

Aviva Selezione Fondi

Unit Linked a Premio unico

Tariffe UN2-UN3-UN4

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 Unit Linked a Premio Unico
Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)



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

Prodotto: AVIVA SOLUZIONE FONDI – Tariffe UN2-UN3-UN4

Contratto Unit Linked (Ramo Assicurativo III)

Data di aggiornamento: 25/5//2020

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 di Aviva.

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 relative al Perfezionamento del Contratto: assunzione_vita@aviva.com
- per informazioni di carattere generale: gestione_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 28.872.396,00, di cui il Capitale sociale ammonta a Euro 25.480.080,00 e le Riserve Patrimoniali a Euro 1.924.845,00.

L'Indice di solvibilità di Aviva Life S.p.A. calcolato in funzione del requisito di capitale basato sullo specifico profilo di rischio di Aviva Life S.p.A. stessa è pari al 152%. L'Indice di solvibilità calcolato sul requisito minimo patrimoniale richiesto è pari a 303%. Per ogni dettaglio si rimanda alla sezione E del documento "SFCR" (Relazione sulla Solvibilità e sulla Condizione Finanziaria) pubblicato sul sito di Aviva all'indirizzo www.aviva.it.

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 da Aviva 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.

BONUS SUI PREMI

In occasione di ciascun Premio pagato, il Contratto riconosce un Bonus sul premio che aumenta l'importo del Capitale investito ed è riconosciuto alla Data di decorrenza per il Premio unico e al momento dell'investimento per ogni eventuale Versamento aggiuntivo. Il Contraente sceglie, al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, tra i 3 differenti livelli di Bonus messi a disposizione dal Contratto, come riportato dalla tabella sottostante:

LIVELLO DEL BONUS SUI PREMI	PERCENTUALE DEL BONUS
Livello A	5,00%

Livello B	3,00%
Livello C	0,00%

Il Bonus sui premi avrà la stessa ripartizione percentuale tra gli OICR indicata dal Contraente per il Premio pagato su cui il bonus è calcolato.

BONUS TRIMESTRALE

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

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

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

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

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

Nel caso in cui sia già stata richiesta la liquidazione del Riscatto totale/della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, verrà riconosciuto il Bonus trimestrale solo per il tempo trascorso dal giorno successivo all'ultimo giorno lavorativo del precedente trimestre solare alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte di Aviva.

PIANO DI ALLOCAZIONE

Consiste in una gestione attiva degli OICR, svolta da Aviva 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 da Aviva 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"; Aviva 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 da Aviva 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, Aviva 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.

Aviva potrebbe non effettuare lo Switch automatico in 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.

Aviva, 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, Aviva, nel corso della Durata contrattuale, 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 di investimento degli OICR appartenenti alle Combinazioni Aviva potrà:

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

Le operazioni di Switch decise nell'ambito del Piano di allocazione vengono effettuate da Aviva 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 da Aviva 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.

Aviva individua l'OICR interessato dall'operazione straordinaria come "OICR in Eliminazione"; tale OICR è fatto oggetto di un'operazione di Switch straordinario: Aviva 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
LU0011963674	Aberdeen Global Japanese Equity	AZIONARI PACIFICO
LU1093406269	Allianz Dynamic 50	BILANCIATI FLESSIBILI
LU1882440099	Amundi Absolute Return Multi Strategy	FLESSIBILI MODERATI
LU0613076990	Amundi Bond Global Aggregate	OBBLIGAZIONARI INTERNAZIONALI
LU0568614837	Amundi Convertible Europe	OBBLIGAZIONARI CONVERTIBILI
LU1882448316	Amundi Emerging Europe And Mediterranean	AZIONARI PAESI EMERGENTI
LU1883328202	Amundi II Global Multi Asset	BILANCIATI FLESSIBILI
LU1880402687	Amundi Pioneer US Bond	OBBLIGAZIONARI DOLLARI
LU1880402331	Amundi Pioneer US Bond (Hdg)	OBBLIGAZIONARI DOLLARI
LU0274933786	Aviva Corporate Bond	OBBLIGAZIONARI EUROPA CORPORATE
LU0280563387	Aviva Emerging Markets Small Cap	AZIONARI PAESI EMERGENTI
LU0274938744	Aviva Global Convertible	OBBLIGAZIONARI CONVERTIBILI
LU0367993317	Aviva Global High Yield Bond	OBBLIGAZIONARI ALTO RENDIMENTO
LU0184631991	AXA Global High Yield Bond	OBBLIGAZIONARI ALTO RENDIMENTO
LU0184634821	AXA Optimal Income	BILANCIATI FLESSIBILI
LU0278457204	BlackRock Emerging Markets Bond	OBBLIGAZIONARI PAESI EMERGENTI
LU0329592371	BlackRock Euro Short Duration Bond	OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE
LU1373035077	BlackRock Global Event Driven	GLOBAL ALTERNATIVE
LU0171288334	BlackRock Global SmallCap	AZIONARI INTERNAZIONALI
LU0171289498	BlackRock Latin America	AZIONARI PAESI EMERGENTI
LU0171289902	BlackRock New Energy	AZIONARI SETTORIALI
LU0171290314	BlackRock Pacific Equity	AZIONARI PACIFICO
LU0055631609	BlackRock World Gold	AZIONARI SETTORIALI
LU0172157280	BlackRock World Mining	AZIONARI SETTORIALI
IE00B4Z6HC18	BNY Global Real Return	GLOBAL ALTERNATIVE
LU0942153742	Candriam Euro High Yield	OBBLIGAZIONARI ALTO RENDIMENTO
LU0170291933	Candriam Global High Yield	OBBLIGAZIONARI ALTO RENDIMENTO

LU0164455502	Carmignac Commodities	AZIONARI SETTORIALI
FR0010149302	Carmignac Emergents	AZIONARI PAESI EMERGENTI
LU0099161993	Carmignac Grande Europe	AZIONARI EUROPA
FR0010148981	Carmignac Investissement	AZIONARI INTERNAZIONALI
FR0010135103	Carmignac Patrimoine	BILANCIATI FLESSIBILI
FR0010149120	Carmignac Securité	OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE
LU0284394235	DNCA Eurose	BILANCIATI FLESSIBILI
LU0087412390	DWS Alpha Renten	BILANCIATI FLESSIBILI
LU0599946893	DWS Concept Kaldemorgen	GLOBAL ALTERNATIVE
LU0145655824	DWS Euro Bonds	OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE
LU0300357554	DWS Euro Corporate Bonds	OBBLIGAZIONARI EUROPA CORPORATE
FR0010321810	Echiquier Agenor	AZIONARI EUROPA
FR0010434019	Echiquier Patrimoine	FLESSIBILI MODERATI
LU0413542167	Fidelity Acc. Asian Special Situations	AZIONARI PACIFICO
LU0251127410	Fidelity America Fund	AZIONARI AMERICA
LU0261950553	Fidelity Euro Balanced	BILANCIATI AGGRESSIVI
LU0528227936	Fidelity Global Demographics	AZIONARI INTERNAZIONALI
LU0115765595	Fidelity Greater China	AZIONARI PAESI EMERGENTI
LU0283901063	Fidelity Italy	AZIONARI EUROPA
LU0251130042	Fidelity Japan	AZIONARI PACIFICO
LU0201159711	Gs Global Core Equity	AZIONARI INTERNAZIONALI
LU0413444745	GS Global Credit Portfolio	OBBLIGAZIONARI INTERNAZIONALI
LU0234681152	Gs Global Fixed Income Portfolio	OBBLIGAZIONARI INTERNAZIONALI
LU0262418394	Gs Growth & E.M. Debt (Hdg)	OBBLIGAZIONARI PAESI EMERGENTI
LU0138821268	Henderson Pan European Equity	AZIONARI EUROPA
LU0490769915	Henderson UK Absolute Return	GLOBAL ALTERNATIVE
LU0164878646	HSBC Emerging Markets Bond	OBBLIGAZIONARI PAESI EMERGENTI
LU0811140721	HSBC Emerging Markets Bond (Hdg)	OBBLIGAZIONARI PAESI EMERGENTI
LU0165124784	HSBC Euro Credit Bond	OBBLIGAZIONARI EUROPA CORPORATE
LU0432616737	Invesco Balanced Risk Allocation	BILANCIATI FLESSIBILI
LU0066341099	Invesco European Bond	OBBLIGAZIONARI MEDIO LUNGO TERMINE
LU0243957239	Invesco European High Income	BILANCIATI FLESSIBILI
LU1004132566	Invesco Global Targeted Returns	GLOBAL ALTERNATIVE
LU0534239909	Invesco Global Total Return Bond	FLESSIBILI MODERATI
IE0004445015	Janus Balanced	BILANCIATI AGGRESSIVI
IE0001257090	Janus US Strategic Value	AZIONARI AMERICA
IE0009531827	Janus US Twenty	AZIONARI AMERICA
LU0032254707	JB Dollar Cash	OBBLIGAZIONARI DOLLARI
LU0070212591	JPM Global Balanced	BILANCIATI FLESSIBILI
LU0880062913	JPM Global Healthcare	AZIONARI SETTORIALI
LU0740858229	JPM Global Income	BILANCIATI FLESSIBILI
LU0210527015	JPM India	AZIONARI PAESI EMERGENTI
LU0970532437	La Francaise Multi Strategy Obligataire	FLESSIBILI MODERATI
LU0159201655	Lombard Convertible Bond	OBBLIGAZIONARI CONVERTIBILI

LU0866422719	Lombard Global BBB-BB Fundamental	OBBLIGAZIONARI INTERNAZIONALI
LU0161986921	Lombard Golden Age	AZIONARI SETTORIALI
LU1582988058	M&G (Lux) Dynamic Allocation	BILANCIATI FLESSIBILI
LU1582984818	M&G (Lux) Income Allocation	BILANCIATI FLESSIBILI
LU1670724373	M&G (LUX) Optimal Income Fund	FLESSIBILI MODERATI
LU0552385618	MS Global Opportunity	AZIONARI INTERNAZIONALI
IE0033758917	Muzinich Enhanced Yield Short Term	OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE
IE0005315449	Muzinich Europe Yield	OBBLIGAZIONARI ALTO RENDIMENTO
LU0546916452	NN Emerging Markets Debt LC	OBBLIGAZIONARI PAESI EMERGENTI
LU0121174428	NN Information Technologies	AZIONARI SETTORIALI
LU0607983896	Nordea Alpha 15	BILANCIATI AGGRESSIVI
LU0076315455	Nordea European Covered Bond	OBBLIGAZIONARI EUROPA CORPORATE
LU0772944145	Nordea European Financial Debt	OBBLIGAZIONARI EUROPA CORPORATE
LU0112467450	Nordea Global Stable Equity	AZIONARI INTERNAZIONALI
LU0772958525	Nordea North American All Cap	AZIONARI AMERICA
LU0458980595	Nordea Us Corporate Bond	OBBLIGAZIONARI DOLLARI
LU0096450555	Oyster European Opportunities	AZIONARI EUROPA
LU0204988207	Oyster Japan Opportunities	AZIONARI PACIFICO
LU0291569647	Pharus Absolute Return	FLESSIBILI MODERATI
LU0828733419	Pharus Euro Global Bond	OBBLIGAZIONARI MEDIO LUNGO TERMINE
LU1136402515	Pharus Target	OBBLIGAZIONARI INTERNAZIONALI
LU0280437160	Pictet Emerging Local Currency Debt	OBBLIGAZIONARI PAESI EMERGENTI
LU0726357444	Pictet Eur Short Term High Yield	OBBLIGAZIONARI ALTO RENDIMENTO
LU0845340057	Pictet Global Defensive Equities	AZIONARI INTERNAZIONALI
LU0255977372	Pictet Ist. Biotech	AZIONARI SETTORIALI
LU0386875149	Pictet Ist. Global Megatrend	AZIONARI INTERNAZIONALI
LU0270904351	Pictet Ist. Security	AZIONARI SETTORIALI
LU0104884605	Pictet Ist. Water	AZIONARI SETTORIALI
IE00B11XYX59	PIMCO Emerging Markets Bond	OBBLIGAZIONARI PAESI EMERGENTI
IE00B11XZ103	PIMCO Global Bond	OBBLIGAZIONARI INTERNAZIONALI
IE00B2R34Y72	PIMCO Global High Yield Bond	OBBLIGAZIONARI ALTO RENDIMENTO
IE00B11XZB05	PIMCO Total Return Bond	FLESSIBILI MODERATI
IE00B5B5L056	PIMCO Unconstrained Bond	FLESSIBILI MODERATI
AT0000A1VG68	Raiffeisen Bilanciato Sostenibile	BILANCIATI FLESSIBILI
AT0000A0EY43	Raiffeisen Bond Europa High Yield	OBBLIGAZIONARI ALTO RENDIMENTO
AT0000689971	Raiffeisen Bond Grande Europa	OBBLIGAZIONARI MEDIO LUNGO TERMINE
AT0000A0RFV9	Raiffeisen Convertinvest	OBBLIGAZIONARI CONVERTIBILI
AT0000707096	Raiffeisen Dachfonds	FLESSIBILI MODERATI
AT0000712716	Raiffeisen Health Care	AZIONARI SETTORIALI
AT0000785209	Raiffeisen Monetario Euro	OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE
AT0000785308	Raiffeisen Obbligazionario Euro	OBBLIGAZIONARI MEDIO LUNGO TERMINE
LU1520759108	RAM Long Short Global Equities	GLOBAL ALTERNATIVE
FR0011276617	Rothschild Alizes	BILANCIATI FLESSIBILI
IE0002414344	Russell Euro Fixed Income	OBBLIGAZIONARI MEDIO LUNGO TERMINE

