il calcolo del valore di riscatto totale o parziale, il disinvestimento del numero delle Quote da ciascun OICR sarà effettuato a partire dai versamenti più datati e fino ad esaurimento dell'importo di riscatto parziale o totale richiesto.

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.

ANNI TRASCORSI DALLA DATA DI VERSAMENTO	PENALITÀ DI RISCATTO	
	TARIFFA U02B BONUS SUI PREMI 0%	TARIFFA U02C BONUS SUI PREMI 3%
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%

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 ed eventuali Versamenti aggiuntivi) nel corso della Durata del Contratto, sia per effetto del deprezzamento del Valore delle Quote, sia per l'applicazione delle spese indicate al precedente Art. 15 "SPESE", sia per l'applicazione delle penalità di riscatto.

Non esiste inoltre alcun valore minimo garantito dall'Impresa di Assicurazione per il valore di riscatto.

ART. 17. PRESTITI

Il presente Contratto non prevede l'erogazione di prestiti.

ART. 18. SOSTITUZIONE DEGLI OICR/SWITCH

Nella terminologia utilizzata nelle presenti Condizioni, si intende per "Sostituzioni" un'operazione predisposta dal Contraente, mentre per "Switch" l'operazione eventualmente 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) o una **Lettera informativa del Piano di Allocazione** (in caso di switch a seguito del Piano di Allocazione) 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 (espresso in Euro);
- Valore e numero di Quote vendute ed acquistate.

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 può 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 dei OICR scelti al momento della richiesta di 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 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 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 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".

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.

SWITCH STRAORDINARIO DEL PIANO DI INTERVENTI STRAORDINARI

Nel caso in cui uno degli OICR collegati al Contratto sia coinvolto in un'operazione straordinaria, come descritto al precedente punto 3.4 "PIANO DI INTERVENTI STRAORDINARI", 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 OICR di Destinazione si intende l'OICR appartenente alla medesima Combinazione Aviva dell'OICR in Eliminazione che, 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.

SWICH AUTOMATICO A SEGUITO DELL'ADESIONE ALLE OPZIONI AUTOMATIC SWITCH PLAN

L'impresa di Assicurazione effettua degli Switch automatici, in seguito all'attivazione di una delle Opzioni Automatic Switch Plan descritte al successivo Art. 19.3 "OPZIONE AUTOMATIC SWITCH PLAN".

Ciascuna operazione di Switch automatico è gravata da una spesa fissa pari a Euro 5,00.
Le operazioni di Switch automatico hanno delle tempistiche certe, che dipendono dalla ricorrenza del giorno di adesione all'Opzione.

ART. 19. OPZIONI CONTRATTUALI

Di seguito sono riepilogate le opzioni messe a disposizione dal Contratto ed attivabili su richiesta del Contraente:

- 19.1** OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO IN RENDITA
- 19.2** OPZIONE PRESTAZIONI RICORRENTI
- 19.3** OPZIONI AUTOMATIC SWITCH PLAN

19.1 OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI 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.

19.2 OPZIONE DI RIMBORSO DEI PREMI VERSATI ATTRAVERSO L'EROGAZIONE DI PRESTAZIONI RICORRENTI (DI SEGUITO 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 riscatti 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 purchè 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.

19.3 OPZIONE AUTOMATIC SWITCH PLAN

Di seguito sono descritte le seguenti Opzioni "Automatic Switch Plan", facoltative ed attivabili su richiesta del Contraente:

19.3.1 REBALANCING

19.3.2 STOP LOSS TREND

Le Opzioni Automatic Switch Plan hanno le seguenti caratteristiche in comune:

