

Aviva Valore Fondi

Unit linked a Premio unico

Tariffa U01M

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 VALORI FONDI – Tariffa U01M

Contratto Unit Linked (Ramo Assicurativo III)

Data di aggiornamento: 31 marzo 2021

Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale 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 relative alla gestione del Contratto: 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 28.872.396 euro, di cui il Capitale sociale ammonta a 25.480.080 euro e le Riserve Patrimoniali a 1.924.845 euro.

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?

Questo Contratto investe in Quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (di seguito OICR) armonizzati. Gli OICR offerti dal Contratto sono 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 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.

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

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

Se:

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

PIANO DI ALLOCAZIONE

Aviva effettua periodicamente un'attività di gestione attiva per indirizzare il Capitale investito dal Contraente verso gli OICR ritenuti migliori per profilo rischio/rendimento all'interno della medesima Combinazione Aviva.

Questa attività è predeterminata nelle sue modalità di funzionamento e Aviva la effettua con piena discrezionalità e autonomia operativa, nel rispetto delle scelte del Contraente.

Il Piano di allocazione prevede le seguenti attività periodiche:

- classificazione degli OICR della medesima Combinazione attraverso criteri:
 - quantitativi basati sulle performance, ottenute in periodi ragionevolmente ampi, rapportate ai rischi assunti dalla gestione degli OICR;
 - qualitativi 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;
- sulla base dei risultati ottenuti, Aviva assegna un rating che determina una classifica degli OICR all'interno di ciascuna Combinazione;
- sulla base di tale rating Aviva individua per ciascuna Combinazione un OICR di destinazione e uno o più OICR di uscita rispettivamente aventi il miglior rating e il peggior rating della Combinazione. L'OICR di destinazione deve avere caratteristiche in grado di non alterare la scelta dell'investimento effettuata dal Contraente;
- almeno una volta l'anno, di cui una necessariamente nel corso del 3° trimestre, Aviva effettua uno o più operazioni di Switch che, per conto del Contraente, trasferiscono la parte del Capitale investito eventualmente presente negli OICR di uscita verso i rispettivi OICR di destinazione della medesima Combinazione.

Aviva potrebbe 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 prevede Switch se:

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

In aggiunta al monitoraggio periodico degli OICR, Aviva si riserva la possibilità di effettuare, in particolari situazioni, dei Piani di allocazione "straordinari". Se il Contratto ha la Data di decorrenza nei 90 giorni precedenti la data del Piano di allocazione "straordinario", il Contratto non è coinvolto dallo switch del Piano di allocazione "straordinario".

Per salvaguardare l'efficacia del Piano di allocazione e l'omogeneità dell'indicatore di rischio riportato nei "DOCUMENTI CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE", dei costi e della politica di investimento degli OICR delle Combinazioni Aviva, nel corso della Durata contrattuale Aviva può:

- 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.

Aviva effettua le operazioni di Switch in questo modo:

- determina il Capitale maturato nell'OICR di uscita, 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;
- il Capitale maturato ottenuto è diviso per il Valore delle quote degli OICR di destinazione nello stesso giorno.

PIANO DI INTERVENTI STRAORDINARI

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

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

- operazioni di fusione o incorporazione con altri OICR gestiti dalla SGR;

- sospensione, temporanea o definitiva, delle sottoscrizioni;
- chiusura dell'OICR e conseguente liquidazione del patrimonio dello stesso.

Aviva individua l'OICR interessato dall'operazione straordinaria come OICR in eliminazione; questo OICR è oggetto da parte di Aviva di un'operazione di Switch straordinario, cioè nel trasferimento del Capitale maturato dall'OICR in eliminazione all'OICR di destinazione della medesima Combinazione Aviva.

Aviva effettua le operazioni di Switch straordinario in questo modo:

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

Dopo l'operazione di Switch straordinario, l'OICR in eliminazione è eliminato dalla lista degli OICR collegati al Contratto.

In ogni caso, Aviva si riserva la facoltà di considerare o meno come straordinaria l'operazione predisposta dalle SGR.

Di seguito sono riportati gli OICR offerti dal presente Contratto con il Codice ISIN e la Combinazione Aviva di appartenenza.

| CODICE ISIN | DENOMINAZIONE OICR | COMBINAZIONE AVIVA DI APPARTENENZA |
|--------------------|--|---|
| LU0011963674 | Aberdeen Global Japanese Equity | Azionari Pacifico |
| LU0613076990 | Amundi Bond Global Aggregate | Obbligazionari flessibili |
| LU1882440099 | Amundi Absolute Return Multi Strategy | Flessibili moderati |
| LU0568621618 | Amundi Cash USD | Obbligazionari dollaro |
| LU1121648395 | Amundi Conservative | Flessibili moderati |
| LU0280563387 | Aviva Emerging Markets Small Cap | Azionari paesi emergenti |
| LU0274938744 | Aviva Global Convertible | Obbligazionari internazionali |
| LU0280566992 | Aviva Global Convertibles Hedged | Obbligazionari internazionali |
| LU1074209328 | Aviva Multi Strategy | Flessibili dinamici |
| LU0658025977 | AXA europe Short Duration High Yield | Obbligazionari breve termine |
| LU0184634821 | AXA Optimal Income | Flessibili dinamici |
| LU0154237225 | BlackRock Dollar Short Duration Bond | Obbligazionari dollaro |
| LU0297941469 | BlackRock euro Bond | Obbligazionari euro medio termine |
| LU0093502762 | BlackRock euro Markets Equity | Azionari europa |
| LU0329592371 | BlackRock euro Short Duration Bond | Obbligazionari breve termine |
| LU0628612748 | BlackRock european Equity Income | Azionari europa |
| LU0229084990 | BlackRock european Focus | Azionari europa |
| LU0438336421 | BlackRock Fixed Income Strategies | Flessibili moderati |
| LU0171290314 | BlackRock Pacific Equity | Azionari Pacifico |
| LU0200684693 | BlackRock US Flexible | Azionari America |
| LU0055631609 | BlackRock World Gold | Azionari settoriali |
| LU0326423067 | BlackRock World Gold (Hdg) | Azionari settoriali |
| LU0942153742 | Candriam euro High Yield | Obbligazionari alto rendimento |
| LU0170291933 | Candriam Global High Yield | Obbligazionari alto rendimento |
| LU0157028266 | Capital european Growth And Income | Azionari europa |
| LU0336084032 | Carmignac Capital Plus | Flessibili moderati |
| LU0164455502 | Carmignac Commodities | Azionari settoriali |
| FR0010148981 | Carmignac Investissement | Azionari internazionali |
| FR0010135103 | Carmignac Patrimoine | Bilanciati |
| FR0010149120 | Carmignac Securité | Obbligazionari breve termine |
| IE00B1VC7227 | Comgest Growth Gem Promising Companies | Azionari paesi emergenti |

| | | |
|--------------|--|-----------------------------------|
| LU1575199994 | Credit Suisse Global Robotics | Azionari settoriali |
| LU0087412390 | DWS Alpha Renten | Flessibili dinamici |
| FR0010434019 | Echiquier Patrimoine | Flessibili moderati |
| LU0413542167 | Fidelity Acc. Asian Special Situations | Azionari Pacifico |
| LU0251127410 | Fidelity America Fund | Azionari America |
| LU0115763970 | Fidelity Emerging Markets Equity | Azionari paesi emergenti |
| LU0261950553 | Fidelity euro Balanced | Bilanciati |
| LU0251130638 | Fidelity euro Bond | Obbligazionari euro medio termine |
| LU0979392502 | Fidelity Global Multi Asset Income | Bilanciati |
| LU1097728445 | Fidelity Global Multi Asset Income (Hdg) | Bilanciati |
| LU0346389348 | Fidelity Global Technology | Azionari settoriali |
| LU0261952922 | Fidelity US Dollar Cash | Obbligazionari dollaro |
| LU0115769746 | Fidelity World Acc | Azionari internazionali |
| LU0201159711 | Gs Global Core Equity | Azionari internazionali |
| LU0245182059 | GS Global Small Cap | Azionari internazionali |
| LU1775950477 | Invesco (LUX) Asian Equity | Azionari paesi emergenti |
| LU0432616737 | Invesco Balanced Risk Allocation | Bilanciati |
| LU0066341099 | Invesco european Bond | Obbligazionari euro medio termine |
| LU1004132566 | Invesco Global Targeted Returns | Flessibili dinamici |
| LU0534239909 | Invesco Global Total Return Bond | Obbligazionari flessibili |
| LU0048816135 | Invesco Greater China | Azionari paesi emergenti |
| LU0119750205 | Invesco Pan european Structured | Azionari europa |
| IE0004445015 | Janus Balanced | Bilanciati |
| LU0210531801 | JPM europe Strategic Growth | Azionari europa |
| LU0469576366 | JPM Flexible Credit | Obbligazionari flessibili |
| LU0095938881 | JPM Global Appreciation | Flessibili dinamici |
| LU0890597635 | JPM Global Bond Opportunities | Obbligazionari flessibili |
| LU0408846375 | JPM Global Corporate Bond | Obbligazionari internazionali |
| LU0740858229 | JPM Global Income | Bilanciati |
| LU0210527361 | JPM Japan Equity USD | Azionari Pacifico |
| LU0679000579 | JPM US Aggregate Bond | Obbligazionari dollaro |
| LU0157182857 | JPM US Select Equity (Hdg) | Azionari America |
| FR0010689141 | Lazard Objectif Small Cap | Azionari europa |
| LU0159201655 | Lombard Convertible Bond | Obbligazionari internazionali |
| LU1582988058 | M&G (Lux) Dynamic Allocation | Flessibili dinamici |
| LU1670724373 | M&G (LUX) Optimal Income Fund | Flessibili moderati |
| LU0583242994 | MFS Prudent Wealth | Bilanciati |
| LU0335216932 | MS Global Brands | Azionari internazionali |
| LU0552385618 | MS Global Opportunity | Azionari internazionali |
| LU0360484686 | MS US Advantage Equity | Azionari America |
| IE0033758917 | Muzinich EnhancedYield Short Term | Obbligazionari breve termine |
| IE0005315449 | Muzinich europeyield | Obbligazionari alto rendimento |
| LU0332193779 | NN Food & Beverages | Azionari settoriali |
| LU0112467450 | Nordea Global Stable Equity | Azionari internazionali |