LU0106235533	Schroder Euro Bond	OBBLIGAZIONARI MEDIO LUNGO TERMINE
LU0113257694	Schroder Euro Corporate Bond	OBBLIGAZIONARI EUROPA CORPORATE
LU0180781048	Schroder Global Inflation-Linked	OBBLIGAZIONARI INTERNAZIONALI
LU0224509132	Schroder Global Property	AZIONARI SETTORIALI
LU0106234643	Schroder Short Term Bond	OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE
LU0106260564	Schroder US Dollar Bond	OBBLIGAZIONARI DOLLARI
IT0004245590	Soprarno Esse Stock	AZIONARI INTERNAZIONALI
IT0004245475	Soprarno Inflazione	FLESSIBILI MODERATI
IT0004245574	Soprarno Relative Value	GLOBAL ALTERNATIVE
IT0004245509	Soprarno Ritorno Assoluto	GLOBAL ALTERNATIVE
LU0170474422	Templeton Global Bond	OBBLIGAZIONARI INTERNAZIONALI
LU0211331839	Templeton Global Discovery	AZIONARI INTERNAZIONALI
LU0211332563	Templeton Global Income	BILANCIATI AGGRESSIVI
LU0294221097	Templeton Total Return	OBBLIGAZIONARI INTERNAZIONALI
LU1868836161	Threadneedle (LUX) American Equity	AZIONARI AMERICA
LU1864952335	Threadneedle (LUX) European Smaller Companies	AZIONARI EUROPA
LU0848002365	UBS European Opportunities	AZIONARI EUROPA
LU0423398907	UBS Global Allocation	BILANCIATI FLESSIBILI
LU0396366972	UBS US Corporate Bond	OBBLIGAZIONARI DOLLARI
LU0218910536	Vontobel Global Equity	AZIONARI INTERNAZIONALI
LU1551754515	Vontobel TwentyFour Strategic Income	OBBLIGAZIONARI MEDIO LUNGO TERMINE

PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO

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

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

- a) 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 di Aviva.

Il Capitale maturato verrà, rispettivamente, diminuito e aumentato dei pro-rata:

- della Commissione di gestione trattenuta da Aviva per l'attività gestionale svolta nel confronto degli OICR (Piano di allocazione) e riportata all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR;
- del Bonus trimestrale di cui al punto BONUS TRIMESTRALE della Sezione QUALI SONO LE PRESTAZIONI? che precede non ancora applicati al Contratto;

- b) 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:

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

La 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 ad Aviva 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.

Il Capitale maturato allocato 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 allocato 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 di Aviva, 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 da Aviva direttamente nel relativo “OICR di Destinazione”.

CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO IN RENDITA VITALIZIA

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

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

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

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

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

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

I Regolamenti degli OICR sono disponibile sul sito di Aviva 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 a infezione da HIV, sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;

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

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

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



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia: Per chiedere la liquidazione, occorre prima consegnare ad Aviva i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di liquidazione e a individuare gli aventi diritto. Per semplificare e velocizzare le informazioni e/o la fase di istruttoria, i Beneficiari e l'Assicurato possono rivolgersi al Soggetto incaricato con il quale è stato sottoscritto il Contratto.

In alternativa possono contattare Aviva:

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

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

- tramite il Soggetto incaricato compilando il "modulo di richiesta di liquidazione";
- utilizzando il modulo liquidativo scaricabile dal sito internet www.aviva.it;
- in carta semplice, inviandola ad AVIVA a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno.

Le seguenti richieste possono essere effettuate dal Contraente anche accedendo alla sezione dell'Area Clienti "MyAviva" a lui riservata sul sito www.aviva.it:

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

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

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

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

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

1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

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

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

3. DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA AUTENTICATA DI ATTO NOTORIO

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

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

I) In caso di MORTE NATURALE:

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

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

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

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

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

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


IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO


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

Nel caso in cui la richiesta di liquidazione NON venga effettuata presso il Soggetto Incaricato, il Contraente/esecutore/legale rappresentante dovrà inviare ad Aviva la seguente documentazione:

- copia di un valido documento di identità del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- copia del codice fiscale del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- dichiarazione sottoscritta dal Contraente/esecutore/legale rappresentante con indicato l'intestatario del conto corrente bancario ed il codice IBAN;
- indicazione della professione/attività prevalente del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- indicazione F.A.T.C.A.: il Contraente o l'intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Contraente, deve indicare, l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN, ai sensi e per gli effetti dell'accordo intergovernativo tra gli Stati Uniti d'America e l'Italia, firmato in data 10 gennaio 2014. Limitatamente alle persone fisiche, nel caso in cui il Contraente o l'Intestatario non abbia residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si sia in presenza di uno dei seguenti elementi: luogo di nascita, cittadinanza, domicilio, conto corrente o esecutore/delegato U.S. (Stati Uniti d'America), il soggetto dovrà fornire, oltre al documento di identità non US (carta d'identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA.
Specificare residenza fiscale e cittadinanza;
- in presenza dell'esecutore dell'operazione: dovrà essere allegata la copia della procura, attestante i poteri conferiti al procuratore per agire in nome e per conto del Contraente sia esso persona fisica sia esso persona giuridica;
- indicazione se il Contraente persona fisica riveste la qualità di P.E.P.;
- recapito telefonico e/o indirizzo e-mail del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione e copia di un valido documento di identità dell'Assicurato;
- inoltre, in caso di richiesta di riscatto parziale, il Contraente/esecutore/legale rappresentante dovrà comunque indicare l'importo che intende riscattare;
- il Contraente/esecutore/legale rappresentante può esercitare l'opzione di conversione del capitale in rendita inviando ad Aviva una comunicazione scritta. Nel caso di esercizio dell'opzione di conversione in una delle forme di rendita previste dal Contratto, dovrà essere annualmente inviato ad Aviva il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato rilasciato dal comune di residenza; in alternativa la propria esistenza in vita potrà essere certificata attraverso una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, autenticata dal proprio comune di residenza o da altra autorità competente – cancelleria, notaio;
- nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica dovrà inoltrare, oltre alla documentazione sopra riportata, anche la seguente documentazione:
 - dati anagrafici dei titolari effettivi del Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che in ultima istanza, possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio viene soddisfatto ove la percentuale corrisponda 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>Erogazione della prestazione Aviva provvederà alla liquidazione dell'importo dovuto – verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento – entro trenta giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione corredata da tutta la documentazione necessaria.</p>
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 del Premio unico è pari a Euro 20.000,00.</p> <p>Il Contraente ha la possibilità di investire il Premio unico in uno o più OICR, con un massimo di 20 OICR 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 ad Euro 1.000,00. 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"> • 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 OICR sia inferiore ad Euro 1.000,00, sarà possibile sottoscrivere solo quote di OICR tra i quali è ripartito in quel momento il Capitale investito; • il numero massimo di OICR collegabili al Contratto è pari a 20. <p>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.</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 da Aviva 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) bonifico bancario intestato a Aviva Life S.p.A. sul conto corrente Codice IBAN IT61Z0200809434000005277878; b) assegno circolare/bancario intestato ad Aviva Life S.p.A..
Rimborso	Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi in un momento compreso tra la Data di perfezionamento e la Data di decorrenza, Aviva restituisce al Contraente l'intero Premio unico, nel caso in cui egli abbia già effettuato il pagamento.
Sconti	Il presente Contratto non prevede agevolazioni finanziarie o sconti.

 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	<p>Il Contratto si considera perfezionato quando il Contraente ha pagato il Premio unico e, unitamente all'Assicurato - se persona diversa –, ha sottoscritto la Proposta-certificato. Il Perfezionamento del contratto e la conseguente costituzione del rapporto assicurativo sono subordinati all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela da compiersi attraverso il modulo predisposto a tale scopo.</p> <p>Le prestazioni decorrono 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 di Aviva.</p> <p>Il Contratto è a vita intera, non è quindi prevista una data di scadenza. La Durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato fatto salvo il disinvestimento totale dello stesso.</p>
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 perfezionamento dello stesso.
Recesso	<p>Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla Data di perfezionamento del Contratto. Il Recesso libera il Contraente e Aviva da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto; quando è applicato il Recesso, il Contratto è estinto all'origine.</p> <p>Il Contraente può esercitare il diritto di Recesso con una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> • rivolgersi direttamente al Soggetto incaricato; • inviare una raccomandata con ricevuta di ritorno, che contiene gli elementi identificativi della Proposta-certificato, ad Aviva; • inviare un'e-mail che contiene la richiesta firmata dal Contraente all'ufficio gestione di Aviva. <p>Aviva entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di Recesso rimborserà:</p> <ul style="list-style-type: none"> • qualora la richiesta di Recesso pervenga ad Aviva antecedentemente alla Data di decorrenza, il Premio pagato; • qualora la richiesta di Recesso pervenga ad Aviva dal giorno della Data di decorrenza – e comunque entro 30 giorni dalla Data di perfezionamento -, il Premio pagato maggiorato o diminuito della differenza fra il Valore delle quote del quarto giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte di Aviva, 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 pagato. Aviva non rimborsa al Contraente il Bonus sul premio.
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 a esigenze di investimento ed è rivolto ai clienti che, in funzione di una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi, intendono costruire un portafoglio coerente con il proprio profilo di rischio/rendimento, consapevoli della possibilità di incorrere in perdite finanziarie.



Quali costi devo sostenere?