- possono essere attivate al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato o, successivamente, nel corso della Durata del Contratto. La data di adesione all'Opzione, se viene richiesta tramite la Proposta-certificato, coincide con la Data di Decorrenza, altrimenti corrisponde alla data di ricevimento del Modulo richiesta Opzioni presso il Soggetto Incaricato;
- le Opzioni rimangono attive per tutta la Durata del Contratto, fintanto che non siano disattivate dal Contraente tramite l'apposito Modulo richiesta Opzioni. La data di disattivazione dell'Opzione coincide con la data di ricevimento del Modulo presso il Soggetto Incaricato; qualora la richiesta non pervenga all'Impresa di Assicurazione entro il settimo giorno antecedente la Data Switch automatico, l'eventuale Switch automatico previsto dall'Opzione sarà comunque effettuato dall'Impresa di Assicurazione stessa;
- 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 contemporaneamente ad una delle Opzioni Automatic Switch Plan ed all'Opzione Prestazioni Ricorrenti.** Nel caso in cui sia già attiva sul Contratto l'Opzione Prestazioni Ricorrenti, Il Contraente per poter attivare una delle Opzioni Automatic Switch Plan deve prima disattivare l'Opzione Prestazioni Ricorrenti;
- Il Contraente non può aderire a più di una Opzione Automatic Switch Plan;
- in caso di adesione alle 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;
- le caratteristiche dell'Opzione, indicate all'adesione, non sono modificabili; qualsiasi cambiamento comporta la disattivazione della vecchia opzione e l'adesione ad una nuova Opzione avente le caratteristiche desiderate.

In caso di contemporaneità tra un'operazione di Versamento aggiuntivo, Riscatto o Sostituzione, richiesta dal Contraente, ed un eventuale Switch automatico, predisposto a seguito dell'adesione ad una delle Opzioni Automatic Switch Plan, viene effettuata prioritariamente dall'Impresa di Assicurazione l'operazione richiesta dal Contraente; pertanto lo Switch automatico, effettuato nella medesima data, risentirà di eventuali modifiche al Capitale investito apportate dall'altra operazione.

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

Successivamente ad ogni Switch automatico disposto dalle Opzioni Automatic Switch Plan, l'Impresa di Assicurazione invia al Contraente entro 30 giorni la **Lettera informativa dello Switch** i cui contenuti sono riportati all'Art. 18 "SOSTITUZIONE DEGLI OICR/SWITCH" che precede.

19.3.1 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 i 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.

19.3.2 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.

ART. 20. PAGAMENTI DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

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 800-114433 (operativo dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00) o all'indirizzo e-mail: liquidazioni_vita@aviva.com.

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

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data in cui il Beneficiario firma il modulo di richiesta liquidazione presso il Soggetto Incaricato, riportata in calce al modulo stesso;

oppure

- in caso di invio della richiesta di liquidazione direttamente all'Impresa di Assicurazione la data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno da parte dell'Impresa di Assicurazione .

La richiesta di liquidazione deve essere sempre accompagnata, distintamente per tipo di richiesta effettuata, dalla seguente documentazione:

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.

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. Qualora queste informazioni non

fossero tempestivamente comunicate, e per tale motivo la liquidazione non andasse a buon fine, l'importo relativo alla Prestazione Ricorrente o l'Importo annuo della Rivalutazione viene tenuto a disposizione dall'Impresa di Assicurazione, fino al ricevimento della suddetta comunicazione. La liquidazione in questo caso verrà effettuata entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione contenente le nuove coordinate bancarie.

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

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.**

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

1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE: 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;
- in carta semplice, inviandola direttamente ad Aviva Life S.p.A., Via Scarsellini n. 14 -20161 Milano - a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno.

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.

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

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

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

3. DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA AUTENTICATA DI ATTO NOTORIO

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

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

- la non esistenza di disposizioni testamentarie;
- nel caso in cui i **Beneficiari siano gli eredi legittimi**: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ve ne sono altri oltre a quelli indicati.

b. In caso di esistenza di testamento (sono presenti dei fac-simili delle dichiarazioni sul sito www.aviva.it):

- che il testamento presentato è l'unico valido o nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto l'ultimo valido e che non sono state mosse contestazioni verso il testamento o i testamenti, precisandone gli estremi (data di pubblicazione, numero di repertorio e di raccolta).

-
- Occorre allegare il verbale di pubblicazione e la copia autenticata del testamento.

INOLTRE:

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

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

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

4. DOCUMENTAZIONE MEDICA:

1. In caso di MORTE NATURALE:

Occorre presentare un **Certificato Medico**, attestante la causa del decesso.