| | | |
|--------------|--|-----------------------------------|
| LU0280437160 | Pictet Emerging Local Currency Debt | Obbligazionari paesi emergenti |
| LU0726357444 | Pictet Eur Short Term High Yield | Obbligazionari alto rendimento |
| LU0170991672 | Pictet Global Emerging Debt | Obbligazionari paesi emergenti |
| LU0241467157 | Pictet Government Bond | Obbligazionari euro medio termine |
| 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 |
| LU0128499158 | Pictet Money Market CHF | Obbligazionari internazionali |
| IE00B11XYX59 | PIMCO Emerging Markets Bond | Obbligazionari paesi emergenti |
| IE00B11XZ103 | PIMCO Global Bond | Obbligazionari flessibili |
| IE00B3K7XK29 | PIMCO Global Credit | Obbligazionari internazionali |
| IE0032876397 | PIMCO Global Credit (Hdg) | Obbligazionari internazionali |
| IE00B2R34Y72 | PIMCO Global High Yield Bond | Obbligazionari alto rendimento |
| IE00B11XZB05 | PIMCO Total Return Bond | Flessibili moderati |
| AT0000712716 | Raiffeisen Health Care | Azionari settoriali |
| AT0000785209 | Raiffeisen Monetario euro | Obbligazionari breve termine |
| LU0106259558 | Schroder Asian Opportunities | Azionari paesi emergenti |
| LU0113257694 | Schroder euro Corporate Bond | Obbligazionari euro medio termine |
| LU0106235962 | Schroder euro Government Bond | Obbligazionari euro medio termine |
| LU0562313402 | Schroder Frontier Markets Equity | Azionari paesi emergenti |
| LU0279459456 | Schroder GEMO | Azionari paesi emergenti |
| LU0106238719 | Schroder Italian Equity | Azionari europa |
| LU0236737465 | Schroder Japanese Equity | Azionari Pacifico |
| LU0106234643 | Schroder Short Term Bond | Obbligazionari breve termine |
| LU0106260564 | Schroder US Dollar Bond | Obbligazionari dollaro |
| LU0291343597 | Schroder US Dollar Bond (Hdg) | Obbligazionari dollaro |
| LU0271483876 | Schroder US Large Cap Hedged | Azionari America |
| LU0248178732 | Schroder US Small Cap Equity | Azionari America |
| LU0382932902 | T.Rowe Global Growth Equity | Azionari internazionali |
| LU0128526901 | Templeton Dollar Liquid Reserve | Obbligazionari dollaro |
| LU0131126574 | Templeton euro High Yield | Obbligazionari alto rendimento |
| LU0645132738 | Templeton european Dividend | Azionari europa |
| LU0170473374 | Templeton european Total Return | Obbligazionari euro medio termine |
| LU0170474422 | Templeton Global Bond | Obbligazionari internazionali |
| LU0294219869 | Templeton Global Bond Hedged | Obbligazionari internazionali |
| LU0211331839 | Templeton Global Discovery | Azionari internazionali |
| LU0211332563 | Templeton Global Income | Bilanciati |
| LU0260870661 | Templeton Global Total Return (no hdg) | Obbligazionari internazionali |
| LU0592650674 | Templeton Strategic Income | Obbligazionari flessibili |
| LU0294221097 | Templeton Total Return | Obbligazionari internazionali |
| LU0390134954 | Templeton World Perspectives | Azionari internazionali |
| LU1829329819 | Threadneedle (LUX) Paneuropean Smaller Companies | Azionari europa |
| LU1585266114 | Tikehau (LUX) TauxVariables | Obbligazionari breve termine |

| | | |
|--------------|------------------------------|--------------------------------|
| LU0926439992 | Vontobel E.M. Debt | Obbligazionari paesi emergenti |
| LU0926439562 | Vontobel E.M. Debt USD | Obbligazionari paesi emergenti |
| LU0218910536 | Vontobel Global Equity | Azionari internazionali |
| LU0218911690 | Vontobel Global Equity (Hdg) | Azionari internazionali |

PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO

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

La prestazione vale in qualsiasi momento avvenga il decesso, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, ma con le esclusioni indicate nella successiva Sezione CI SONO LIMITI DI COPERTURA?.

Il Capitale maturato è calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il Valore unitario delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta dopo la data in cui Aviva riceve la richiesta di liquidazione per decesso.

Il Capitale maturato è:

- diminuito del 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;
- aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto BONUS TRIMESTRALE della Sezione QUALI SONO LE PRESTAZIONI? che precede; non ancora applicati al Contratto.

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

| ETÀ ANAGRAFICA DELL'ASSICURATO ALLA DATA DEL DECESSO | % DI MAGGIORAZIONE |
|--|--------------------|
| Fino a 40 anni | 30,00% |
| da 41 anni a 54 anni | 20,00% |
| da 55 a 64 anni | 10,00% |
| oltre i 64 anni | 2,00% |

L'importo massimo della Maggiorazione caso morte è di 100.000 euro.

OPZIONI CONTRATTUALI

SOSTITUZIONE DEGLI OICR

Trascorsi 7 giorni dalla Data di decorrenza, il Contraente può trasferire totalmente o parzialmente il Capitale maturato dagli OICR inizialmente scelti verso altri OICR collegati al Contratto sottoscrivendo il "modulo per Versamenti aggiuntivi e/o Sostituzione OICR". Rimane fermo il limite massimo di 20 OICR tra i quali può essere suddiviso il Capitale investito.

Aviva effettua la Sostituzione in questo modo:

- viene applicata la 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 alla data di Sostituzione;
- viene applicata la percentuale di investimento indicata dal Contraente, ottenendo l'importo da investire per ciascun OICR scelto;
- l'importo ottenuto è diviso per il Valore unitario delle quote degli OICR scelti rilevato alla data di Sostituzione.

Per data della Sostituzione si intende il 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui Aviva riceve il "modulo per versamenti aggiuntivi e/o Sostituzione OICR".

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

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

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

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

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

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

Dopo questo termine le condizioni di conversione decadono automaticamente.

OPZIONE TAKE PROFIT

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

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

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

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

Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie:

- l'OICR di controllo e il Safe Fund;
- la percentuale obiettivo:
 1. + 5,00%
 2. +10,00%

L'Opzione può essere collegata contemporaneamente ad un massimo di 4 OICR di controllo, tra quelli posseduti dal Contraente al momento dell'adesione all'Opzione. Per ciascun OICR di controllo dovrà essere indicata la sua Percentuale obiettivo, mentre il Safe fund sarà lo stesso per tutti gli OICR di controllo scelti. Un OICR non può essere contemporaneamente indicato come OICR di controllo e Safe fund.

Lo Switch automatico della plusvalenza avviene nei seguenti termini:

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

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

Se l'OICR di controllo è coinvolto come OICR di uscita da uno Switch del Piano di allocazione, l'Opzione rimarrà attiva e prenderà a riferimento l'OICR di destinazione del Piano di allocazione come nuovo OICR di controllo.

* * * * *

Nel sito di Aviva all'indirizzo www.aviva.it è riportato il collegamento al sito internet delle SICAV dove sono disponibili i Regolamenti degli OICR.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

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



Ci sono limiti di copertura?

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

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

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

La carenza di cui alla lettera a) non è applicata se il decesso dell'Assicurato è conseguenza diretta di:

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



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

| | |
|-------------------------------------|---|
| Cosa fare in caso di evento? | <p>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.</p> <p>Le richieste di liquidazione possono pervenire ad Aviva con una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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, inviandole ad AVIVA a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno. <p>Le seguenti richieste possono essere effettuate dal Contraente anche accedendo alla sezione dell'area clienti "MyAviva" a lui riservata sul sito www.aviva.it:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 di seguito indicata.