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

TABELLA SUI COSTI PER IL RISCATTO

ANNI INTERAMENTE TRASCORSI DAL PAGAMENTO DEL PREMIO	PENALITÀ DI RISCATTO		
	LIVELLO A	LIVELLO B	LIVELLO C
meno di 1 anno	7,50%	5,50%	2,50%
1 anno	6,50%	4,50%	1,50%
2 anni	5,00%	3,00%	0,00%
3 anni	4,00%	2,00%	0,00%
4 anni	2,00%	0,00%	0,00%
da 5 anni in poi	0,00%	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

- **Sostituzioni:** in caso di Sostituzioni di OICR decise dal Contraente non è prevista l'applicazione di alcun costo.
- **Switch determinati dal piano di allocazione:** non è prevista l'applicazione di alcun costo.
- **Switch determinati dal piano di interventi straordinari:** non è prevista l'applicazione di alcun costo.

COSTI DI INTERMEDIAZIONE

Nella seguente tabella viene riportata la quota-parte del totale dei Costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori nell'ultimo anno solare, variabili in base alle Combinazioni Aviva di appartenenza degli OICR:

COMBINAZIONE AVIVA	QUOTA PARTE
Azionari America Azionari Europa Azionari Internazionali Azionari Pacifico Azionari Paesi Emergenti Azionari Settoriali	49,50%
Bilanciati Aggressivi Bilanciati Flessibili Flessibili Moderati Global Alternative	49,46%
Obbligazionari Alto Rendimento Obbligazionari Breve Termine Obbligazionari Convertibili Obbligazionari Dollari Obbligazionari Europa Corporate Obbligazionari Internazionali Obbligazionari Medio Lungo Termine Obbligazionari Paesi Emergenti	49,41%



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 alle 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 da Aviva.

Il valore del Capitale caso morte potrebbe quindi risultare inferiore alla somma dei Premi pagati, 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 da Aviva relative al Piano di allocazione sono basate su rendimenti realizzati dagli OICR nel passato. Ciò non costituisce una certezza che, nel futuro, i rendimenti degli "OICR di Destinazione" continueranno ad essere migliori, rispetto a quelli realizzati dagli altri OICR appartenenti alla medesima Combinazione.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione

RISCATTO TOTALE

Il valore di Riscatto totale viene determinato da Aviva come differenza tra i due seguenti importi:

- il Capitale maturato, valorizzato il quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte di Aviva.

Il Capitale maturato verrà, rispettivamente, diminuito e aumentato dei pro-rata:

- della Commissione di gestione trattenuta da Aviva per l'attività gestionale svolta nel confronto degli OICR (Piano di allocazione e Piano di interventi straordinari) e riportata all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR;
- del Bonus trimestrale di cui al punto BONUS TRIMESTRALE della Sezione QUALI SONO LE PRESTAZIONI? che precede

	<p>non ancora applicati al Contratto;</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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? variabile in base alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte di Aviva. <p>RISCATTO PARZIALE</p> <p>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 aumentato del pro-rata della Commissione di gestione trattenuta da Aviva per l'attività gestionale svolta nel confronto degli OICR (Piano di allocazione) riportata all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR non ancora applicata al Contratto. <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>Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi pagati, sia per effetto, nel corso della Durata del contratto, del deprezzamento delle attività finanziarie – di cui le Quote sono rappresentazione - sia per l'applicazione delle spese previste dal Contratto e delle eventuali penalità di riscatto.</p> <p>Date le caratteristiche del presente Contratto, non esiste possibilità di sospensione/riattivazione dello stesso e non esiste valore di riduzione.</p>
<p>Richiesta di informazioni</p>	<p>Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente ad: Aviva Life S.p.A. via A. Scarsellini n.14 20161 Milano Numero verde: 800.114433 Fax: 02-27.75.490 e-mail: liquidazione_vita@aviva.com.</p> <p>Aviva si impegna a fornire le informazioni nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.</p>

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<p>All'IVASS</p>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato ad Aviva abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it. Info su: www.ivass.it.</p>
<p>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</p>	
<p>Mediazione</p>	<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>
<p>Negoziazione assistita</p>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato ad Aviva.</p>
<p>Altri sistemi Alternativi di risoluzione delle controversie</p>	<p>Non previsti.</p>

REGIME FISCALE

<p>Trattamento fiscale applicabile al contratto</p>	<p><u>REGIME FISCALE DEI PREMI</u></p> <p>I Premi pagati 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><u>TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE</u></p> <p>Come da disposizioni vigenti, le somme liquidate in caso di decesso relativamente ai contratti aventi per oggetto il rischio di morte, di invalidità permanente ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale, sia nel caso in cui vengano liquidate in forma di capitale sia nel caso in cui vengano liquidate in forma di rendita. Per i contratti di tipo "Misto", anche a vita intera, tale esenzione vale solo per la parte delle somme liquidate a copertura del rischio demografico.</p> <p>Negli altri casi, è necessario fare le seguenti distinzioni sul rendimento finanziario maturato:</p> <ul style="list-style-type: none">- se la prestazione è liquidata in forma di capitale, sia in caso di vita che di morte è applicata l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura pari al 26%. L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale percepito, comprensivo di eventuali prestazioni iniziali aggiuntive o bonus, se previsti contrattualmente, e l'ammontare dei premi pagati in conformità a quanto previsto dall'Art. 45, comma 4 del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986.- se la prestazione è liquidata in forma di rendita, all'atto della conversione del valore di riscatto è soggetto all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al precedente punto. Successivamente durante il periodo di erogazione della rendita, i rendimenti finanziari relativi a ciascuna rata di rendita sono assoggettati annualmente all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi del 26% applicata sulla differenza tra l'importo erogato e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari, in conformità a quanto previsto dall'Art. 45 comma 4-ter del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986. <p>La predetta imposta sostitutiva non deve essere applicata relativamente alle somme liquidate a soggetti che esercitano attività d'impresa. Infatti, ai sensi della normativa vigente, i proventi della medesima specie conseguiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa.</p> <p>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.</p> <p><u>IMPOSTA DI BOLLO</u></p> <p>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 decumulo. L'imposta dovuta per l'anno in corso al momento della liquidazione sarà determinata con il criterio del pro-rata temporis.</p> <p><u>DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO</u></p> <p>Ai sensi dell'Art. 1920 del codice civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.</p> <p>Ciò significa, in particolare, che le somme liquidate a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette all'imposta sulle successioni.</p>
--	---

AVIVA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

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

GUIDA ALLA LETTURA DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

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

LEGENDA

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

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

AVVERTENZE SUI RISCHI FINANZIARI

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

ESEMPI

- Lettere maiuscole per dare evidenza alle parole contenute nel glossario

CONTATTI

Assistenza clienti



Numero Verde gratuito anche da cellulare



MyAviva le consente di accedere alla sua posizione assicurativa in ogni momento. Attivi subito il suo account su www.aviva.it

INDICE

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

AVIVA SELEZIONE FONDI (Tariffe UN2-UN3-UN4)

Per comunicare con Aviva

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

Numero verde 800 11 44 33 (dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00)

E-mail: per informazioni relative al perfezionamento del Contratto: assunzione_vita@aviva.com

per informazioni relative alla gestione del Contratto: gestione_vita@aviva.com

per informazioni relative alle liquidazioni: liquidazioni_vita@aviva.com

COSA OFFRE IL CONTRATTO

Art. 1 – PRESTAZIONI

Con il presente Contratto, Aviva - a fronte del pagamento di un Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi - si impegna a liquidare:

- una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga, come indicato al successivo punto 1.1 - PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO;
- alla Data di decorrenza e alla data di investimento dei Versamenti aggiuntivi un Bonus sui premi, come previsto al successivo punto 1.2 - BONUS SUI PREMI;
- nel corso della Durata del contratto un Bonus trimestrale come previsto al successivo punto 1.3 - BONUS TRIMESTRALE.

1.1 - Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato - in qualsiasi epoca esso avvenga, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso, **fermo restando le limitazioni indicate all'Art. 14 – ESCLUSIONI E LIMITI** -, Aviva liquida, 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 di Quote possedute per il Valore delle stesse del quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte di Aviva. Il Capitale maturato verrà diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 6.4 – COMMISSIONE DI GESTIONE SUGLI OICR TRATTENUTA DA AVIVA ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto 1.3 - BONUS TRIMESTRALE, non ancora applicati al Contratto;
- 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:

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

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

La suddetta maggiorazione per la garanzia morte non può essere superiore a Euro 20.000,00.

Il Capitale caso morte potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi pagati nel corso della Durata del contratto, sia per effetto del deprezzamento delle attività finanziarie di cui le Quote sono rappresentazione, sia per l'applicazione delle spese indicate all'Art. 6 - COSTI.

Non esiste inoltre alcun valore minimo garantito da Aviva per la prestazione in caso di decesso.

Esempio – determinazione del capitale in caso di decesso in caso di sottoscrizione del “livello C del Bonus sui premi” (Tariffa UN2)

		Valori in Euro
Data di decorrenza	10/02/2020	
Data di ricevimento della richiesta di decesso	01/04/2021	
Premio unico		20.000,00
Capitale investito*		19.900,00
*Per il calcolo del capitale investito si rimanda all'Art. 4		
OICR **		
CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA		Valori in Euro
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 4° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione		5,25
Numero delle quote del 4° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione	3.980,00	
Controvalore del capitale investito nell'OICR		20.895,00
CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA		Valori in Euro
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 4° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione		4,75
Numero delle quote il 4° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione	3.980,00	
Controvalore del capitale investito nell'OICR		18.905,00
CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 1		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A)		20.895,00
Percentuale della Maggiorazione caso decesso (età dell'Assicurato 50 anni)	2,00%	
Maggiorazione caso decesso (B)		417,90
Capitale caso morte (A+B)		21.312,90
CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 2		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A)		18.905,00
Percentuale della Maggiorazione caso decesso (età dell'Assicurato 50 anni)	2,00%	
Maggiorazione caso decesso (B)		378,10
Capitale caso morte (A+B)		19.283,10
**Per calcolare il Controvalore delle quote è stato ipotizzato che il pro-rata della Commissione di gestione e del Bonus trimestrale sia pari a 0		

1.2 Bonus sui premi

Il Contratto prevede un Bonus sui premi pagati che consiste in una maggiorazione del Capitale investito del Contraente attraverso il riconoscimento, da parte di Aviva, di un numero di Quote aggiuntive.

Il Bonus è riconosciuto nel seguente modo:

- per il Premio unico: è calcolato sull'importo pagato al netto delle spese di emissione del Contratto quantificate all'Art. 6 - COSTI; il Bonus sui premi viene riconosciuto suddividendo l'importo monetario tra gli OICR, secondo la

ripartizione percentuale indicata dal Contraente nella Proposta-certificato e in base al Valore delle quote degli stessi come risulta alla Data di decorrenza;

- per i Versamenti aggiuntivi: è calcolato sul Premio pagato; il Bonus sui premi viene riconosciuto suddividendo l'importo monetario tra gli OICR con la stessa ripartizione percentuale prevista dal Contraente per il Versamento aggiuntivo ed in base al Valore delle quote come risulta il giorno previsto per l'investimento del Versamento aggiuntivo.

Il Contraente potrà scegliere, al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, tra 3 differenti livelli di Bonus, come riportato nella tabella sottostante:

LIVELLO DEL BONUS SUI PREMI	PERCENTUALE DEL BONUS
Livello A	5,00%
Livello B	3,00%
Livello C	0,00%

Non è possibile cambiare, nel corso della Durata del contratto, il livello di Bonus sui premi pagati inizialmente scelto.