2. In caso di morte violenta – infortunio, omicidio o suicidio- oltre all'eventuale documentazione necessaria per morte naturale, 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 della stessa. Per ricevere informazioni al riguardo è necessario contattare 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 delle modalità di pagamento;
- **copia del Decreto del Giudice Tutelare** (ricorso e relativa autorizzazione) che autorizzi il tutore (esecutore) in nome e per conto dei minori/interdetti/incapaci a riscuotere la somma dovuta derivante dalla liquidazione del Contratto, indicandone il numero di polizza, l'importo che verrà liquidato e come verrà reimpiegato (per importi entro euro 2.500,00 sarà possibile compilare e sottoscrivere una manleva – un fac-simile è presente sul sito www.aviva.it nella sezione "moduli" -;
- copia di un **valido documento di identità e del codice fiscale del tutore (esecutore)**;
- **indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del tutore (esecutore)**;

PRESENZA DI UN PROCURATORE: in questo caso l'Impresa di Assicurazione necessita ricevere:

- **richiesta di liquidazione sottoscritta dal procuratore (esecutore)** completa delle modalità di pagamento;
- **copia della procura autenticata dalle autorità competenti**, che contenga l'espressa autorizzazione a favore del procuratore (esecutore) a riscuotere la somma dovuta derivante dalla liquidazione del Contratto, indicandone il numero di polizza (*si segnala che non potranno essere ritenute valide le procure rilasciate per pratiche 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 Rappresentante Legale (esecutore)** completa delle modalità di pagamento;

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

BENEFICIARIO SIA UN ENTE/ UNA FONDAZIONE: in questo caso l'Impresa di Assicurazione necessita ricevere:

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

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

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

oppure

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

IN PRESENZA DI RICHIESTA PERVENUTA DA UNO STUDIO LEGALE:

- Copia del mandato sottoscritto dai beneficiari / eredi.

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 al 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica;
 - indicazione se Il Contraente o i Titolari effettivi del Contraente rivestono la qualità di **P.E.P.**;
 - copia della **Visura Camerale** o **documento equipollente aggiornata**.

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. 21. BENEFICIARI

La designazione dei Beneficiari e le eventuali revoche e modifiche di essa o 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).

Non è consentito designare quale Beneficiario il Soggetto Incaricato.

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. 22. DUPLICATO DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'esemplare della Proposta-Certificato del Contraente, lo stesso o gli aventi diritto, possono ottenere un duplicato a proprie spese e responsabilità.

ART. 23. CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

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

Tali atti diventano efficaci solo quando l'Impresa di Assicurazione, dietro comunicazione scritta del Contraente

inviata tramite il Soggetto Incaricato o mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, ne abbia fatto annotazione su apposita Appendice al Contratto.

L'impresa invia tale Appendice al Contratto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione da parte del Contraente.

Nel caso di vincolo, l'operazione di riscatto, ed in generale l'operazione di liquidazione e di variazione contrattuale, richiedono l'assenso scritto del vincolatario.

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

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

ART. 24. IMPOSTE

Le imposte, presenti e future, dovute sugli atti dipendenti dal Contratto sono a carico del Contraente, dell'Assicurato o dei Beneficiari o degli aventi diritto, secondo le Norme di Legge vigenti.

ART. 25. TRASFORMAZIONE

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

ART. 26. ARROTONDAMENTO

Tutti i valori in Euro riportati nel presente Contratto e nelle comunicazioni che l'Impresa di Assicurazione farà al Contraente e all'Assicurato ed ai Beneficiari sono indicati con due decimali.

L'arrotondamento della seconda cifra avviene con il criterio commerciale, e cioè per difetto, se la terza cifra decimale è inferiore a 5, per eccesso, se è pari o superiore a 5.

ART. 27. FORO COMPETENTE

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

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

ART. 28. 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 o 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 agli Artt. 3.3 "PIANO DI ALLOCAZIONE" e 3.4 "PIANO DI INTERVENTI STRAORDINARI" viene inoltre comunicato ai Contraenti l'eventuale revisione dei "Documenti contenenti le informazioni chiave" disponibili sul sito www.aviva.it.