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

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

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

1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

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

Documenti da allegare:

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

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

3. DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA AUTENTICATA DI ATTO NOTORIO

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

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

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

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

INOLTRE:

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

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

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

4. DOCUMENTAZIONE MEDICA

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

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

Oltre alla documentazione sopra riportata, Aviva necessita ricevere ulteriore documentazione nei seguenti casi:

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

IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO

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

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

- copia di un valido documento di identità del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- copia del codice fiscale del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- dichiarazione sottoscritta dal Contraente/esecutore/legale rappresentante con indicato l'intestatario del conto corrente bancario e il codice IBAN;
- indicazione della professione/attività prevalente del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- indicazione F.A.T.C.A.: il Contraente o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Contraente, deve indicare l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN. Solo per le persone fisiche, se il Contraente o l'Intestatario non ha residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si è in presenza di uno dei seguenti elementi: luogo di nascita, cittadinanza, domicilio, conto corrente o esecutore/delegato U.S. (Stati Uniti d'America), il soggetto deve fornire, oltre al documento di identità non US (carta d'identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza;
- in presenza dell'Esecutore dell'operazione: deve essere allegata copia della procura, che attesta i poteri conferiti al Procuratore per agire in nome e per conto del Contraente, sia esso persona fisica o persona giuridica;
- indicazione se il Contraente persona fisica riveste la qualità di P.E.P.;
- recapito telefonico e/o indirizzo e-mail del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione e copia di un valido documento di identità dell'Assicurato;
- inoltre, in caso di richiesta di riscatto parziale, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve comunque indicare l'importo che intende riscattare;
- il Contraente/esecutore/legale rappresentante, può esercitare l'opzione di conversione del capitale in rendita inviando ad Aviva una comunicazione scritta. Se si esercita l'opzione di conversione in una delle forme di rendita previste dal Contratto, ogni anno deve essere inviato ad Aviva il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato rilasciato dal Comune di residenza; in alternativa la propria esistenza in vita può essere certificata con una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, autenticata dal proprio Comune di residenza o da altra autorità competente (cancelleria, notaio);
- se il Contraente è una persona giuridica, oltre alla documentazione sopra riportata, deve inviare anche:
 - dati anagrafici dei titolari effettivi del Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che in ultima istanza possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio è

| | |
|---|--|
| | <p>soddisfatto se la percentuale corrisponde al 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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>Prescrizione</p> <p>Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice civile, i diritti derivanti dai Contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono in 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui i diritti stessi si fondano, fatte salve specifiche disposizioni di Legge.</p> <p>Pertanto, decorso tale termine non sarà più possibile far valere alcun diritto sulle somme derivanti dal presente Contratto di assicurazione. Le Imprese di assicurazione sono obbligate a versare le somme non reclamate a favore dell'apposito Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.</p> |
| | <p>Erogazione della prestazione</p> <p>Aviva liquida l'importo dovuto – verificata la sussistenza dell'obbligo di liquidazione – entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta completa di tutti i documenti necessari.</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 è indicato dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni.</p> <p>L'importo minimo del Premio unico è di 50.000 euro.</p> <p>Il Contraente può investire il Premio unico in uno o più OICR, con un massimo di 20 OICR contemporaneamente.</p> <p>In ogni caso, la quota minima destinabile al singolo OICR è pari a 1.000 euro.</p> <p>Trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza del Contratto è possibile integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di almeno 1.000 euro. Il Contraente deve utilizzare il "modulo per versamenti aggiuntivi e/o Sostituzione OICR" sul quale sceglie gli OICR dove investire il Versamento aggiuntivo.</p> <p>Nella ripartizione del Versamento aggiuntivo, il Contraente deve comunque rispettare i seguenti limiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • l'investimento minimo per singolo OICR deve essere almeno pari a 1.000 euro. Se l'importo destinato ad un singolo OICR è inferiore a 1.000 euro, è 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>Gli eventuali Versamenti aggiuntivi effettuati dal Contraente dopo il 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.</p> <p>Il Premio unico deve essere pagato dal Contraente ad Aviva alla Data di perfezionamento.</p> <p>Il pagamento di ciascun Versamento aggiuntivo avviene al momento della sottoscrizione del "modulo versamenti aggiuntivi e/o Sostituzioni OICR".</p> <p>Il pagamento dei Premi deve essere effettuato mediante addebito sul conto corrente del Contraente.</p> |
| Rimborso | Se l'Assicurato decede tra la Data di perfezionamento e la Data di decorrenza e il Contraente ha già pagato il Premio unico, Aviva restituisce al Contraente l'intero premio pagato. |
| Sconti | Questo Contratto non prevede agevolazioni finanziarie o sconti. |

|  Quando comincia la copertura e quando finisce? | |
|---|--|
| Durata | <p>Il Contratto si perfeziona quando il Contraente, insieme all'Assicurato, se persona diversa, sottoscrive la Proposta-certificato e paga il Premio unico.</p> <p>Il Contratto si perfeziona solo se sono stati prima rispettati gli obblighi di adeguata verifica della clientela attraverso la compilazione del relativo modulo.</p> <p>Le prestazioni decorrono dal 4° giorno di Borsa aperta successivo alla Data di perfezionamento del Contratto, purché Aviva abbia incassato il Premio unico.</p> |

| | |
|--------------------|---|
| | Il Contratto dura per tutta la vita dell'Assicurato. |
| Sospensione | Questo Contratto non prevede la sospensione delle garanzie. |

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

| | |
|--------------------|---|
| Revoca | Questo 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.</p> <p>Il Contraente può esercitare il diritto di Recesso con una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> • rivolgendosi direttamente al Soggetto incaricato • inviando ad Aviva una raccomandata con ricevuta di ritorno, contenente gli elementi identificativi della Proposta-certificato; • inviando un'e-mail all'ufficio gestione di Aviva contenente la richiesta firmata dal Contraente. <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, Aviva rimborsa la Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • se Aviva riceve la richiesta di Recesso prima della Data di decorrenza: il Premio unico pagato; • se Aviva riceve la richiesta di Recesso dal giorno della Data di decorrenza: il Premio pagato maggiorato o diminuito della differenza fra il Valore unitario delle quote del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui Aviva riceve la comunicazione di Recesso ed il valore delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza del contratto. |
| Risoluzione | Il Contratto è a Premio unico pertanto non è prevista la risoluzione per sospensione del pagamento dei premi. |

Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

| | |
|---------------------------------------|---|
| Valori di riscatto e riduzione | <p>RISCATTO TOTALE</p> <p>Il Capitale maturato da riscattare è calcolato da Aviva moltiplicando il numero delle Quote possedute per il valore delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui Aviva riceve la richiesta di riscatto. Il Capitale maturato viene:</p> <ul style="list-style-type: none"> • diminuito del 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; • aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto BONUS TRIMESTRALE della Sezione QUALI SONO LE PRESTAZIONI? che precede; <p>non ancora applicati al Contratto.</p> <p>Il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale maturato l'eventuale penale di riscatto di cui alla "tabella dei costi per riscatto" della precedente Sezione QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?, determinata in funzione degli anni interamente trascorsi dalla Data di decorrenza, per il Premio unico e dalla data di investimento dei singoli Versamenti aggiuntivi, per le Quote acquisite con i Versamenti aggiuntivi:</p> <p>RISCATTO PARZIALE</p> <p>Il valore di Riscatto parziale è 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.</p> <p>Il riscatto parziale è possibile se:</p> <ul style="list-style-type: none"> • l'importo del Riscatto parziale al netto di eventuali imposte e costi non è inferiore 5.000 euro; • il Controvalore del capitale residuo espresso in Quote degli OICR è almeno pari a 5.000 euro aumentato del pro-rata della Commissione di gestione riportata all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR non ancora applicata al Contratto. <p>In caso di liquidazione del valore di Riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per le Quote residue.</p> <p>È possibile richiedere un'operazione di Riscatto parziale se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatto parziale, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate.</p> |
|---------------------------------------|---|

| | |
|----------------------------------|--|
| | <p>In particolare, una nuova operazione di Riscatto parziale può essere richiesta dal giorno lavorativo dopo la data di valorizzazione in Quote della precedente operazione richiesta.</p> <p>Il valore di Riscatto può risultare inferiore alla somma dei Premi pagati per uno o più motivi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • deprezzamento delle attività finanziarie di cui le Quote degli OICR sono rappresentazione; • applicazione dei costi previsti dal Contratto; • applicazione delle penalità di riscatto. <p>Aviva non garantisce un valore minimo per il valore di Riscatto.</p> <p style="text-align: center;">***</p> <p>Date le caratteristiche del presente Contratto, non esiste possibilità di sospensione/riattivazione dello stesso e non esiste valore di riduzione.</p> |
| Richiesta di informazioni | <p>Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente ad: Aviva Life S.p.A. via A. Scarsellini n.14 20161 Milano Numero verde: 800.114433 Fax: 02-27.75.490 e-mail: liquidazione_vita@aviva.com.</p> <p>Aviva fornisce le informazioni nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 20 giorni da quando riceve la richiesta.</p> |



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto risponde a esigenze di investimento ed è rivolto ai clienti che, in funzione di una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi, intendono costruire un portafoglio coerente con il proprio profilo di rischio/rendimento, 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 TRASCORSI DALLA DATA DI INVESTIMENTO | PENALITÀ DI RISCATTO |
|---|----------------------|
| Fino ad 1 anno | 2,50% |
| Fino a 2 anni | 1,50% |
| Fino a 3 anni | 1,00% |
| Fino a 4 anni | 0,50% |
| Dal 5° anno in poi | 0,00% |

Oltre alle penalità di cui alla precedente Tabella, da ogni Riscatto parziale viene trattenuta una spesa fissa di 20 euro.

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.
- **Opzione take profit:** ad ogni switch viene applicata una spesa fissa pari a euro 5,00.