1.3 Bonus trimestrale

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

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

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

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

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

Nel caso in cui:

- **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,**
- verrà riconosciuto il Bonus trimestrale solo per il tempo trascorso dal giorno successivo all'ultimo giorno lavorativo del precedente trimestre solare alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte di Aviva.**

Art. 2 – BENEFICIARI

Il Beneficiario ha diritto di ricevere la liquidazione della prestazione del Contratto quando si verifica l'evento assicurato. La designazione dei Beneficiari viene effettuata all'atto di sottoscrizione della Proposta-certificato.

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

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

Non è consentito designare quale Beneficiario il Soggetto incaricato.

Per le modalità di modifica del Beneficiario si rimanda all'Art. 18 - MODIFICA DEI BENEFICIARI.

Art. 3 – VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEGLI OICR

Il Capitale investito in OICR è espresso in Quote. Il Valore delle quote degli OICR è determinato giornalmente e tale Valore è riportato, al netto di qualsiasi onere applicato dalle SGR sul sito della rispettiva SGR e nel sito internet di Aviva (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 da Aviva prendendo a riferimento il tasso di cambio ufficiale BCE - Banca Centrale Europea - rilevato il giorno nel quale è fissato il Valore delle quote degli OICR. Tale tasso è riportato giornalmente sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE".

Nei giorni di calendario in cui - per qualunque ragione - non fosse disponibile il Valore delle quote degli OICR, Aviva 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 di Aviva (www.aviva.it) è riportato il collegamento al sito internet delle SICAV.

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

Art. 4 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO

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

Il Capitale investito negli OICR è pari al Premio unico al netto delle spese applicate da Aviva di cui all'Art. 6 – COSTI ed al Versamento aggiuntivo pagato.

Il Controvalore del Capitale investito negli OICR è espresso in Quote degli stessi.

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

- il Premio unico viene:
 - diminuito delle spese applicate da Aviva di cui all'Art. 6 - COSTI;
 - eventualmente aumentato dell'importo del Bonus sui premi scelti dal Contraente, così come descritto al punto 1.2 – BONUS SUI PREMI;
 - diviso per il Valore delle quote degli OICR prescelti dal Contraente del quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-certificato da parte del Soggetto incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte di Aviva;
- gli eventuali Versamenti aggiuntivi vengono:
 - eventualmente aumentati dell'importo del Bonus sui premi, così come descritto al punto 1.2 – BONUS SUI PREMI;
 - divisi per il Valore delle quote degli OICR prescelti dal Contraente del quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento, da parte del Soggetto incaricato, del "modulo per versamenti aggiuntivi".

Esempio – determinazione capitale espresso in Quote in caso di sottoscrizione del "livello C del Bonus sui premi" (Tariffa UN2)

Premio unico pagato - Euro	20.000,00
Spesa fissa - Euro	100,00
Capitale investito - Euro	19.900,00
Valore delle quote alla Data di decorrenza - Euro	5,00
Numero di quote alla Data di decorrenza	3.980,00

PREMI E COSTI

Art. 5 – PREMIO UNICO E VERSAMENTI AGGIUNTIVI

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

Il premio deve essere pagato dal Contraente ad Aviva alla Data di perfezionamento e viene quietanzato direttamente sulla Proposta-certificato.

L'importo minimo del Premio unico è pari ad Euro 20.000,00.

Il Contraente ha la possibilità di investire il Premio unico in uno o più OICR, con un massimo di 20 OICR contemporaneamente.

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

Dal giorno successivo alla Data di decorrenza del Contratto è possibile integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi il cui importo minimo è pari ad Euro 1.000,00.

Il Contraente deve utilizzare il “modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR” ed 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 gli OICR dove far confluire i Versamenti aggiuntivi.

Nella ripartizione del Versamento aggiuntivo, il Contraente deve comunque rispettare i seguenti 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 OICR sia inferiore a tale limite, sarà possibile sottoscrivere solo le Quote degli OICR tra i quali è ripartito in quel momento il Capitale investito;
- **rimane fermo il numero massimo di 20 OICR collegabili al Contratto.**

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 richiesti dal Contraente successivamente al Piano di interventi straordinari che hanno come destinazione un “OICR in Eliminazione” a norma del piano stesso, saranno investiti da Aviva direttamente nel relativo “OICR di Destinazione”.

Il pagamento dei Premi pagati deve essere effettuato mediante:

- a) bonifico bancario intestato a Aviva Life S.p.A. sul conto corrente Codice IBAN IT61Z0200809434000005277878 oppure;
- b) assegno circolare/bancario intestato ad Aviva Life S.p.A..

Il pagamento del Premio unico 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.

Aviva trasmette al Contraente:

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

Art. 6 – COSTI

6.1 - Spese sul Premio unico e sui Versamenti aggiuntivi

Dal Premio unico viene trattenuta **una spesa fissa di emissione pari ad Euro 100,00.**

I Premi pagati non sono gravati da alcun caricamento percentuale.

6.2 - Commissione di gestione sugli OICR trattenuta da Aviva

Aviva trattiene una Commissione per l'attività gestionale che svolge nei confronti degli OICR collegati al Contratto nell'ambito del Piano di allocazione.

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

- il Controvalore dell'OICR
- la percentuale di Commissione di gestione gravante sull'OICR in base alla Combinazione Aviva di appartenenza.

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

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

Nel caso in cui:

- 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,
- la Commissione di gestione verrà applicata solo per il tempo trascorso dal giorno successivo all'ultima ricorrenza trimestrale del Contratto alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte di Aviva.

Nella tabella sottoriportata è indicata **la Commissione di gestione applicata ad ogni OICR** in base alla Combinazione Aviva di appartenenza.

COMBINAZIONE AVIVA	COMMISSIONE DI GESTIONE
Azionari America	0,65% (2,60% su base annua)
Azionari Europa	
Azionari Internazionali	
Azionari Pacifico	
Azionari Paesi Emergenti	
Azionari Settoriali	
Bilanciati Aggressivi	0,60% (2,40% su base annua)
Bilanciati Flessibili	
Flessibili Moderati	
Global Alternative	
Obbligazionari Alto Rendimento	0,55% (2,20% su base annua)
Obbligazionari Breve Termine	
Obbligazionari Convertibili	
Obbligazionari Dollari	
Obbligazionari Europa Corporate	
Obbligazionari Internazionali	
Obbligazionari Medio Lungo Termine	
Obbligazionari Paesi Emergenti	

La Commissione di gestione è comprensiva del costo per la Maggiorazione per la garanzia morte, pari allo 0,01% annuo.

6.3 - Costi di Sostituzione/Switch

In caso di Sostituzione e/o in caso di Switch a seguito del Piano di selezione e del Piano di interventi straordinari non sono previsti Costi.

6.4 - Costi di riscatto

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

OPZIONI, SERVIZI E COMUNICAZIONI

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

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

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

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

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

Aviva si impegna ad inviare entro 20 giorni dalla data della richiesta di conversione le condizioni contrattuali di tutte le opzioni esercitabili in caso di riscatto, con evidenza dei relativi Costi effettivi, delle condizioni economiche nonché del diverso regime fiscale applicato che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del valore del riscatto in rendita.

Il Contraente ha 30 giorni di tempo per decidere di convertire il valore di riscatto in rendita. Decorso tale termine le condizioni di conversione decadono automaticamente.

Art. 8 – ATTIVITÀ DI AVIVA

8.1 - Piano di allocazione

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

Aviva 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 da Aviva con piena discrezionalità ed autonomia operativa, seppur nel rispetto delle scelte effettuate dal Contraente.

Il Piano di allocazione prevede le seguenti attività periodiche:

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

In occasione del Piano di allocazione, il ranking derivante dal monitoraggio quantitativo può essere modificato da Aviva 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, Aviva 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.

Aviva, in aggiunta al monitoraggio periodico degli OICR, osserva in modo specifico l'andamento degli "OICR di Destinazione" nei mesi intercorrenti tra un Piano di allocazione e l'altro, riservandosi la possibilità di effettuare dei Piani di allocazione "straordinari", qualora situazioni particolari, legate sia ai mercati finanziari, sia ai singoli OICR, dovessero suggerire di modificare l'"OICR di Destinazione" che era stato originariamente individuato dal Piano di allocazione. Tale OICR diventerà quindi "OICR di Uscita" e verrà effettuato uno switch verso il nuovo "OICR di Destinazione" della Combinazione Aviva.

Il Contratto non sarà coinvolto dallo switch del Piano di allocazione "straordinario" qualora lo stesso abbia Data di decorrenza nei 90 giorni precedenti la data del Piano di allocazione "straordinario".

Le analisi finanziarie adottate periodicamente da Aviva sono basate su rendimenti realizzati dagli OICR nel passato. Ciò non costituisce una certezza che, nel futuro, i rendimenti degli "OICR di destinazione" continueranno ad essere migliori, rispetto a quelli realizzati dagli altri OICR appartenenti alla medesima Combinazione.

L'attività di fund picking viene svolta da Aviva per tutte le polizze ma il Piano di allocazione non coinvolge necessariamente il singolo Contratto fintanto che gli OICR scelti dal Contraente non siano dichiarati "OICR di uscita". Aviva predispone le operazioni di Switch previste dal Piano di allocazione e il Capitale maturato negli "OICR di uscita" è trasformato in Quote dei rispettivi "OICR di destinazione", come descritto al punto 8.3 - SWITCH EFFETTUATI DA AVIVA.

Aviva trattiene un costo di gestione per l'attività svolta con il Piano di allocazione, riportato al punto 6.2 – COMMISSIONE DI GESTIONE SUGLI OICR TRATTENUTA DA AVIVA.

Inoltre, Aviva, 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 di Aviva 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. Il contenuto delle comunicazioni è riportato all'Art. 9 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.

Attraverso l'attività di gestione del Contratto precedentemente descritta, Aviva non presta alcuna garanzia di rendimento o di restituzione dei premi pagati.

8.2 - Piano di interventi straordinari

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

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

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

Aviva individua l'OICR interessato dall'operazione straordinaria, come "OICR di eliminazione. L'"OICR in eliminazione" è oggetto di un'operazione di Switch, tramite il quale Aviva trasferisce il Capitale maturato dall'"OICR in eliminazione" verso l'"OICR di destinazione" della medesima Combinazione Aviva come descritto al punto 8.3 - SWITCH EFFETTUATI DA AVIVA.

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

Un riepilogo delle operazioni effettuate nell'ambito del Piano di interventi straordinari viene trasmesso con l'"estratto conto annuale" della posizione assicurativa e con la "lettera di aggiornamento" entro la fine di ciascun anno solare. Il contenuto delle comunicazioni è riportato all'Art. 9 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.

Aviva si riserva la facoltà di considerare straordinaria o meno ogni operazione predisposta dalle SGR sui relativi OICR.

8.3 - Switch effettuati da Aviva

Aviva individua gli "OICR in eliminazione" a seguito del Piano di interventi straordinari e gli "OICR in uscita" a seguito del Piano di allocazione.

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

Le operazioni di Switch sono così effettuate:

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

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

Le operazioni di Switch sono gratuite.

Entro 30 giorni dallo Switch Aviva trasmette ai Contraenti che possiedono l'OICR coinvolto una "lettera informativa del piano di allocazione" o una "lettera informativa dello switch" il cui contenuto è riportato all'Art. 9 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.

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

Art. 9 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

9.1 – Comunicazioni di Aviva

Aviva trasmette le comunicazioni su supporto cartaceo se il Contraente non ha dato il consenso a ricevere tale documentazione in formato elettronico. Il consenso può essere dato al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, sottoscrivendo l'apposita dichiarazione, o successivamente nel corso della Durata contrattuale tramite l'Area Clienti.