L'Impresa di Assicurazione si impegna a trasmettere una comunicazione al Contraente qualora il controvalore delle quote complessivamente detenute dallo stesso negli OICR si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare dei premi versati ed allocati negli OICR, tenuto conto di eventuali riscatti parziali o switch effettuati, ed 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, 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

GLOSSARIO

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

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

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 maturato: Capitale che il Contraente ha il diritto di ricevere in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di riscatto prima della scadenza, al lordo delle eventuali penalità. Esso è determinato in base alla valorizzazione determinata secondo le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione del Capitale investito in corrispondenza della data di valorizzazione effettuata.

Capitale investito: è la parte dei Premi versati che viene effettivamente investita negli OICR.

Caricamento: parte dei Premi versati dal Contraente destinata a coprire i Costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di Assicurazione.

Combinazioni Aviva: Nel presente Contratto gli OICR sono suddivisi tra Combinazioni Aviva che riuniscono gli OICR in modo omogeneo in base all'indicatore di rischio riportato nei "Documenti contenente le informazioni chiave", ai costi ed alla politica d'investimento.

Commissioni di gestione: sono i compensi pagati 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, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

Commissioni di incentivo (o di performance): commissioni riconosciute al gestore dell'OICR per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota dell'OICR in un determinato intervallo temporale. Negli OICR con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento dell'OICR e quello del benchmark.

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 di Assicurazione sulla vita con il quale l'Impresa di Assicurazione, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione in forma di capitale al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato (decesso dell'Assicurato).

Controvalore: equivale all'importo del Capitale investito negli OICR 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.

Costi delle coperture assicurative: costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal Contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

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 unico.

Data di Decorrenza: data dalla quale decorrono le Garanzie previste dal Contratto ovvero il quarto giorno di Borsa aperto successivo alla Data di Conclusione. La Data di Decorrenza è indicata nella Lettera Contrattuale di Conferma.

Durata del Contratto: periodo durante il quale il Contratto è efficace ovvero l'intera vita dell'Assicurato fermo restando la facoltà del Contraente di richiedere il pagamento di quanto maturato fino a quel momento attraverso l'esercizio del diritto di riscatto.

Evento perdita: previsto dal monitoraggio dell'Opzione Stop Loss Trend, 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, secondo quanto previsto nelle direttive comunitarie sull'assicurazione diretta, con la quale il Contraente stipula il Contratto di Assicurazione.

IVASS: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, è subentrata ad ISVAP - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo - ai sensi del decreto legge 6 luglio 2012 n. 95 (Disposizioni urgenti per la revisione della spesa pubblica con invarianza dei servizi ai cittadini) convertito con legge 7 agosto 2012 n. 135. L'IVASS svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

Maggiorazione per la Garanzia Morte: rappresenta la copertura complementare prestata direttamente 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.

Margine 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.

OICR: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio ai quali il Contratto è direttamente collegato tramite gli OICR. 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. Il patrimonio degli OICR è diviso in Quote.

“OICR di Destinazione”: è l'OICR che l'Impresa di Assicurazione, nell'ambito del Piano di Allocazione o nel Piano di Interventi Straordinari, individua come quello nel quale sarà fatto confluire l'eventuale parte del Capitale Investito nell'“OICR in Eliminazione” o nell'“OICR in Uscita”.

“OICR in Eliminazione”: è l'OICR che l'Impresa di Assicurazione individua nell'ambito del Piano di Interventi Straordinari, come da eliminare dalla lista degli OICR collegati al Contratto. Se il Contratto ha una parte del Capitale Investito in tale OICR, sarà effettuato dall'Impresa di Assicurazione uno Switch verso il relativo “OICR di Destinazione”.

“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 della 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.

Opzione da capitale in rendita: clausola del Contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile in caso di riscatto sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile in caso di riscatto sia convertito in una rendita vitalizia oppure, viceversa, di chiedere che la rendita vitalizia sia convertita in un capitale da pagare in soluzione unica.

Opzioni 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 di 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 ogni 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: è una 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 dalle SGR degli OICR, che ha 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: importo che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di Assicurazione al momento della conclusione del Contratto.

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato: in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga, il Contratto prevede il pagamento ai Beneficiari designati del Capitale Caso Morte.