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 | 46,56% |
| | Bilanciati Flessibili Dinamici Flessibili Moderati | 46,12% |
| | Obbligazionari Alto Rendimento Obbligazionari Breve Termine Obbligazionari Dollaro Obbligazionari euro Medio Termine Obbligazionari Flessibile Obbligazionari Internazionali Obbligazionari Paesi Emergenti | 45,53% |



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Questo Contratto Unit linked investe in OICR; il Capitale investito è allocato tra i diversi OICR che il Contraente sceglie tra quelli offerti dal Contratto stesso.

L'investimento in OICR è esposto, seppur in misura diversa a seconda dei criteri di investimento propri dell'OICR, ai rischi collegati all'andamento dei mercati e delle tipologie di attività finanziarie nei quali il portafoglio dell'OICR stesso è investito.

La presenza di tali rischi può determinare la possibilità per il Contraente di non ottenere, al momento della liquidazione, la restituzione del Capitale investito; non esiste quindi alcun valore minimo garantito da Aviva.

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.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

| | |
|----------------|--|
| IVASS o CONSOB | Se il reclamo presentato ad Aviva ha esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su: www.ivass.it o alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00189 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it . |
|----------------|--|

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

| | |
|---|---|
| Mediazione | 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). |
| Negoziazione assistita | Tramite richiesta del proprio avvocato ad Aviva. |
| Altri sistemi Alternativi di risoluzione delle controversie | Non previsti. |

REGIME FISCALE

| | |
|--|---|
| Trattamento fiscale applicabile al contratto | REGIME FISCALE DEI PREMI I Premi pagati per le assicurazioni sulla vita: <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).

TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

Come da disposizioni vigenti, le somme liquidate in caso di decesso relativamente ai contratti aventi per oggetto il rischio di morte, di invalidità permanente ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale, sia nel caso in cui vengano 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.

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

- 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.

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.

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

IMPOSTA DI BOLLO

I rendiconti relativi al presente Contratto, ad eccezione di particolari casi di esenzione previsti dalla normativa, 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. L'imposta dovuta per l'anno in corso al momento della liquidazione sarà determinata con il criterio del pro rata temporis.

DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

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

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

L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

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

GUIDA ALLA LETTURA DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

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

LEGENDA

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

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



QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO

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

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

ESEMPI

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



"PER CAPIRE MEGLIO"

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 DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

AVIVA VALORE FONDI (Tariffa U01M)

| | |
|--|----|
| PREMESSA | 1 |
|  QUALI SONO LE PRESTAZIONI? QUALI SONO I SERVIZI E LE OPZIONI?..... | 1 |
| Art. 1 – PRESTAZIONI..... | 1 |
| Art. 2 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO..... | 3 |
| Art. 3 – VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEGLI OICR..... | 3 |
| Art. 4 – ATTIVITÀ DI GESTIONE SVOLTE DA AVIVA | 3 |
| Art. 5 – OPZIONE TAKE PROFIT..... | 5 |
| Art. 6 – OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA..... | 7 |
| Art. 7 – SOSTITUZIONI | 8 |
|  CHE COSA NON È ASSICURATO | 8 |
| Art. 8 – LIMITI DI ETÀ..... | 8 |
|  CI SONO LIMITI DI COPERTURA? | 9 |
| Art. 9 – ESCLUSIONI E LIMITI | 9 |
|  CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA AVIVA? | 10 |
| Art. 10 – DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO | 10 |
| Art. 11 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO | 10 |
| Art. 12 – MODALITÀ E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE | 12 |
|  QUANDO E COME DEVO PAGARE? | 12 |
| Art. 13 – PREMI | 12 |
| Art. 14 – TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI | 13 |
|  QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE? | 13 |
| Art. 15 – PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO | 13 |
| Art. 16 – DURATA DEL CONTRATTO | 14 |
|  COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO?..... | 14 |
| Art. 17 – REVOCA DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO | 14 |
| Art. 18 – DIRITTO DI RECESSO | 14 |
| Art. 19 – RISOLUZIONE DEL CONTRATTO | 15 |



QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? 15

Art. 20 – COSTI 15



SONO PREVISTI RISCATTI? 16

Art. 21 – RISCATTO 16

ALTRE INFORMAZIONI 18

Art. 22 – BENEFICIARI 18

Art. 23 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO 18

Art. 24 – FORO COMPETENTE 19

Art. 25 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE..... 19

ALLEGATI..... 20

DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI 20

ESEMPI..... 23

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI..... 28

GLOSSARIO 31

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE AVIVA VALORE FONDI (Tariffa U01M)

PREMESSA

Questo Contratto è un'assicurazione sulla vita di tipo "unit linked" che investe in OICR il cui rendimento dipende dall'andamento del mercato finanziario.

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



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

LE PRESTAZIONI OFFERTE DAL CONTRATTO

Art. 1 – PRESTAZIONI

Aviva:

- liquida una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato come indicato al punto 1.1 - PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO;
- riconosce, nel corso della Durata del Contratto, un Bonus trimestrale come previsto al punto 1.2 - BONUS TRIMESTRALE.

1.1 - Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato Aviva liquida ai Beneficiari di cui all'Art. 22 – BENEFICIARI il  Capitale caso morte (→ allegato "ESEMPLI") pari alla somma:

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

La prestazione vale in qualsiasi momento avvenga il decesso, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, **ma con le esclusioni indicate all'Art. 9 - ESCLUSIONI E LIMITI.**

Il Capitale maturato è calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il Valore unitario delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui Aviva riceve la richiesta di liquidazione per decesso. Il Capitale maturato è diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 20.2 – COMMISSIONE DI GESTIONE SUGLI OICR TRATTENUTA DA AVIVA ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto 1.2 - BONUS TRIMESTRALE, non ancora applicati al Contratto.

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

| ETÀ ANAGRAFICA DELL'ASSICURATO ALLA DATA DEL DECESSO | % DI MAGGIORAZIONE |
|--|--------------------|
| Fino a 40 anni | 30,00% |
| Da 41 anni a 54 anni | 20,00% |
| Da 55 a 64 anni | 10,00% |
| Oltre i 64 anni | 2,00% |

L'importo massimo della Maggiorazione caso morte è di 100.000 euro.

Se l'Assicurato decede tra la Data di perfezionamento e la Data di decorrenza e il Contraente ha già pagato il Premio unico, Aviva restituisce al Contraente l'intero premio pagato.



Il valore del Capitale caso morte può risultare inferiore a quanto pagato per uno o più motivi:

- deprezzamento delle attività finanziarie di cui le Quote degli OICR sono rappresentazione;
- applicazione dei costi previsti dal Contratto.

Aviva non garantisce un valore minimo per la prestazione in caso di decesso.

Esempio – determinazione del Capitale caso morte per effetto della Maggiorazione

| | | VALORI IN EURO |
|---|--------|------------------|
| Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A) | | 47.500,00 |
| Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato alla del decesso 50 anni) | 20,00% | |
| Importo della Maggiorazione caso morte (B) | | 9.500,00 |
| Capitale caso morte (A+B) | | 57.000,00 |

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



PER CAPIRE MEGLIO

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

1.2 - Bonus 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 gravante 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.

Se:

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

Art. 2 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO

Il Capitale investito è pari al Premio unico e agli eventuali Versamenti aggiuntivi pagati.

Sulla base delle scelte effettuate dal Contraente e riportate nella Proposta-certificato, Aviva investe il Capitale negli OICR scelti.

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

- il Premio unico è diviso per il Valore delle quote - degli OICR scelti dal Contraente - del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla Data di perfezionamento;
- gli eventuali Versamenti aggiuntivi sono divisi per il Valore delle quote degli OICR - scelti dal Contraente - del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di pagamento degli stessi.

Esempio – determinazione capitale investito

| | |
|---|-----------|
| Premio unico pagato - euro | 50.000,00 |
| Capitale investito - euro | 50.000,00 |
| Valore delle quote alla Data di decorrenza - euro | 5,00 |
| Numero di quote alla Data di decorrenza | 10.000,00 |

Art. 3 – VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEGLI OICR

Il Capitale investito in OICR è espresso in Quote.

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

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

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

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

Per informazioni circa la modalità e la tempistica di valorizzazione delle Quote degli OICR si rimanda alla consultazione dei prospetti delle rispettive SICAV. Nel sito di Aviva (www.aviva.it) è riportato il collegamento al sito internet delle SICAV.



PER CAPIRE MEGLIO

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

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

SERVIZI OFFERTI DAL CONTRATTO

Art. 4 – ATTIVITÀ DI GESTIONE SVOLTE DA AVIVA

4.1 - 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 – per indirizzare il Capitale investito dal Contraente verso gli OICR ritenuti migliori per profilo rischio/rendimento. Questa attività è predeterminata nelle sue modalità di funzionamento e Aviva la effettua con piena discrezionalità ed autonomia operativa, nel rispetto delle scelte del Contraente.

Il Piano di allocazione prevede le seguenti attività periodiche:

1. classificazione degli OICR della stessa Combinazione attraverso criteri quantitativi basati sulle performance, ottenute in periodi ragionevolmente ampi, rapportate ai rischi assunti dalla gestione degli OICR. 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 (l'OICR con il peggior rating della Combinazione) ed un OICR di destinazione (l'OICR con il miglior rating della Combinazione). Per le Combinazioni Aviva con un numero di OICR superiore a 6, gli OICR di uscita sono i due OICR con il rating peggiore. L'OICR di destinazione deve avere caratteristiche in grado di non alterare la scelta dell'investimento effettuata dal Contraente;
3. almeno una volta l'anno, di cui una necessariamente nel corso del terzo trimestre, Aviva effettua una o più operazioni di Switch che, per conto del Contraente, trasferiscono 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, Aviva può modificare il ranking derivante dal monitoraggio quantitativo 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 anche 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 prevede Switch se:

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

In aggiunta al monitoraggio periodico degli OICR, Aviva osserva in modo specifico l'andamento degli OICR di destinazione nei mesi intercorrenti tra un Piano di allocazione e l'altro e si riserva la possibilità di effettuare dei Piani di allocazione "straordinari", se situazioni particolari, legate ai mercati finanziari e ai singoli OICR, suggeriscono di modificare l'OICR di destinazione che era stato originariamente individuato dal Piano di allocazione.