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

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

Nel caso in cui il Contraente revochi il consenso, solo dopo 30 giorni dalla data di ricevimento da parte di Aviva della richiesta di Revoca, Aviva trasmetterà le successive comunicazioni in formato cartaceo.

ALLA DECORRENZA

A seguito del pagamento del Premio unico, entro 10 giorni lavorativi dalla data di decorrenza, Aviva trasmette al Contraente la "lettera contrattuale di conferma" che contiene le seguenti informazioni:

- numero di Polizza;
- premio unico pagato e il premio investito alla Data di decorrenza;
- data di incasso del premio e la Data di decorrenza (che coincide con la data in cui è rilevato il Valore delle quote degli OICR);
- relativamente ai OICR prescelti:
 - il numero di Quote acquistate;
 - il Valore della quota al quale è avvenuto l'acquisto.

IN CORSO DI CONTRATTO

- **ESTRATTO CONTO:** entro il 31 maggio di ogni anno Aviva trasmette al Contraente l'"estratto conto annuale" della posizione assicurativa, dove vengono riportate:
 - le informazioni previste dalla normativa in vigore;
 - un riepilogo delle operazioni di Switch straordinario effettuate a seguito del Piano di interventi straordinari;
 - un riepilogo delle operazioni effettuate a seguito del Piano di allocazione;
 - l'avviso dell'eventuale revisione dei DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE disponibili sul sito www.aviva.it.

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

- **LETTERA DI AGGIORNAMENTO:** Aviva trasmette a tutti i Contraenti che hanno già sottoscritto il Contratto entro il 31 dicembre una "lettera di aggiornamento" che contiene:
 - un riepilogo delle operazioni di Switch straordinario effettuate a seguito del Piano di interventi straordinari;
 - un riepilogo delle operazioni effettuate a seguito del Piano di allocazione;
 - l'avviso dell'eventuale revisione dei DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE disponibili sul sito www.aviva.it.
 - **VERSAMENTO AGGIUNTIVO:** a seguito del pagamento di un Versamento aggiuntivo, entro 10 giorni lavorativi dalla data di investimento, Aviva trasmette al Contraente la "lettera di conferma versamento aggiuntivo", che contiene le seguenti informazioni:
 - conferma dell'avvenuto ricevimento del Versamento aggiuntivo da parte di Aviva;
 - data di incasso e di investimento del Versamento aggiuntivo (che coincide con la data in cui è rilevato il Valore delle quote degli OICR);
 - Versamento aggiuntivo pagato ed investito alla data di investimento;
 - relativamente a ciascun OICR:
 - il numero delle Quote acquistate a fronte del pagamento effettuato;
 - il Valore delle quote al quale è avvenuto l'acquisto.
 - **SOSTITUZIONE/SWITCH:** a seguito di un'operazione di Sostituzione e/o Switch, entro 30 giorni dalla data della Sostituzione/Switch, Aviva trasmette al Contraente:
 - la "lettera informativa della sostituzione", per le Sostituzioni richieste dal Contraente
 - la "lettera informativa del piano di allocazione", per gli Switch dall'"OICR di uscita" all'"OICR di destinazione" effettuati a seguito del Piano di allocazione
 - la "lettera informativa dello switch" per gli Switch dall'"OICR in eliminazione" all'"OICR di destinazione" effettuati a seguito del Piano di interventi straordinari
- Le lettere contengono le seguenti informazioni:
- data alla quale è avvenuto il trasferimento;
 - Capitale maturato negli OICR interessati dall'operazione alla data della Sostituzione/Switch (espresso in Euro);

- relativamente a ciascun OICR:
 - Valore delle quote;
 - numero di Quote vendute ed acquistate.

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

- **PERDITA VALORE DELLE QUOTE DEGLI OICR:** se il Controvalore delle Quote che il Contraente detiene negli OICR si è ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare dei premi pagati ed allocati negli OICR, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti e/o Sostituzioni e/o Switch effettuati, entro 10 giorni lavorativi da quando si verifica l'evento, Aviva né da comunicazione al Contraente. Analoga informazione è trasmessa in occasione di ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

9.2 – Comunicazioni del Contraente

Il Contraente può comunicare con Aviva rivolgendosi:

- al Soggetto incaricato presso cui è appoggiato il Contratto;
- oppure
- direttamente ad Aviva Life S.p.A. mediante:
 - lettera all'indirizzo via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano;
 - e-mail:
 - per informazioni relative al perfezionamento del Contratto all'ufficio assunzione: assunzione_vita@aviva.com
 - per informazioni relative alla gestione del Contratto all'ufficio gestione: gestione_vita@aviva.com
 - per informazioni relative alle liquidazioni all'ufficio liquidazione: liquidazioni_vita@aviva.com

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

9.3 - Sito internet

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

Nell'Area Clienti “MyAviva” il Contraente può effettuare anche le seguenti operazioni dispositive:

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

DECORRENZA, DURATA E LIMITI

Art. 10 – DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

Nel caso in cui l'Assicurato non coincida con il Contraente è necessario consegnare – al momento della stipula del Contratto - la copia di un documento di riconoscimento valido, riportante i dati anagrafici dell'Assicurato stesso per la corretta individuazione della sua età.

In caso di variazione delle informazioni di natura anagrafica fornite all'atto di sottoscrizione, il Contraente è tenuto a dare tempestiva comunicazione di tale variazione ad Aviva, comprensiva del domicilio laddove trasferito all'estero.

Art. 11 – PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO

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

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

Le prestazioni di cui all'Art. 1 - PRESTAZIONI decorrono 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 di Aviva.

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

Art. 12 – DURATA DEL CONTRATTO

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

Il Contratto si estingue al verificarsi dei seguenti casi:

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

Art. 13 – LIMITI DI ETÀ

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

È possibile effettuare Versamenti aggiuntivi solo se l'Assicurato al momento del 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.

Esempio - determinazione dell'età assicurativa

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

Art. 14 – ESCLUSIONI E LIMITI

La Maggiorazione per la garanzia morte descritta al punto 1.1 - PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO non verrà applicata, qualora il decesso dell'Assicurato:

- avvenga entro i primi sei mesi dalla Data di decorrenza;
- avvenga entro i primi cinque anni dalla Data di decorrenza e sia dovuto a infezione da HIV, sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- sia causato da:
 - dolo del Contraente o dei Beneficiari;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
 - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia consapevolmente a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
 - suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore del Contratto (Data di decorrenza);
 - stato di ubriachezza/ebbrezza:
 - qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a quello stabilito dal Codice della Strada ed il decesso avvenga alla guida di un veicolo;
 - in ogni altro caso qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a 0,8 grammi/litro;
 - uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
 - decesso avvenuto in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi a qualsiasi titolo. L'indicazione è rilevabile sul sito internet www.viaggiasesicuri.it. 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 dovuto o correlato al soggiorno in un qualunque paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato. La garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni, tempo necessario per l'evacuazione previsto dalle Autorità Italiane. Trascorso tale termine la garanzia viene comunque prestata previa presentazione di documentazione idonea a dimostrare che non vi è un nesso causale tra lo stato di guerra ed il decesso;**
- **trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, ed accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi, radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X, ecc.);**
- **guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l'Assicurato è privo della prescritta abilitazione.**

In questi casi Aviva liquida, in luogo del Capitale caso morte, il Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte di Aviva.

La limitazione di cui alla 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.

COSA PUÒ FARE IL CONTRAENTE

Art. 15 – DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di Recesso entro trenta giorni dal momento in cui il Contratto è perfezionato.

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

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

Aviva, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di Recesso, rimborserà:

- qualora la richiesta di Recesso pervenga ad Aviva antecedentemente alla Data di decorrenza, il premio pagato;
- qualora la richiesta di Recesso pervenga ad Aviva a partire dal giorno della Data di decorrenza – e comunque entro 30 giorni dalla Data di perfezionamento –, il Premio pagato maggiorato o diminuito della differenza fra il Valore delle quote del quarto giorno di Borsa aperto successivo al ricevimento, da parte di Aviva, della comunicazione di Recesso ed il Valore delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicata per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza e afferenti al solo Premio pagato. Aviva non rimborsa al Contraente il Bonus di cui al punto 1.2 – BONUS SUL PREMI.

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

Esempio – Premio rimborsato in caso di esercizio del diritto di Recesso

		Esempio 1 (aumento del valore delle Quote)	Esempio 2 (diminuzione del valore delle Quote)
Premio unico pagato (A)	20.000,00		
Capitale investito	19.900,00		
Valore delle quote alla Data di decorrenza (B)	5,00		
Numero di Quote (C)	3.980,00		
Valore delle quote il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di recesso (D)		5,25	4,75
Premio rimborsato in caso di recesso dopo la Data di decorrenza A-(B-D)*C		20.995,00	19.005,00

Art. 16 – SOSTITUZIONI

Dal giorno successivo alla Data di decorrenza, il Contraente può chiedere ad Aviva, 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, anche non appartenenti alla stessa Combinazione.

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 Controvalore negli OICR precedentemente scelti viene trasformato in Quote degli OICR scelti al momento della richiesta di Sostituzione, nei seguenti termini:

- è 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 di Aviva, del “modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR”;
- sono applicate le percentuali di investimento indicate dal Contraente, ottenendo l’importo da investire per ciascun OICR scelto;
- detto importo è diviso per il Valore delle quote degli OICR scelti, quale rilevato il medesimo giorno.

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

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

Le eventuali Sostituzioni richieste che hanno come destinazione un “OICR in Eliminazione” a norma del Piano di interventi straordinari, richieste dai Contraenti successivamente al Piano di interventi straordinari stesso, saranno investiti da Aviva direttamente nel relativo “OICR di Destinazione”.

Aviva informa il Contraente dell’avvenuta Sostituzione trasmettendo entro 30 giorni dalla data della Sostituzione una “lettera informativa della sostituzione” il contenuto delle comunicazioni è riportato all’Art. 9 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.

Art. 17 – RISCATTO

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

Al Contraente è data facoltà di chiedere ad Aviva 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 il riscatto il Contraente deve effettuare la richiesta:

- per il tramite del Soggetto incaricato attraverso la compilazione del “modulo di richiesta di liquidazione”;

- utilizzando il modulo liquidativo scaricabile dal sito internet www.aviva.it;
 - in carta semplice, inviandola direttamente ad Aviva Life S.p.A., Via A. Scarsellini n. 14 -20161 Milano – a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno;
 - accedendo alla sezione riservata al Contraente dell’Area Clienti “MyAviva” disponibile sul sito www.aviva.it.
- Nella richiesta il Contraente deve indicare la sua decisione di riscattare totalmente o parzialmente il Contratto, come previsto all’Art. 21 – MODALITÀ E TEMPISTICHE.

Aviva liquida al Contraente il valore di riscatto, parziale o totale, al netto delle imposte previste per Legge. In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto ad Aviva, la quale si impegna a fornire tali informazioni nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

Il Contraente ha inoltre il diritto di richiedere in ogni momento ad Aviva, in forma scritta, il valore della quota dell’OICR ed i valori di riscatto espressi in funzione di un Capitale maturato nozionale di euro cento. Aviva fornisce riscontro al Contraente entro 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta.