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

Quota: unità di misura di un OICR. Rappresenta la "Quota" in cui è suddiviso il patrimonio del 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 ad ogni ricorrenza annuale rispetto alla data di adesione all'Opzione, che 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 negli 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 totale: facoltà del contraente di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione del Capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.

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

Safe Fund: l'OICR, individuato dal Contraente, nel quale l'Impresa di Assicurazione sposta, parzialmente o totalmente, il Capitale maturato nell'OICR di controllo, nel caso di adesione, rispettivamente, all'opzione Stop Loss Trend.

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

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

Sostituzione: possibilità data al Contraente di modificare la suddivisione percentuale del Capitale maturato negli OICR collegati al presente Contratto. La sostituzione determina il passaggio di parte del Capitale maturato da un OICR ad un altro.

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 della totalità delle Quote investite in un determinato OICR (OICR in Eliminazione o OICR di Uscita) ad un altro OICR ("OICR di Destinazione").

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

Valore della quota/azione (c.d. NAV): il valore unitario della quota/azione di un OICR, anche definito unit Net Asset Value (NAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto dell'OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

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

Versamento aggiuntivo: importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il Premio unico previsto dal Contratto.

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Aggiornata il 25 maggio 2018

1. CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

Aviva Life S.p.A. con sede in Via Scarsellini, 14, 20161 Milano (MI), (di seguito, la “**Società**”), agisce in qualità di titolare del trattamento, da intendersi come soggetto che determina le finalità e le modalità del trattamento di dati personali relativi all'assicurato/contraente/beneficiario (di seguito l’”**Interessato**”) ai sensi della polizza assicurativa (la “**Polizza**”) a cui la presente informativa sul trattamento dei dati personali è allegata.

2. QUALI DATI SONO TRATTATI?

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

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

3. PER QUALI FINALITÀ SONO TRATTATI I DATI?

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

- a) FINALITÀ ASSICURATIVE: I dati personali dell'Interessato vengono trattati
- ai fini della stipula e esecuzione della Polizza, ivi inclusi eventuali rinnovi (comprese la valutazione del rischio assicurativo effettuata dalla Società sulla base di determinate caratteristiche dell'Interessato e l'esecuzione - anche tramite *call center* - di verifiche circa la conformità alla normativa applicabile dell'attività degli incaricati di cui si avvale la Società), e
 - per la prestazione dei servizi connessi all'attività assicurativa e riassicurativa oggetto della Polizza (compreso, ad esempio, l'invio di comunicazioni funzionali all'iscrizione all'area clienti). La Società potrà eventualmente trattare dati giudiziari a Lei riferiti nell'ambito di: liquidazione sinistri, contenziosi, provvedimenti di Autorità pubbliche o giudiziarie, adempimenti normativi e regolamentari.
- b) FINALITÀ DI INTERESSE LEGITTIMO: i Suoi dati potranno infine essere trattati per il perseguimento dell'interesse legittimo della Società o di altre società del gruppo Aviva, nell'ambito delle seguenti finalità:
- Attività di test e risoluzione delle anomalie dei sistemi informatici;
 - Statistiche utilizzo sito web;
 - Reportistica e analisi statistiche dei prodotti assicurativi per il miglioramento degli stessi;
 - Verifiche di audit interno, controlli a campione sulle polizze e reportistica.

4. SU QUALE BASE VENGONO TRATTATI I DATI?

Il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute - è **obbligatorio** per le FINALITÀ ASSICURATIVE di cui al precedente paragrafo 3 a), ovvero per poter stipulare ed eseguire la Polizza, nonché per gestire e liquidare eventuali sinistri denunciati. Il rifiuto al conferimento dei dati per tale finalità, o l'eventuale revoca, determinerà quindi l'impossibilità di stipulare o dare esecuzione alla Polizza.

Il trattamento per le Finalità di Interesse Legittimo per il perseguimento dell'interesse legittimo del Titolare e delle proprie controparti allo svolgimento delle operazioni economiche ivi indicate è eseguito ai sensi dell'articolo 6, lettera f), del Regolamento europeo generale sulla Protezione dei Dati 2016/679 (il “**Regolamento Privacy**”). Il trattamento per le Finalità di Interesse Legittimo **non è obbligatorio** e l'Interessato potrà opporsi a detto trattamento con le modalità di cui al successivo paragrafo 8, ma qualora l'Interessato si opponesse a detto trattamento i suoi Dati non potranno essere utilizzati per le Finalità di Interesse Legittimo.