Tale OICR diventerà quindi OICR di uscita ed è effettuato uno switch verso il nuovo OICR di destinazione della Combinazione Aviva. Se il Contratto ha la Data di decorrenza nei 90 giorni precedenti la data del Piano di allocazione "straordinario", il Contratto non è coinvolto dallo switch 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 nella medesima Combinazione.

Aviva svolge attività di fund packing per tutte le polizze, ma il Piano di allocazione non coinvolge necessariamente il singolo Contratto finché gli OICR scelti dal Contraente non sono dichiarati OICR di uscita. Aviva verifica infatti che il Contraente ha delle Quote in OICR dichiarati OICR di uscita. Se ciò si verifica, 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.

Aviva effettua le operazioni di Switch in questo modo:

- determina il Capitale maturato nell'OICR di uscita, 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;
- il Capitale maturato ottenuto è diviso per il Valore delle quote degli OICR di destinazione nello stesso giorno.

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

Entro 30 giorni dallo Switch Aviva trasmette ai Contraenti che possiedono l'OICR coinvolto una "lettera informativa del piano di allocazione" il cui contenuto è riportato al punto 11.1 – COMUNICAZIONI DI AVIVA.

Per salvaguardare l'efficacia del Piano di allocazione e l'omogeneità dell'indicatore di rischio riportato nei DOCUMENTI CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE, dei costi e della politica d'investimento degli OICR delle Combinazioni Aviva, nel corso della Durata del Contratto Aviva può:

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 ha la possibilità di effettuare eventuali Versamenti aggiuntivi o Sostituzioni in questi nuovi OICR, dopo che Aviva ha consegnato il DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE.

La descrizione delle operazioni riportate ai punti 1, 2 e 3 è trasmessa ai Contraenti 2 volte l'anno: insieme al "documento unico di rendicontazione" della posizione assicurativa e con l'invio di una "lettera di aggiornamento" entro il 31 dicembre. Il contenuto delle comunicazioni è riportato al punto 11.1 – COMUNICAZIONI DI AVIVA.

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

Aviva trattiene un costo di gestione per l'attività svolta con il Piano di allocazione riportato al punto 20.2 – COMMISSIONE DI GESTIONE SUGLI OICR TRATTENUTA DA AVIVA.

4.2 - Piano di interventi straordinari

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

Sono considerate operazioni straordinarie tutte le modifiche che determinano uno Switch in un altro OICR, come per esempio:

- operazioni di fusione o incorporazione con altri OICR gestiti 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 straordinario cioè 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.

Le eventuali Sostituzioni e/o Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione l'OICR in eliminazione, richieste dai Contraenti dopo il Piano di interventi straordinari, sono investiti da Aviva direttamente nel relativo OICR di destinazione. Dopo l'operazione di Switch straordinario, l'OICR in eliminazione è eliminato dalla lista degli OICR collegati al Contratto.

Aviva effettua le operazioni di Switch straordinario in questo modo:

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

Le operazioni di Switch straordinario predisposte dal Piano di interventi straordinari sono gratuite.

Aviva trasmette solo ai Contraenti che possiedono l'OICR coinvolto nello Switch straordinario, entro 30 giorni dalla data in cui viene effettuata l'operazione, una "lettera informativa dello switch".

Un riepilogo delle operazioni di Switch straordinarie effettuate è anche trasmesso a tutti i Contraenti con l'invio del "documento unico di rendicontazione" della posizione assicurativa e della "lettera di aggiornamento" entro il 31 dicembre.

Il contenuto delle comunicazioni è riportato al punto 11.1 – COMUNICAZIONI DI AVIVA.

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

OPZIONI DEL CONTRATTO

Art. 5 – OPZIONE TAKE PROFIT

L'Opzione è facoltativa e può essere attivata al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato o, successivamente, nel corso della Durata del Contratto.

La data di adesione all'Opzione coincide con la:

- Data di decorrenza, se viene attivata tramite la Proposta-certificato;
- data di ricevimento del "modulo richiesta opzioni" presso il Soggetto incaricato, se viene attivata dopo la Data di decorrenza.

La data di disattivazione dell'Opzione coincide con la data di ricevimento del modulo presso il Soggetto incaricato. L'eventuale Switch automatico previsto dall'opzione sarà comunque effettuato, se la richiesta perviene ad Aviva dopo il 7° giorno precedente alla data di Switch automatico.

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

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

Aviva determina la percentuale di guadagno del Capitale maturato allocato nell'OICR di controllo nel seguente modo (→ allegato "Esempio"):

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

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

Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie:

- l'OICR di controllo e il Safe Fund;
- la percentuale obiettivo:
 1. + 5,00%
 2. +10,00%

L'Opzione può essere collegata contemporaneamente ad un massimo di 4 OICR di controllo, tra quelli posseduti dal Contraente al momento dell'adesione all'Opzione. Per ciascun OICR di controllo dovrà essere indicata la sua Percentuale obiettivo, mentre il Safe fund sarà lo stesso per tutti gli OICR di controllo scelti. Un OICR non può essere contemporaneamente indicato come OICR di controllo e Safe fund.

Lo Switch automatico della plusvalenza avviene nei seguenti termini:

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

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

Se l'OICR di controllo è coinvolto come OICR di uscita da uno Switch del Piano di allocazione, l'Opzione rimarrà attiva e prenderà a riferimento l'OICR di destinazione del Piano di allocazione come nuovo OICR di controllo.

Se c'è contemporaneità tra:

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

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

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

Successivamente ad ogni Switch automatico, Aviva invia al Contraente entro 30 giorni una "lettera di switch" il cui contenuto è riportato al punto 11.1 – COMUNICAZIONI DI AVIVA.

L'Opzione:

- rimane attiva per tutta la Durata del Contratto, fintanto che non è disattivata dal Contraente;
- l'Opzione può essere attivata e disattivata anche più volte, rivolgendosi al Soggetto incaricato e utilizzando l'apposito "modulo richiesta opzioni";
- rimane fermo il limite massimo di 20 OICR, tra i quali può essere suddiviso il Capitale investito, tenendo conto di tutti gli OICR interessati dall'Opzione;
- le caratteristiche dell'Opzione, indicate all'adesione, non sono modificabili.



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

Formula dell'indice di Rendimento

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

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

Dove:

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

Il Capitale maturato è calcolato moltiplicando il numero di Quote possedute nell'OICR per il Valore delle stesse alla data di riferimento. Il tempo 0 coincide con la data di adesione all'Opzione o, se si è verificato uno Switch automatico, con la data dell'ultimo Switch automatico effettuato; la data di controllo è l'ultimo giorno di Borsa aperto di ogni mese successivo all'adesione, nel corso della Durata del Contratto.

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

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

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

La formula sopra riportata presuppone un regime di capitalizzazione semplice.

Art. 6 – OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA

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

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

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

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

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

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

Dopo questo termine le condizioni di conversione decadono automaticamente.



PER CAPIRE MEGLIO

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

Art. 7 – SOSTITUZIONI

Trascorsi 7 giorni dalla Data di decorrenza, il Contraente può trasferire totalmente o parzialmente il Capitale maturato dagli OICR inizialmente scelti verso altri OICR collegati al Contratto (→ allegato “ESEMPLI”) sottoscrivendo il “modulo per Versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR”. **Rimane fermo il limite massimo di 20 OICR tra i quali può essere suddiviso il Capitale investito.**

Non sono previsti costi di Sostituzione.

Aviva effettua la sostituzione in questo modo:

- viene applicata la 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 alla data di sostituzione;
- viene applicata la percentuale di investimento indicata dal Contraente, ottenendo l'importo da investire per ciascun OICR scelto;
- l'importo ottenuto è diviso per il Valore unitario delle quote degli OICR scelti rilevato alla data di sostituzione.

Per data della Sostituzione si intende il 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui Aviva riceve il “modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR”.

Aviva informa il Contraente dell'avvenuta Sostituzione trasmettendo, entro 30 giorni dalla data della Sostituzione, una “lettera informativa della sostituzione” il contenuto è riportato al punto 11.1 – COMUNICAZIONI DI AVIVA.

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

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

Le eventuali 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.



CHE COSA NON È ASSICURATO

Art. 8 – LIMITI DI ETÀ

Questo Contratto può essere perfezionato se l'Assicurato, alla Data di decorrenza, ha un'età compresa tra 18 anni (età anagrafica) e 85 anni (età assicurativa).