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

17.1 - Riscatto totale

Il valore di Riscatto totale è determinato da Aviva come differenza tra i due seguenti importi:

- Il Capitale maturato calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il valore delle stesse al quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte di Aviva. Il Capitale maturato viene diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 6.4 - COMMISSIONE DI GESTIONE SUGLI OICR TRATTENUTA DA AVIVA ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto 1.3 – BONUS TRIMESTRALE, non ancora applicati al Contratto;
- **l’eventuale penale per la richiesta di rimborso anticipato è determinata moltiplicando il Capitale maturato, calcolato come descritto al punto precedente, per la penalità di riscatto, pari ad una percentuale variabile in base sia al livello di Bonus sui premi scelto dal Contraente, sia in base agli anni interamente trascorsi dalla Data di decorrenza per il Premio unico e, dalla data di corresponsione dei Versamenti aggiuntivi per le Quote acquisite con gli eventuali Versamenti aggiuntivi, come riportato nella tabella sottostante.**
A tal fine, l’incidenza di ciascun pagamento viene misurata in proporzione al cumulo dei premi pagati (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi), tenendo conto di eventuali Riscatti parziali.

ANNI INTERAMENTE TRASCORSI DAL PAGAMENTO DEL PREMIO	PENALITÀ DI RISCATTO		
	LIVELLO A	LIVELLO B	LIVELLO C
meno di 1 anno	7,50%	5,50%	2,50%
1 anno	6,50%	4,50%	1,50%
2 anni	5,00%	3,00%	0,00%
3 anni	4,00%	2,00%	0,00%
4 anni	2,00%	0,00%	0,00%
da 5 anni in poi	0,00%	0,00%	0,00%

17.2 - Riscatto parziale

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

Il Riscatto parziale viene concesso, a condizione che:

- **l’importo lordo riscattato risulti non inferiore a 5.000,00 Euro;**
- **il Capitale maturato residuo non risulti inferiore a 5.000,00 Euro aumentato del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 6.4 - COMMISSIONE DI GESTIONE SUGLI OICR TRATTENUTA DA AVIVA non ancora applicata al Contratto.**

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

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

Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi pagati 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. 6 - COSTI, sia per l'applicazione delle penalità di riscatto.

Non esiste alcun valore minimo garantito da Aviva per il valore di riscatto.

Esempio – valore di Riscatto totale in caso di sottoscrizione del “livello C del Bonus sui premi” (Tariffa UN2)

		Valori in Euro
Data di decorrenza	10/02/2020	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	01/04/2021	
Premio unico		20.000,00
Capitale investito*		19.900,00
*Per il calcolo del capitale investito si rimanda all'Art. 4		
OICR **		
CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA		Valori in Euro
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 4° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto		5,25
Numero delle quote il 4° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto	3.980,00	
Controvalore del capitale investito nell'OICR		20.895,00
CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA		Valori in Euro
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 4° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto		4,75
Numero delle quote il 4° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto	3.980,00	
Controvalore del capitale investito nell'OICR		18.905,00
VALORE DI RISCATTO RELATIVO AL CASO 1		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A)		20.895,00
Penale di riscatto nel corso del 2° anno	1,50%	
Importo relativo alla penale di riscatto (B)		- 313,43
Riscatto totale (A-B)		20.581,58
VALORE DI RISCATTO RELATIVO AL CASO 2		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A)		18.905,00
Penale di riscatto nel corso del 2° anno	1,50%	
Importo relativo alla penale di riscatto (B)		- 283,58
Riscatto totale (A-B)		18.621,43
** Per calcolare il Controvalore delle quote è stato ipotizzato che il pro-rata della Commissione di gestione e del Bonus trimestrale sia pari a 0		

Art. 18 – MODIFICA DEI BENEFICIARI

La designazione dei Beneficiari e le eventuali revoche e modifiche di essa e dell'eventuale Referente terzo devono essere comunicate per scritto ad Aviva.

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

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

La designazione beneficiaria non può essere modificata nei seguenti casi:

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

Art. 19 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

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

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

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

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

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

Art. 20 – TRASFORMAZIONE

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

LIQUIDAZIONE

Art. 21 – MODALITÀ E TEMPISTICHE

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

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

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

Le seguenti richieste possono essere effettuate dal Contraente anche accedendo alla sezione dell'Area Clienti "MyAviva" a lui riservata sul sito www.aviva.it:

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

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

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

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

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

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

Le liquidazioni sono effettuate entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta completa di tutti i documenti necessari. Dopo i 30 giorni 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 fondo al modulo;
oppure
- se la richiesta di liquidazione è stata fatta direttamente ad Aviva: la data in cui Aviva riceve la raccomandata con ricevuta di ritorno.

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

Art. 22 – DOCUMENTI DA PRESENTARE

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

22.1 - In caso di decesso dell'Assicurato

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

Per ottenere il pagamento della prestazione occorre inviare ad Aviva la seguente documentazione:

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

1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE:

- la richiesta andrà sottoscritta e dovrà riportare il 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 assicurata;
- **DOCUMENTO D'IDENTITÀ:** copia di un valido documento d'identità;
- **CODICE FISCALE:** copia del codice fiscale;
- **CONTATTO:** indicare un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;
- **P.E.P.:** occorre indicare se si è una Persona Esposta Politicamente;
- **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 casi 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, Aviva si riserva di richiedere copia del verbale dell'Autorità giudiziaria che ha effettuato gli accertamenti, unitamente alla copia del referto autoptico e delle indagini tossicologiche, se presenti; in alternativa, decreto di archiviazione emesso dall'Autorità Giudiziaria competente.

Si precisa che il Beneficiario che abbia particolari difficoltà ad acquisire la documentazione sulle cause e circostanze del decesso o comunque rilevanti ai fini della liquidazione dell'indennizzo può conferire specifico mandato affinché sia Aviva, nel rispetto della vigente normativa sulla riservatezza dei dati sensibili, a sostituirsi a lui nella richiesta della stessa. Per ricevere informazioni al riguardo è necessario contattare Aviva al seguente numero verde: 800 11 44 33, operativo dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00.

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

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

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal tutore (esecutore) completa 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 Aviva 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 Aviva necessita ricevere:

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal legale rappresentante (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 Aviva necessita ricevere una:

- dichiarazione, completa di timbro e firma del legale rappresentante (esecutore), dalla quale si evinca se il soggetto beneficiario sia residente in Italia, se 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 apertesesi dopo il 3/10/2006, ai sensi della legge di conversione del D. Lgs. n. 262/2006, è necessario produrre:

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

oppure

- la dichiarazione di esonero che potrà essere presentata unicamente dagli eredi in linea retta: nonni, genitori, coniuge e figli, con i seguenti limiti:

- per decessi fino al 13/12/2014, l'attivo ereditario del de cuius non deve superare € 25.822,84;
- per decessi dal 13/12/2014, l'attivo ereditario del de cuius non deve superare € 100.000,00.

IN PRESENZA DI RICHIESTA PERVENUTA DA UNO STUDIO LEGALE:

- copia del mandato sottoscritto dai beneficiari / eredi.

22.2 - In caso di richiesta di riscatto

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

Nel caso in cui la richiesta di liquidazione NON venga effettuata presso il Soggetto incaricato, il Contraente/esecutore/legale rappresentante dovrà inviare ad Aviva una richiesta di liquidazione con l'indicazione del numero di polizza alla quale si fa riferimento, unitamente alla seguente documentazione:

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

ASPETTI NORMATIVI

Art. 23 – FORO COMPETENTE

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

In caso di controversia è possibile adire l'Autorità Giudiziaria previo esperimento del tentativo obbligatorio di mediazione previsto dalla Legge 9 agosto 2013 n. 98, rivolgendosi ad un organismo di mediazione imparziale iscritto

nell'apposito registro presso il Ministero di Giustizia ed avente sede nel luogo del giudice territorialmente competente per la controversia.

Art. 24 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE

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

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

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

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

Bonus sui premi pagati: consiste in una maggiorazione del Capitale investito in Quote di OICR calcolato rispetto ai Premi pagati; il Contratto prevede tre livelli percentuali di Bonus sui premi che il Contraente sceglie al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato.

Bonus trimestrale: è riconosciuto tramite Quote aggiuntive degli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale investito nel corso della Durata del contratto.

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

Capitale investito: parte dell'importo pagato che viene effettivamente investita da Aviva in OICR.

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

Combinazione 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 ad Aviva 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.

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

Contratto: contratto con il quale Aviva, a fronte del pagamento dei premi, si impegna a liquidare una prestazione in forma di capitale al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

Controvalore: 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: parte del premio pagato dal Contraente destinata a coprire i Costi commerciali e amministrativi di Aviva.

Data di perfezionamento (Data di conclusione): il Contratto si considera perfezionato quando viene sottoscritta la Proposta-certificato da parte del Contraente e da parte dell'Assicurato, – se persona diversa – e viene pagato il Premio unico.

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

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

Indice di solvibilità: rappresenta la garanzia di stabilità di Aviva è calcolata in proporzione agli impegni assunti da Aviva nei confronti degli Assicurati.

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

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

OICR: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio ai quali il Contratto è direttamente collegato tramite i Fondi Esterni. Per OICR si intendono tutti i Fondi comuni di investimento e le SICAV, vale a dire gli Investitori istituzionali che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono in ogni momento a questi ultimi la liquidazione della propria quota proporzionale.

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

OICR di Uscita: è l'OICR di ogni Combinazione che Aviva, 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 da Aviva uno Switch verso il relativo "OICR di Destinazione".

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

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

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..

Piano di allocazione: gestione attiva, svolta da Aviva 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 concretizza mediante l'invio di comunicazioni al Contraente stesso ed eventuali Switch straordinari.

Premio investito: Premio unico al netto dei Costi previsti dal Contratto.

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

Premio unico: premio che il Contraente paga in un'unica soluzione ad Aviva al momento della sottoscrizione del Contratto.

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

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

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

Referente terzo: persona designata dal Contraente, diversa dal Beneficiario, cui Aviva potrà far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

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.

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

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

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

Soggetto incaricato: Consultinvest Investimenti SIM S.p.A., Banca Ifigest S.p.A., Copernico SIM S.p.A, Valori e finanza investimenti SIM S.p.A. e Banca del Cassinate S.p.A. che si avvalgono dei loro consulenti finanziari, tramite i quali è stato stipulato il Contratto.

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

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

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

Valore della quota/azione (c.d. NAV): il valore unitario della quota/azione di un Fondo Interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (NAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del Fondo Interno/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 – nel corso della Durata del contratto – per integrare il Capitale investito.

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Aggiornata al 30/04/2020

1. CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

Le società vita del Gruppo Aviva in Italia: Aviva Life S.p.A., Aviva Vita S.p.A., Aviva S.p.A., con sede in Via Scarsellini, 14, 20161 Milano (MI), (di seguito, la "Società"), agiscono, ciascuna per quanto di rispettiva competenza, in qualità di titolare del trattamento, da intendersi come soggetto che determina le finalità e le modalità del trattamento di dati personali relativi all'Assicurato/Contraente/Beneficiario (di seguito l'"Interessato") ai sensi della polizza assicurativa (la "Polizza") a cui la presente informativa sul trattamento dei dati personali è allegata. I dati personali sono stati raccolti e trasmessi alla Società attraverso l'intermediario.

2. QUALI DATI SONO TRATTATI?

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

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

Si precisa, altresì, che i dati personali condivisi dall'interessato all'interno delle pagine Aviva presenti sulle piattaforme social verranno trattati sia dal gestore della piattaforma, in linea con la propria informativa privacy che dal Gruppo Aviva, sulla base della presente informativa, anche mediante rinvio alla sezione Privacy del sito internet www.aviva.it.