5. COME VENGONO TRATTATI I DATI?

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

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

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

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

6. A CHI VENGONO COMUNICATI I DATI?

I dati personali dell'Interessato potranno essere comunicati a soggetti appartenenti alla cosiddetta "catena assicurativa" quali, per esempio, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; banche distributrici e intermediari finanziari, agenti, subagenti, produttori, brokers e altri canali di distribuzione; periti consulenti e legali; medici legali, fiduciari, società di servizi a cui siano affidate la gestione e/o la liquidazione dei sinistri, società volte alla fornitura di servizi connessi alla gestione del rapporto contrattuale in essere o da stipulare; banche dati, organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo; IVASS, il Ministero dello Sviluppo Economico, CONSAP e UCI ed ulteriori autorità competenti ai sensi della normativa applicabile e a fornitori di servizi informatici o di archiviazione.

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

7. I DATI VENGONO TRASFERITI ALL'ESTERO?

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

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

8. QUALI SONO I DIRITTI DELL'INTERESSATO?

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

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

L'Interessato potrà altresì, in qualsiasi momento,

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

Le relative richieste potranno essere inoltrate alla Società via email al seguente indirizzo: privacy_aviva@aviva.com, o tramite posta all'indirizzo Gruppo Aviva - Servizio Privacy, Via Scarsellini 14, 20161, Milano.

9. CHI SONO I RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO?

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

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

10. TERMINE DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

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

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

11. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

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

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



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.	

Data ultimo aggiornamento: 28 gennaio 2019

SOTTOSCRIZIONE
 in sede fuori sede

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

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

ASSICURATO	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. <input type="checkbox"/> PASSAP. <input type="checkbox"/> PAT.GUIDA <input type="checkbox"/> ALTRO <input type="checkbox"/>	ESTREMI DOC.: NUMERO	DATA RILASCIO	RILASCIATO DA (Ente e Luogo)		DATA SCADENZA
	PROFESSIONE	ATTIVITÀ ECONOMICA				
			SAE	TAE	RAE	
	(da compilare solo se diverso dal Contraente)					

BENEFICIARI	BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO:					
	AVVERTENZA:					
	La invitiamo a compilare dettagliatamente la sezione dedicata ai dati dei Beneficiari in forma nominativa; in mancanza 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"/> 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 <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

 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. 10 "PREMIO UNICO" 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 (% Annua 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%

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 dell'Art. 2 "CONFLITTO D'INTERESSE" delle Condizioni di Assicurazione;
- 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

(se diverso dal Contraente)

IL CONTRAENTE

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari - i seguenti articoli e norme:

Art. 4 Limitazioni della Maggiorazione per la Garanzia Morte; Art. 5 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; Art. 6 Conclusione del Contratto; Art. 7 Decorrenza del Contratto; Art. 8 Diritto di recesso; Art. 16 Riscatto; Art. 20 Pagamenti dell'Impresa di Assicurazione; Art. 23 Cessione, pegno e vincolo.

Luogo e data

L'ASSICURATO**IL CONTRAENTE**

(se diverso dal 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**MODALITÀ 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**IL CONTRAENTE**

(se diverso dal Contraente)

MODALITÀ DI PAGAMENTO

All'atto della sottoscrizione della presente Proposta-Certificato, il sottoscritto Soggetto Incaricato, nella sua qualità di intermediario 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 IT64T0303212891010000100733 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 anticiclaggio.

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



AREA CLIENTI **MyAviva**



Pochi click per essere sempre aggiornato,
quando e dove vuoi.

Attiva subito il tuo account su www.aviva.it
e **accedi alla tua area personale** dove potrai trovare:



**Le coperture assicurative
in essere**



**Lo stato dei pagamenti
e le relative scadenze**



**Le condizioni contrattuali
e i documenti di polizza**



...e molto altro ancora

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