È possibile effettuare Versamenti aggiuntivi solo se l'Assicurato al momento del pagamento del Versamento aggiuntivo ha un'età non superiore a 85 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 |



CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

Art. 9 – ESCLUSIONI E LIMITI

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

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

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

La limitazione di cui alla lettera a) non è applicata se il decesso dell'Assicurato è conseguenza diretta di:

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



PER CAPIRE MEGLIO

Prima che venga stipulato un Contratto assicurativo sulla vita Aviva può verificare, richiedendo una relazione del medico curante e degli esami medici, la situazione di salute dell'Assicurato. Per i contratti stipulati sulla base delle sole dichiarazioni dell'Assicurato o senza alcun accertamento, viene solitamente previsto un periodo di *carezza* di 6 mesi dalla data di decorrenza - elevato a 5 anni per alcune patologie (HIV, AIDS e patologie a queste correlate). Durante la

carenza non è possibile ottenere la liquidazione del capitale o, come nel caso del presente Contratto, della Maggiorazione prevista in caso di decesso dell'Assicurato, salvo il caso in cui il Decesso avvenga per una delle cause per le quali la carenza non è prevista.

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



CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA AVIVA?

Art. 10 – DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

Il Contraente, alla sottoscrizione della Proposta-certificato, deve consegnare copia di un valido documento d'identità. Se il Contraente è un'impresa, il legale rappresentante deve consegnare copia di un valido documento di identità e copia della visura camerale dell'impresa.

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

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

Art. 11 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

11.1 – Comunicazioni di Aviva

Aviva trasmette le comunicazioni su supporto cartaceo se il Contraente non ha dato il consenso a riceverle in formato elettronico. Il consenso può essere dato al momento della sottoscrizione della Proposta-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.

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

ALLA DECORRENZA

A seguito del pagamento del Premio unico, entro 10 giorni lavorativi dalla data di decorrenza, Aviva trasmette al Contraente la "lettera contrattuale di conferma" 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 Data di decorrenza (che coincide con la data in cui è rilevato il Valore delle quote degli OICR);
- relativamente agli OICR scelti:
 - il numero di Quote acquistate;
 - il Valore della quota al quale è avvenuto l'acquisto.

IN CORSO DI CONTRATTO

- **DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE:** entro il 31 maggio di ogni anno Aviva trasmette al Contraente il "documento unico di rendicontazione" della posizione assicurativa, dove vengono riportate:
 - le informazioni previste dalla normativa in vigore;
 - un riepilogo delle operazioni di Switch straordinario effettuate a seguito del Piano di interventi straordinari;
 - 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;
 - gli Switch automatici in caso di adesione all’Opzione take profit.

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:
 - numero di Quote vendute ed acquistate;
 - Valore delle quote.

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, 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 lo comunica al Contraente. La stessa informazione è trasmessa in occasione di ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

11.2 – Comunicazioni del Contraente

Il Contraente può comunicare con Aviva rivolgendosi:

- al Soggetto incaricato;

oppure

- direttamente ad Aviva Life S.p.A. mediante:
 - lettera all’indirizzo via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano;
 - e-mail:
 - per informazioni relative al perfezionamento del Contratto all’ufficio assunzione: assunzione_vita@aviva.com
 - 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.

11.3 - Area clienti "MyAviva"

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

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

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

Art. 12 – MODALITÀ E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Le liquidazioni sono effettuate entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta completa di tutti i documenti necessari.

Dopo i 30 giorni 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

- la data in cui Aviva riceve la raccomandata con ricevuta di ritorno se la richiesta di liquidazione è stata fatta direttamente ad Aviva.

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



QUANDO E COME DEVO PAGARE?

Art. 13 – PREMI

13.1 – Premio unico

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

L'importo minimo del Premio unico è di 50.000 euro.

Il Contraente può investire il Premio unico in uno o più OICR, **con un massimo di 20 OICR contemporaneamente.**
In ogni caso, la quota minima destinabile al singolo OICR è pari a 1.000 euro.

13.2 – Versamenti aggiuntivi

Trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza del Contratto è possibile integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di almeno 1.000 euro. Il Contraente deve utilizzare il “modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR” sul quale sceglie gli OICR dove investire il Versamento aggiuntivo.

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

- **l'investimento minimo per singolo OICR deve essere almeno pari a 1.000 euro.** Se l'importo destinato ad un singolo OICR è inferiore a 1.000 euro, è 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.**

Gli eventuali Versamenti aggiuntivi richiesti dal Contraente dopo il 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.

Art. 14 – TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI

14.1 - Tempistiche di pagamento del Premio unico e dei Versamenti aggiuntivi

Il Premio unico deve essere pagato dal Contraente ad Aviva alla Data di perfezionamento.

Il pagamento di ciascun Versamento aggiuntivo avviene al momento della sottoscrizione del “modulo versamenti aggiuntivi e/o sostituzioni OICR”.

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

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

14.2 – Modalità di pagamento

Il pagamento dei Premi deve essere effettuato mediante addebito sul conto corrente del Contraente. La documentazione contabile del competente istituto di credito attesta il pagamento.

Non è possibile pagare i Premi in contanti.

Aviva trasmette al Contraente:

- entro 10 giorni lavorativi dalla Data di decorrenza la “lettera contrattuale di conferma”;
- entro 10 giorni lavorativi dalla data di investimento del Versamento aggiuntivo, la “lettera di conferma versamento aggiuntivo”

il cui contenuto è riportato al punto 11.1 – COMUNICAZIONI DI AVIVA.



QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

Art. 15 – PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO

Il Contratto si perfeziona quando il Contraente, insieme all'Assicurato, se persona diversa, sottoscrive la Proposta-certificato e paga il Premio unico.

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

Le prestazioni di cui all'Art. 1 - PRESTAZIONI decorrono dal 4° giorno di Borsa aperta successivo alla Data di perfezionamento del Contratto, purché Aviva abbia incassato il Premio unico.

Aviva conferma la Data di decorrenza e l'entrata in vigore del Contratto trasmettendo al Contraente una "lettera contrattuale di conferma" il cui contenuto è riportato al punto 11.1 – COMUNICAZIONI DI AVIVA.



PER CAPIRE MEGLIO

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

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

Art. 16 – DURATA DEL CONTRATTO



Il Contratto dura per tutta la vita dell'Assicurato.



PER CAPIRE MEGLIO

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

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



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

Art. 17 – REVOCA DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO

Il presente Contratto non prevede l'esercizio della revoca della Proposta-certificato in considerazione delle modalità di perfezionamento dello stesso.

Art. 18 – DIRITTO DI RECESSO

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

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

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

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

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

- se Aviva riceve la richiesta di Recesso prima della Data di decorrenza: il Premio unico pagato;
- se Aviva riceve la richiesta di Recesso dal giorno della Data di decorrenza: il Premio pagato maggiorato o diminuito della differenza fra il Valore unitario delle quote del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui Aviva riceve la comunicazione di Recesso ed il valore delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza del Contratto.

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

Art. 19 – RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto termina solo nei seguenti casi:

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



QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

Art. 20 – COSTI

20.1 – Costi sui premi

I Premi pagati non sono gravati da spese fisse e da caricamenti percentuali.

20.2 - 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:

- 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.

Se:

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

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

| COMBINAZIONE AVIVA | COMMISSIONE DI GESTIONE TRIMESTRALE |
|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Azionari America | 0,65% (2,60% su base annua) |
| Azionari Europa | |
| Azionari Internazionali | |
| Azionari Pacifico | |
| Azionari Paesi Emergenti | |
| Azionari Settoriali | |
| Bilanciati | 0,575% (2,30% su base annua) |
| Flessibili Dinamici | |
| Flessibili Moderati | |
| Obbligazionari Alto Rendimento | 0,55% (2,20% su base annua) |
| Obbligazionari Breve Termine | |
| Obbligazionari Dollaro | |
| Obbligazionari euro Medio Termine | |
| Obbligazionari Flessibile | |
| Obbligazionari Internazionali | |
| Obbligazionari Paesi Emergenti | |

La Commissione di gestione è comprensiva del costo per la Maggiorazione caso morte, pari allo 0,10% annuo.

20.3 - Costi di Sostituzione e di Switch

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

In caso di adesione all'Opzione take profit, lo Switch automatico è gravato da una **spesa fissa di 5,00 euro**.

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

20.4 - Costi di riscatto

I costi applicati in caso di Riscatto totale e parziale sono riportati all'Art. 21 - RISCATTO.



PER CAPIRE MEGLIO

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



SONO PREVISTI RISCATTI?

Art. 21 – RISCATTO

Se è passato almeno un mese dalla Data di decorrenza, il Contraente può riscuotere il valore di riscatto del tutto o in parte.

In caso di Riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto; in caso di liquidazione del valore di Riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per le Quote residue.

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 nella sezione IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO dell'→ allegato "DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI".

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

Il Contraente può richiedere informazioni sul valore di riscatto ad Aviva, che le fornisce nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 20 giorni da quando riceve la richiesta.

Inoltre, il Contraente può richiedere in ogni momento ad Aviva in forma scritta il valore della quota dell'OICR ed i valori di riscatto espressi a titolo esemplificativo in funzione di un Capitale maturato pari a 100. Aviva risponde al Contraente entro 20 giorni da quando riceve la richiesta.

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

21.1 - Riscatto totale

Il Capitale maturato da riscattare è calcolato da Aviva moltiplicando il numero delle Quote possedute per il valore delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui Aviva riceve la richiesta di riscatto. Il Capitale maturato viene diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 20.2 - COMMISSIONE DI GESTIONE SUGLI OICR TRATTENUTA DA AVIVA ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto 1.2 – BONUS TRIMESTRALE, non ancora applicati al Contratto.