3. PER QUALI FINALITÀ SONO TRATTATI I DATI?

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

- a) **FINALITÀ ASSICURATIVE:** I dati personali dell'Interessato vengono trattati
 - ai fini della stipula e esecuzione della Polizza, ivi inclusi eventuali rinnovi (compresa la valutazione del rischio assicurativo, effettuata dalla Società sulla base di determinate caratteristiche dell'Interessato e l'esecuzione - anche tramite call center - di verifiche circa la conformità alla normativa applicabile dell'attività della rete distributiva di cui si avvalgono le Società) e
 - per la prestazione dei servizi connessi all'attività assicurativa e riassicurativa oggetto della Polizza (compreso, ad esempio, l'invio di comunicazioni funzionali all'iscrizione all'area clienti). La Società potrà eventualmente trattare dati giudiziari a Lei riferiti nell'ambito di: liquidazione sinistri, contenziosi, provvedimenti di Autorità pubbliche o giudiziarie, adempimenti normativi e regolamentari.
- b) **FINALITÀ PER ADEMPIMENTO AD OBBLIGHI LEGALI:** i dati raccolti potranno essere trattati per adempiere ad un obbligo legale, come ad es. gli adempimenti previsti dalla normativa di settore applicabile, dati comunicati all'INPS o alle Autorità Fiscali per l'adempimento degli obblighi fiscali, all'Autorità di vigilanza per il settore assicurativo per l'adempimento dei suoi provvedimenti e delle normative regolamentari in tale ambito, alle autorità competenti in materia di antiriciclaggio e antifrode, ai soggetti autorizzati in materia di responsabilità amministrativa degli enti, per l'adempimento degli obblighi previsti in materia di salute e sicurezza nei luoghi di lavoro, Security & Data Governance, Data Quality, Protezione del trattamento dei dati personali e per l'ottemperanza a provvedimenti giudiziari.
- c) **ULTERIORI FINALITÀ:** nei limiti in cui detti trattamenti non possano essere svolti tramite dati anonimi e fermo restando che i dati saranno trattati per la durata e nei limiti strettamente necessari per perseguimento di detta finalità;
 - Attività di test, sicurezza informatica e risoluzione delle anomalie dei sistemi informatici;
 - Reportistica e analisi statistiche dell'attività della rete distributiva per valutazione della performance della rete e invio comunicazioni informative agli agenti;
 - Reportistica e analisi statistiche dei prodotti assicurativi per il miglioramento degli stessi e partecipazione a focus group consumatori;
 - Consultazione di sistemi di informazioni creditizia per finalità connesse alla valutazione, all'assunzione o alla gestione di un rischio di credito, alla valutazione dell'affidabilità e della puntualità nei pagamenti dell'interessato, prevenzione del rischio di frodi e del furto d'identità.

4. SU QUALE BASE VENGONO TRATTATI I DATI?

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

Il trattamento per il perseguimento delle ULTERIORI FINALITÀ (paragrafo 3 c) è eseguito ai sensi dell'articolo 6, lettera f), del Regolamento europeo generale sulla Protezione dei Dati 2016/679 (il "Regolamento Privacy"). Il trattamento per le tali Finalità non è obbligatorio e l'Interessato potrà opporsi a detto trattamento con le modalità di cui al successivo paragrafo 8, ma qualora l'Interessato si opponesse a detto trattamento, fatti salvi i casi in cui il Titolare detenga un motivo legittimo prevalente, i suoi Dati non potranno essere utilizzati per le ULTERIORI FINALITÀ.

5. COME VENGONO TRATTATI I DATI?

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

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

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

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

6. A CHI VENGONO COMUNICATI I DATI?

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

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

7. I DATI VENGONO TRASFERITI ALL'ESTERO?

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

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

8. QUALI SONO I DIRITTI DELL'INTERESSATO?

Premessa la possibilità dell'Interessato di non conferire i propri dati personali, **l'Interessato potrà altresì, in qualsiasi momento e gratuitamente:**

- a) avere **accesso ai dati personali**: ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano ed averne comunicazione;
- b) conoscere l'origine dei dati, le **finalità** del trattamento e le sue modalità, nonché la logica applicata al trattamento effettuato mediante strumenti elettronici;
- c) chiedere l'**aggiornamento**, la rettifica o - se ne ha interesse - l'integrazione dei dati che lo riguardano;

- d) ottenere la **cancellazione**, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati eventualmente trattati in violazione della legge, nonché di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento;
- e) **revocare**, in qualsiasi momento, il consenso al trattamento dei dati personali che lo riguardano, senza che ciò pregiudichi in alcun modo la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;
- f) **opporvi** in qualsiasi momento al trattamento dei suoi Dati per Finalità di Legittimo Interesse;
- g) chiedere alla Società la **limitazione del trattamento** dei suoi dati personali nel caso in cui:
 - l'Interessato contesti l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario alla Società per verificare l'esattezza di tali dati personali;
 - il trattamento è illecito e l'Interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
 - benché la Società non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i dati personali sono necessari all'Interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
 - l'Interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, del Regolamento Privacy in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- h) **opporvi** in qualsiasi momento al trattamento dei suoi dati personali;
- i) chiedere la **cancellazione** dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo;
- j) ottenere la **portabilità** dei dati che lo riguardano;
- k) proporre reclamo al **Garante per la Protezione dei Dati Personali** ove ne sussistano i presupposti, contatti: Garante per la Protezione dei Dati Personali Piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma, Centralino telefonico: (+39) 06.696771, Fax: (+39) 06.69677.3785.

Le relative richieste potranno essere inoltrate alla Società via **mail** al seguente indirizzo: dpo.italia@aviva.com, o tramite posta all'indirizzo Gruppo Aviva - Servizio Privacy, Via Scarsellini 14, 20161, Milano. Al fine di semplificare il processo di riscontro delle richieste di accesso ai dati personali, si precisa che nel caso di esercizio dei diritti di cui al presente paragrafo, il richiedente è tenuto ad identificarsi trasmettendo **copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale**; nel caso in cui la richiesta venga presentata a mezzo di posta ordinaria, è necessario trasmettere in forma leggibile e chiara l'indirizzo di domicilio o di residenza a cui far pervenire il riscontro dell'interessato. Qualora l'interessato si avvalga di un legale rappresentante, perché la richiesta sia presa in carico, il legale rappresentante deve trasmettere copia della delega, copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale della persona che rappresenta, nel caso in cui la richiesta venga presentata a mezzo di posta ordinaria, è necessario trasmettere in forma leggibile e chiara l'indirizzo di domicilio.

9. CHI SONO I RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO?

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

La Società ha altresì nominato - ai sensi dell'articolo 37 del Regolamento Privacy, il responsabile della protezione dei dati personali che può essere contattato al seguente indirizzo mail: dpo.italia@aviva.com, 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 o anonimizzati.

11. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

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

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



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 Selezione Fondi
Unit linked a Premio Unico
(TARIFE UN2 - UN3 - UN4)

PROPOSTA-CERTIFICATO

N°

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

Data ultimo aggiornamento: 25 maggio 2020

Codice Sog. Incaricato	Codice Agenzia	Soggetto Incaricato
------------------------	----------------	---------------------

COGNOME (del Contraente o del Legale Rappresentante(*))		NOME		CODICE FISCALE				SESSO M F	
DATA DI NASCITA		LUOGO DI NASCITA		PROV.	CITTADINANZA				
RESIDENZA (Via e N. Civico)			C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.	STATO			
DOMICILIO (Via e N. Civico) se diverso dalla residenza			C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.	STATO			
INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (Via e N. Civico) (**) se diverso dalla residenza			C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.	STATO			
C. IDENT.	PASSAP.	PAT. GUIDA	ALTRO	ESTREMI DOC.:	NUMERO	DATA RILASCIO	RILASCIATO DA (Ente e Luogo)		DATA SCADENZA
PROFESSIONE					ATTIVITÀ ECONOMICA SAE TAE RAE				
SEDE GEOGRAFICA DELL'ATTIVITÀ SVOLTA: <input type="checkbox"/> Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo <input type="checkbox"/> Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo) <input type="checkbox"/> ALTRO									
NAZIONI CON CUI SONO PRESENTI COLLEGAMENTI SIGNIFICATIVI (legami personali o professionali): <input type="checkbox"/> Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo <input type="checkbox"/> Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo) <input type="checkbox"/> ALTRO									
INDIRIZZO E-MAIL						NUMERO CELLULARE			
NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UN'IMPRESA									
RAGIONE SOCIALE						PARTITA IVA			
SEDE LEGALE (Via e N. Civico)			C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.	STATO			
ATTIVITÀ LAVORATIVA PREVALENTE					CODICE SAE	CODICE RAE	CODICE ATECO		
IN CASO DI ENTE NO PROFIT / ONLUS, QUAL È LA CLASSE DI SOGGETTI CHE BENEFICIA DELLE ATTIVITÀ SVOLTE DALL'ENTE?					N° ISCRIZIONE REGISTRO IMPRESE/REA				
SEDE GEOGRAFICA DELL'ATTIVITÀ SVOLTA: <input type="checkbox"/> Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo <input type="checkbox"/> Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo) <input type="checkbox"/> ALTRO									
NAZIONI CON CUI SONO PRESENTI COLLEGAMENTI SIGNIFICATIVI (legami personali o professionali): <input type="checkbox"/> Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo <input type="checkbox"/> Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo) <input type="checkbox"/> ALTRO									
(*) si allega un documento comprovante il potere di rappresentare legalmente l'ente Contraente (Impresa). (**) nel caso in cui il Contraente sia un'Impresa inserire l'indirizzo di corrispondenza dell'Impresa									

CONTRAENTE

ASSICURATO

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

(da compilare solo se diverso dal Contraente)

CARATTERISTICHE CONTRATTO

PREMIO UNICO
EURO
(Importo minimo Euro 20.000,00)

Spese (Art. 6 COSTI delle Condizioni di Assicurazioni)
Al Premio unico è applicata una spesa fissa di 100,00 Euro.

Bonus (Art. 1.2 BONUS SUI PREMI delle Condizioni di Assicurazioni)
il Contraente sceglie il seguente livello di Bonus sui premi, consapevole che tale decisione avrà effetto anche su eventuali Versamenti aggiuntivi successivi, sulle penalità previste per la richiesta di rimborso anticipato del Capitale Investito e che tale decisione non potrà essere modificata nel corso della Durata del Contratto:

LIVELLO DEL BONUS SUI PREMI	PERCENTUALE DEL BONUS
<input type="checkbox"/> Livello A	5,00%
<input type="checkbox"/> Livello B	3,00%
<input type="checkbox"/> Livello C	0,00%

BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO:**AVVERTENZA:**

La invitiamo a compilare dettagliatamente la sezione dedicata ai dati dei Beneficiari in forma nominativa; in mancanza Aviva potrà incontrare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei Beneficiari stessi.

Ricordiamo altresì che la modifica o la revoca dei Beneficiari deve essere comunicata ad Aviva.