Il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale maturato l'eventuale **penale di riscatto** indicata nella tabella che segue, determinata in funzione degli anni interamente trascorsi dalla Data di decorrenza, per il Premio unico e dalla data di investimento dei singoli Versamenti aggiuntivi, per le Quote acquisite con i Versamenti aggiuntivi. 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 TRASCORSI DALLA DATA DI INVESTIMENTO | PENALITÀ DI RISCATTO |
|---|----------------------|
| Fino ad 1 anno | 2,50% |
| Fino a 2 anni | 1,50% |
| Fino a 3 anni | 1,00% |
| Fino a 4 anni | 0,50% |
| Dal 5° anno in poi | 0,00% |

Per data di ricevimento della richiesta di riscatto si intende la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte del Soggetto incaricato o da parte di Aviva.

21.2 - Riscatto parziale

Il valore di Riscatto parziale è 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. È applicata un'ulteriore **spesa fissa di 20 euro** per ogni Riscatto parziale.

Il riscatto parziale è possibile se:

- l'importo del Riscatto parziale al netto di eventuali imposte e costi non è inferiore a 5.000,00 euro;
- il Controvalore del capitale residuo espresso in Quote degli OICR è almeno pari a 5.000 euro aumentato del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 20.2 – 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.

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

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



Il valore di Riscatto può risultare inferiore a quanto pagato per uno o più motivi:

- deprezzamento delle attività finanziarie di cui le Quote degli OICR sono rappresentazione;
- applicazione dei costi previsti dal Contratto;
- applicazione delle penalità di riscatto.

Aviva non garantisce un valore minimo per il valore di Riscatto.

Esempio – determinazione del Valore di riscatto totale

| | | VALORI IN EURO |
|--|------------|------------------|
| Data di decorrenza | 10/02/2020 | |
| Data di ricevimento della richiesta di riscatto | 01/04/2022 | |
| Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A) | | 47.500,00 |
| Penale di riscatto del 3° anno | 1,00% | |
| Importo della penalità di riscatto (B) | | 475,00 |
| Valore di riscatto (A-B) | | 47.025,00 |

ALTRE INFORMAZIONI

Art. 22 – BENEFICIARI

22.1 – Scelta dei Beneficiari e del referente terzo

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

Il Contraente può scegliere:

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

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



PER CAPIRE MEGLIO

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

Proprio per questo motivo è importante permettere alla Impresa di assicurazione di rintracciare facilmente i Beneficiari: nella pagina introduttiva del presente set informativo sono riportate in tema di polizze "dormienti" alcune istruzioni che è bene leggere con attenzione prima della sottoscrizione della Proposta.

22.2 - MODIFICA DEI BENEFICIARI

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

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

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

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

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

ASPETTI NORMATIVI

Art. 23 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

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

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

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

Aviva invia l'appendice entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione del Contraente.

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

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

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

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



PER CAPIRE MEGLIO

Il Contratto di assicurazione sulla vita può essere dato in pegno, può cioè diventare una garanzia per un impegno finanziario preso dal Contraente. Se il Contraente viene meno ai suoi impegni con il creditore, quest'ultimo potrà riscattare il Contratto di assicurazione ed entrare in possesso delle somme dovute. costituisce quindi oggetto del pegno la prestazione assicurativa alla scadenza del Contratto, o la prestazione assicurativa in caso di decesso dell'assicurato. Il pegno viene costituito mediante atto scritto e notificato all'Impresa di assicurazione che ne prende atto con un'appendice al Contratto.

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

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

Art. 24 – FORO COMPETENTE

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

In caso di controversia è possibile rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ma prima è obbligatorio il tentativo di mediazione¹ rivolgendosi a un organismo di mediazione imparziale iscritto nel registro presso il Ministero di Giustizia con sede nel luogo del giudice territorialmente competente.

Art. 25 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE

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

¹ Previsto dalla Legge 9 agosto 2013 n. 98.

DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

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

Per ottenere la liquidazione della prestazione occorre inviare ad Aviva:

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

1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

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

Documenti da allegare:

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

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

3. DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA AUTENTICATA DI ATTO NOTORIO

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

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

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

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

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

INOLTRE:

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

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

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

4. DOCUMENTAZIONE MEDICA:

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

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

CASI PARTICOLARI

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

- MINORI/INTERDETTI/INCAPACI:
 - richiesta di liquidazione sottoscritta dal tutore (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;
 - copia del Decreto del Giudice Tutelare (ricorso e relativa autorizzazione) che autorizza il tutore (esecutore) in nome e per conto dei minori/interdetti/incapaci a riscuotere la somma dovuta derivante dalla liquidazione del Contratto, indicandone il numero di polizza, l'importo che verrà liquidato e come verrà reimpiegato. Per importi entro euro 2.500,00 è possibile compilare e sottoscrivere una manleva (fac-simile sul sito www.aviva.it nella sezione “moduli”);
 - copia di un valido documento di identità e del codice fiscale del tutore (esecutore);
 - indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del tutore (esecutore);
 - autorizzazione al trattamento dei dati personali da parte del tutore (esecutore), con conferma di aver ricevuto e letto l'informativa.
- PRESENZA DI UN PROCURATORE:
 - richiesta di liquidazione sottoscritta dal procuratore (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;
 - copia della procura autenticata dalle autorità competenti, che contenga l'autorizzazione a favore del procuratore (esecutore) a riscuotere la somma dovuta derivante dalla liquidazione del Contratto, indicandone il numero di polizza (non sono valide le procure rilasciate per pratiche successorie);
 - copia di un valido documento di identità e del codice fiscale del procuratore (esecutore);
 - indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del procuratore (esecutore);
 - autorizzazione al trattamento dei dati personali da parte del procuratore (esecutore), con conferma di aver ricevuto e letto l'informativa.
- BENEFICIARIO SIA UNA SOCIETÀ:
 - richiesta di liquidazione sottoscritta dal legale rappresentante (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;
 - documentazione che attesta l'eventuale modifica dei dati societari o trasferimento di proprietà;
 - copia della delibera di nomina del legale rappresentante (esecutore), o documento equipollente (copia della visura camerale, prospetto cerved) dal quale si evince il nominativo aggiornato del Legale Rappresentante;
 - copia di un valido documento di identità e codice fiscale del legale rappresentante (esecutore) e dei titolari effettivi;
 - indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del legale rappresentante (esecutore) e dei titolari effettivi;
 - indicazione, per i titolari effettivi, relativa all'essere o meno una Persona Esposta Politicamente (PEP);
 - autorizzazione al trattamento dei dati personali da parte del legale rappresentante (esecutore), con conferma di aver ricevuto e letto l'informativa.
- BENEFICIARIO SIA UN ENTE/ UNA FONDAZIONE:
 - dichiarazione, completa di timbro e firma del Legale Rappresentante (esecutore), dalla quale si evince se il soggetto Beneficiario è residente in Italia, se esercita o meno attività commerciale con scopo di lucro. Questa indicazione è necessaria per applicare in modo corretto la tassazione in sede di liquidazione. Aviva garantisce la massima riservatezza riguardo alle informazioni citate.

- LIQUIDAZIONE IN SUCCESSIONE, per le successioni aperte dopo il 3 ottobre 2006²:
 - denuncia di successione o relativa integrazione, che riporta a titolo di credito l'importo che deriva dalla liquidazione della polizza; oppure
 - la dichiarazione di esonero che può essere presentata solo dagli eredi in linea retta: nonni, genitori, coniuge e figli, con i seguenti limiti:
 - per decessi fino al 13/12/2014, l'attivo ereditario del defunto non deve superare 25.822,84 euro;
 - per decessi dal 13/12/2014, l'attivo ereditario del defunto non deve superare 100.000 euro.
- IN CASO DI RICHIESTA PERVENUTA DA UNO STUDIO LEGALE:
 - Copia del mandato sottoscritto dai Beneficiari / eredi.

IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO

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

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

- copia di un valido documento di identità del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- copia del codice fiscale del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- dichiarazione sottoscritta dal Contraente/esecutore/legale rappresentante con indicato l'intestatario del conto corrente bancario e il codice IBAN;
- indicazione della professione/attività prevalente del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- indicazione F.A.T.C.A.: il Contraente o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Contraente, deve indicare l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN³. Solo per le persone fisiche, se il Contraente o l'Intestatario non ha residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si è in presenza di uno dei seguenti elementi: luogo di nascita, cittadinanza, domicilio, conto corrente o esecutore/delegato U.S. (Stati Uniti d'America), il soggetto deve fornire, oltre al documento di identità non US (carta d'identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza;
- in presenza dell'Esecutore dell'operazione: deve essere allegata copia della procura, che attesta i poteri conferiti al Procuratore per agire in nome e per conto del Contraente, sia esso persona fisica o persona giuridica;
- indicazione se il Contraente persona fisica riveste la qualità di P.E.P.;
- recapito telefonico e/o indirizzo e-mail del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione e copia di un valido documento di identità dell'Assicurato;
- inoltre, in caso di richiesta di riscatto parziale, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve comunque indicare l'importo che intende riscattare;
- il Contraente/esecutore/legale rappresentante, può esercitare l'opzione di conversione del capitale in rendita inviando ad Aviva una comunicazione scritta. Se si esercita l'opzione di conversione in una delle forme di rendita previste dal Contratto, ogni anno deve essere inviato ad Aviva il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato rilasciato dal Comune di residenza; in alternativa la propria esistenza in vita può essere certificata con una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, autenticata dal proprio Comune di residenza o da altra autorità competente (cancelleria, notaio);
- se il Contraente è una persona giuridica, oltre alla documentazione sopra riportata, deve inviare anche:
 - dati anagrafici dei titolari effettivi del Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che in ultima istanza possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio è soddisfatto se la percentuale corrisponde al 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica;
 - indicazione se il Contraente o i Titolari effettivi del Contraente rivestono la qualità di P.E.P.;
 - copia della Visura Camerale o documento equipollente aggiornata.