 Beneficiario nominativo: % della prestazione

Cognome/Ragione sociale Nome
 Data di nascita Sesso Luogo di nascita
 Codice Fiscale/Partita IVA
 Telefono E-mail
 Indirizzo Località
 CAP Provincia
 Professione (in caso di persona fisica) Codice ATECO (in caso di persona giuridica)

Sede geografica dell'attività svolta:

Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML /contrasto al terrorismo) Altro

Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali):

Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML /contrasto al terrorismo) Altro

Si precisa che Aviva potrebbe inviare comunicazioni al Beneficiario designato anche prima del verificarsi dell'evento previsto per l'erogazione della prestazione assicurata. Il Contraente vuole escludere l'invio al Beneficiario di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento? Sì No

 Beneficiario nominativo: % della prestazione

Cognome/Ragione sociale Nome
 Data di nascita Sesso Luogo di nascita
 Codice Fiscale/Partita IVA
 Telefono E-mail
 Indirizzo Località
 CAP Provincia
 Professione (in caso di persona fisica) Codice ATECO (in caso di persona giuridica)

Sede geografica dell'attività svolta:

Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML /contrasto al terrorismo) Altro

Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali):

Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML /contrasto al terrorismo) Altro

Si precisa che Aviva potrebbe inviare comunicazioni al Beneficiario designato anche prima del verificarsi dell'evento previsto per l'erogazione della prestazione assicurata. Il Contraente vuole escludere l'invio al Beneficiario di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento? Sì No

 Beneficiario nominativo: % della prestazione

Cognome/Ragione sociale Nome
 Data di nascita Sesso Luogo di nascita
 Codice Fiscale/Partita IVA
 Telefono E-mail
 Indirizzo Località
 CAP Provincia
 Professione (in caso di persona fisica) Codice ATECO (in caso di persona giuridica)

Sede geografica dell'attività svolta:

Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML /contrasto al terrorismo) Altro

Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali):

Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML /contrasto al terrorismo) Altro

Si precisa che Aviva potrebbe inviare comunicazioni al Beneficiario designato anche prima del verificarsi dell'evento previsto per l'erogazione della prestazione assicurata. Il Contraente vuole escludere l'invio al Beneficiario di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento? Sì No

 Beneficiario generico: _____**Referente terzo:**

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

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

Luogo e data

IL CONTRAENTE

Il Contraente sceglie gli OICR, indicando le rispettive percentuali di suddivisione del Capitale investito:
(il Capitale investito può essere suddiviso tra un massimo di 20 OICR; l'investimento minimo in ciascun OICR è pari ad Euro 1.000,00)

CODICE AVIVA	NOME OICR	QUOTA	CODICE AVIVA	NOME OICR	QUOTA
315	Aberdeen Global Japanese Equity %	217	JPM India %
388	Allianz Dynamic 50 %	742	La Francaise Multi Strategy Obligataire %
858	Amundi Absolute Return Multi Strategy %	329	Lombard Convertible Bond %
278	Amundi Bond Global Aggregate %	672	Lombard Global BBB-BB Fundamental %
365	Amundi Convertible Europe %	755	Lombard Golden Age %
860	Amundi Emerging Europe And Mediterranean %	634	M&G (Lux) Dynamic Allocation %
861	Amundi II Global Multi Asset %	635	M&G (Lux) Income Allocation %
862	Amundi Pioneer US Bond %	840	M&G (LUX) Optimal Income Fund %
863	Amundi Pioneer US Bond (Hdg) %	413	MS Global Opportunity %
239	Aviva Corporate Bond %	450	Muzinich Enhanced Yield Short Term %
250	Aviva Emerging Markets Small Cap %	433	Muzinich Europe Yield %
229	Aviva Global Convertible %	231	NN Emerging Markets Debt LC %
451	Aviva Global High Yield Bond %	220	NN Information Technologies %
452	AXA Global High Yield Bond %	379	Nordea Alpha 15 %
426	AXA Optimal Income %	381	Nordea European Covered Bond %
230	BlackRock Emerging Markets Bond %	380	Nordea European Financial Debt %
350	BlackRock Euro Short Duration Bond %	322	Nordea Global Stable Equity %
478	BlackRock Global Event Driven %	258	Nordea North American All Cap %
207	BlackRock Global SmallCap %	295	Nordea Us Corporate Bond %
214	BlackRock Latin America %	205	Oyster European Opportunities %
219	BlackRock New Energy %	212	Oyster Japan Opportunities %
210	BlackRock Pacific Equity %	633	Pharus Absolute Return %
224	BlackRock World Gold %	480	Pharus Euro Global Bond %
265	BlackRock World Mining %	632	Pharus Target %
311	BNY Global Real Return %	276	Pictet Emerging Local Currency Debt %
431	Candriam Euro High Yield %	456	Pictet Eur Short Term High Yield %
432	Candriam Global High Yield %	479	Pictet Global Defensive Equities %
223	Carmignac Commodities %	247	Pictet Ist. Biotech %
215	Carmignac Emergents %	272	Pictet Ist. Global Megatrend %
262	Carmignac Grande Europe %	269	Pictet Ist. Security %
245	Carmignac Investissement %	248	Pictet Ist. Water %
246	Carmignac Patrimoine %	277	PIMCO Emerging Markets Bond %
237	Carmignac Securité %	243	PIMCO Global Bond %
389	DNCA Eurose %	434	PIMCO Global High Yield Bond %
251	DWS Alpha Renten %	244	PIMCO Total Return Bond %
371	DWS Concept Kaldemorgen %	393	PIMCO Unconstrained Bond %
233	DWS Euro Bonds %	822	Raiffeisen Bilanciato Sostenibile %
346	DWS Euro Corporate Bonds %	458	Raiffeisen Bond Europa High Yield %
203	Echiquier Agenor %	227	Raiffeisen Bond Grande Europa %
240	Echiquier Patrimoine %	631	Raiffeisen Convertinvest %
249	Fidelity Acc. Asian Special Situations %	283	Raiffeisen Dachfonds %
200	Fidelity America Fund %	221	Raiffeisen Health Care %
382	Fidelity Euro Balanced %	275	Raiffeisen Monetario Euro %
666	Fidelity Global Demographics %	280	Raiffeisen Obbligazionario Euro %
216	Fidelity Greater China %	687	RAM Long Short Global Equities %
204	Fidelity Italy %	302	Rothschild Alizes %
211	Fidelity Japan %	307	Russell Euro Fixed Income %
410	Gs Global Core Equity %	395	Schroder Euro Bond %
254	GS Global Credit Portfolio %	238	Schroder Euro Corporate Bond %
337	Gs Global Fixed Income Portfolio %	234	Schroder Global Inflation-Linked %
344	Gs Growth & E.M. Debt (Hdg) %	222	Schroder Global Property %
327	Henderson Pan European Equity %	226	Schroder Short Term Bond %
386	Henderson UK Absolute Return %	394	Schroder US Dollar Bond %
330	HSBC Emerging Markets Bond %	264	Soprano Esse Stock %
375	HSBC Emerging Markets Bond (Hdg) %	391	Soprano Inflazione %
378	HSBC Euro Credit Bond %	383	Soprano Relative Value %
387	Invesco Balanced Risk Allocation %	384	Soprano Ritorno Assoluto %
319	Invesco European Bond %	235	Templeton Global Bond %
390	Invesco European High Income %	209	Templeton Global Discovery %
299	Invesco Global Targeted Returns %	335	Templeton Global Income %
296	Invesco Global Total Return Bond %	279	Templeton Total Return %
288	Janus Balanced %	841	Threadneedle (LUX) American Equity %
201	Janus US Strategic Value %	842	Threadneedle (LUX) European Smaller Companies %
202	Janus US Twenty %	261	UBS European Opportunities %
232	JB Dollar Cash %	359	UBS Global Allocation %
273	JPM Global Balanced %	357	UBS US Corporate Bond %
754	JPM Global Healthcare %	208	Vontobel Global Equity %
373	JPM Global Income %	481	Vontobel TwentyFour Strategic Income %

MODALITA' DI TRASMISSIONE DELLE COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO (AI SENSI DEL REGOLAMENTO IVASS NR. 41 DEL 2 AGOSTO 2018)

Io sottoscritto scelgo di ricevere le comunicazioni relative al presente Contratto:

- su supporto cartaceo;
 in formato elettronico, mediante caricamento nell'Area Clienti del sito www.aviva.it.

La scelta della modalità in formato elettronico è da ritenersi valida solo in caso di indicazione dell'indirizzo E-MAIL nella sezione dell'anagrafica Contraente.

Sono consapevole che tale scelta:

- Può essere modificata in ogni momento;
- Può essere effettuata anche in corso di Contratto, relativamente alle future comunicazioni;
- Non costituisce autorizzazione all'invio di materiale promozionale, pubblicitario o di altre comunicazioni commerciali.

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 perfezionato e che Aviva Life S.p.A. si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla stessa, fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prendono atto che il Contratto decorre dal quarto giorno di borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-Certificato da parte del Soggetto Incaricato. Aviva invia al Contraente entro 10 giorni lavorativi la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che attesta il ricevimento del pagamento da parte di Aviva e nella quale tra l'altro sono indicati: il numero di Polizza, la data di incasso del Premio Unico, la Data di Decorrenza, l'importo del Premio Unico e di quello investito, il numero di Quote acquistate e il Valore degli OICR prescelti;
- prendono atto che il pagamento del Premio Unico viene effettuato mediante assegno bancario/circolare o bonifico bancario (vedere la sezione relativa ai pagamenti);
- dichiarano di aver preso conoscenza che eventuali informazioni sul conflitto di interessi sono riportate sul sito internet di Aviva all'indirizzo www.aviva.it.

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 perfezionamento ai sensi del D.Lgs. 7 settembre 2005 n. 209. Il diritto di recesso libera il Contraente e Aviva da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto. Aviva, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente:

- qualora la richiesta di recesso pervenga ad Aviva antecedentemente alla Data di Decorrenza, il Premio unico;
- qualora la richiesta di recesso pervenga ad Aviva 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 di Aviva, della comunicazione di recesso ed il Valore delle stesse alla Data di Decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di Decorrenza afferenti al solo Premio versato. Aviva non rimborsa al Contraente il Bonus sui Premi.

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 - le parti evidenziate in grigio dei seguenti articoli e norme:

Art. 19: Cessione, Pegno e Vincolo; Art. 21: Modalità e Tempistiche.

Luogo e data

L'ASSICURATO

(se diverso dal Contraente)

IL CONTRAENTE

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER:

- ricevuto la copia integrale del Set Informativo - ai sensi del Regolamento IVASS 41/2018 e successive modifiche e/o integrazioni - composto:
 - dal "Documento contenente le informazioni chiave" generico e dal "Documento contenente le informazioni chiave" specifico delle opzioni di investimento prescelte, redatti secondo il Regolamento UE nr. 1286/2014 essendo comunque stato informato della possibilità di ricevere il documento specifico di tutte le opzioni disponibili;
 - dal Documento Informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativo;
 - dalle Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario;
 - dalla Proposta-Certificato in formato fac simile;
- ricevuto 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;
- LETTO, COMPRESO e ACCETTATO le Condizioni di Assicurazione.

Luogo e data

IL CONTRAENTE

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

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

Luogo e data

L'ASSICURATO

(se diverso dal Contraente)

IL CONTRAENTE

MODALITÀ DI PAGAMENTO

All'atto della sottoscrizione della presente Proposta-certificato, il sottoscritto Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato Aviva, attesta che il pagamento del premio unico pari a Euro _____ a favore di Aviva Life S.p.A. viene effettuato con:

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

estremi identificativi dell'assegno: Azienda di Credito _____

ABI

CAB

Numero assegno

bonifico bancario effettuato dal Contraente ed intestato a Aviva Life S.p.A. con accredito sul conto corrente Codice IBAN IT612020080943400005277878 specificando nella causale il nome del Contraente ed il numero della Proposta-certificato (allegare copia del bonifico effettuato dal Contraente ad Aviva).

Indicare i dati dell'ordinante:

ABI _____ CAB _____ Intestatario del conto _____ Paese _____

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 di perfezionamento 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 _____

FAC SIMILE

Aviva Life S.p.A.

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



Aviva Life S.p.A.

Via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano

www.aviva.it

Tel: +39 02 2775.1

Fax: +39 02 2775.204

Pec: aviva_life_spa@legalmail.it



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



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