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

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

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

Esempio – determinazione del Capitale caso morte

| | | VALORI IN EURO |
|--|------------|------------------|
| Data di decorrenza | 10/02/2020 | |
| Data di ricevimento della richiesta di liquidazione | 01/04/2022 | |
| Premio unico | | 50.000,00 |
| Capitale investito | | 50.000,00 |
| CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA | | |
| Valore delle quote alla data di decorrenza | | 5,00 |
| Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione | | 5,25 |
| Numero delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione | 10.000 | |
| Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A) | | 52.500,00 |
| CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA | | |
| Valore delle quote alla data di decorrenza | | 5,00 |
| Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione | | 4,75 |
| Numero delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione | 10.000 | |
| Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A) | | 47.500,00 |
| CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 1 | | |
| Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A) | | 52.500,00 |
| Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato alla del decesso 50 anni) | 20,00% | |
| Importo della Maggiorazione caso morte (B) | | 10.500,00 |
| Capitale caso morte (A+B) | | 63.000,00 |
| CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 2 | | |
| Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A) | | 47.500,00 |
| Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato alla del decesso 50 anni) | 20,00% | |
| Importo della Maggiorazione caso morte (B) | | 9.500,00 |
| Capitale caso morte (A+B) | | 57.000,00 |
| Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato che il pro-rata della Commissione di gestione e del Bonus trimestrale sia pari a 0 | | |

Esempio- funzionamento Opzione take profit

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

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

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

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

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

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

Caratteristiche della Polizza

Data di decorrenza della Polizza: 07/01/2021

Data di adesione all'Opzione take profit: 07/01/2021

Percentuale obiettivo: 10%

CALCOLO DELLA PLUSVALENZA NEL MESE DI OTTOBRE

| DATA | VALORE QUOTA | FLUSSO | QUOTE | SALDO QUOTE | CAPITALE MATURATO | PERIODO | FATTORE DI PONDERAZIONE | FLUSSO PONDERATO |
|------------|--------------|------------|----------|-------------|-------------------|---------|-------------------------|------------------|
| 07/01/2021 | 15,00 | +15.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 15.000,00 | 297 | 1,0000 | 15.000,00 |
| 20/03/2021 | 16,00 | + 6.400,00 | 400,00 | 1.400,00 | 22.400,00 | 225 | 0,7576 | 4.848,48 |
| 10/06/2021 | 16,40 | - 6.560,00 | -400,00 | 1.000,00 | 16.400,00 | 143 | 0,4815 | -3.158,52 |
| 15/09/2021 | 16,50 | + 4.950,00 | 300,00 | 1.300,00 | 21.450,00 | 46 | 0,1549 | 766,67 |
| 31/10/2021 | 16,60 | - | - | 1.300,00 | 21.580,00 | 0 | 0,0000 | 0,00 |

- Tempo 0: 07/01/2021
- Data di controllo: 31/10/2021
- Capitale maturato nell'OICR di controllo al tempo 0: € 15.000,00
- Capitale maturato nell'OICR di controllo alla data di controllo: € 21.580,00
- Somma dei flussi di cassa: $(6.400 - 6.560 + 4.950) = € 4.790,00$
- Capitale maturato medio: $(15.000 + 4.848,48 - 3.158,52 + 766,67) = € 17.456,63$
- % di guadagno alla data di controllo: $(21.580 - 15.000 - 4.790) / 17.456,63 \times 100 = 10,25\%$
- Plusvalenza: $(21.580,00 * 10,25\%) = € 2.212,81$
- Switch automatico: l'importo di 2.212,81 euro viene impiegato per acquisire Quote del Safe Fund alla data Switch automatico.

CALCOLO DELLA PLUSVALENZA DEL MESE DI NOVEMBRE

| DATA | VALORE QUOTA | FLUSSO | QUOTE | SALDO QUOTE | CAPITALE MATURATO | PERIODO | FATTORE DI PONDERAZIONE | FLUSSO PONDERATO |
|------------|--------------|-----------|----------|-------------|-------------------|---------|-------------------------|------------------|
| 07/01/2021 | 15,00 | 15.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 15.000,00 | - | - | - |
| 20/03/2021 | 16,00 | +6.400,00 | 400,00 | 1.400,00 | 22.400,00 | - | - | - |
| 10/06/2021 | 16,40 | -6.560,00 | -400,00 | 1.000,00 | 16.400,00 | - | - | - |
| 15/09/2021 | 16,50 | +4.950,00 | 300,00 | 1.300,00 | 21.450,00 | - | - | - |
| 04/11/2021 | 16,60 | -2.212,81 | -133,30 | 1.166,70 | 19.367,19 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| 30/11/2021 | 16,75 | - | - | 1.166,70 | 19.542,23 | 0 | 0,00 | 0,00 |

- Tempo 0: 31/10/2021
- Data di controllo: 30/11/2021
- Capitale maturato nell'OICR di controllo al tempo 0: € 19.367,19
- Capitale maturato nell'OICR di controllo alla data di controllo: € 19.542,23
- Somma dei flussi di cassa: 0,00
- Capitale maturato medio: $(19.367,19 + 0) = € 19.367,19$
- % di guadagno alla data di controllo: $(19.542,23 - 19.367,22 - 0,00) / 19.367,19 \times 100 = \mathbf{0,90\%}$

A novembre non viene effettuato lo Switch automatico perché la % di guadagno risulta inferiore alla percentuale obbiettivo.

Come si evince dall'esempio, dopo ciascun Switch automatico effettuato, il calcolo della % di guadagno viene effettuato prendendo a riferimento, come data iniziale, la Data dello Switch automatico; pertanto, qualora nel Contratto si siano verificati dei consolidamenti precedenti, l'effettivo rendimento del Capitale investito nell'OICR di controllo è diverso da quello calcolato ai fini dell'opzione.

Esempio – Sostituzione OICR 1 con OICR 2

| | | VALORI IN EURO |
|--|------------|----------------|
| Data di sostituzione | 01/04/2023 | |
| OICR 1 - OICR da sostituire | | |
| Valore delle quote dell'OICR 1 (A) | | 5,50 |
| Numero delle quote dell'OICR 1 (B) | 12.000 | |
| Controvalore delle quote da disinvestire (C=A*B) | | 66.000,00 |
| OICR 2 - nuovo OICR scelto dal Contraente | | |
| Controvalore delle quote da investire (C) | | 66.000,00 |
| Valore delle quote dell'OICR 2 (D) | | 8,5 |
| Numero delle quote dell'OICR (C/D) | 7.765 | |

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

| | | ESEMPIO 1 (AUMENTO DEL VALORE DELLE QUOTE) | ESEMPIO 2 (DIMINUIZIONE DEL VALORE DELLE QUOTE) |
|--|-----------|--|---|
| Premio unico pagato (A) | 50.000,00 | | |
| Capitale investito | 50.000,00 | | |
| Valore delle quote alla Data di decorrenza (B) | 5,00 | | |
| Numero di Quote (C) | 10.000,00 | | |
| Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la 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 | | 52.500,00 | 47.500,00 |

Esempio – valore di Riscatto totale

| | | VALORI IN EURO |
|--|------------|------------------|
| Data di decorrenza | 10/02/2020 | |
| Data di ricevimento della richiesta di riscatto | 01/04/2022 | |
| Premio unico | | 50.000,00 |
| Capitale investito | | 50.000,00 |
| CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA | | |
| Valore delle quote alla data di decorrenza | | 5,00 |
| Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto | | 5,25 |
| Numero delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto | 10.000,00 | |
| Capitale maturato (A) | | 52.500,00 |
| CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA | | |
| Valore delle quote alla data di decorrenza | | 5,00 |
| Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto | | 4,75 |
| Numero delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto | 10.000,00 | |
| Capitale maturato (A) | | 47.500,00 |
| VALORE DI RISCATTO RELATIVO AL CASO 1 | | |
| Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A) | | 52.500,00 |
| Penale di riscatto nel corso del 3° anno | 1,00% | |
| Importo relativo alla penale di riscatto (B) | | - 525,00 |
| Riscatto totale (A-B) | | 51.975,00 |
| VALORE DI RISCATTO RELATIVO AL CASO 2 | | |
| Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A) | | 47.500,00 |
| Penale di riscatto nel corso del 3° anno | 1,00% | |
| Importo relativo alla penale di riscatto (B) | | - 475,00 |
| Riscatto totale (A-B) | | 47.025,00 |
| Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato che il pro-rata della Commissione di gestione e del Bonus trimestrale sia pari a 0 | | |

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) **opporsi** in qualsiasi momento al trattamento dei suoi Dati per Finalità di Legittimo Interesse;
- g) chiedere alla Società la **limitazione del trattamento** dei suoi dati personali nel caso in cui:
 - l'Interessato contesti l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario alla Società per verificare l'esattezza di tali dati personali;
 - il trattamento è illecito e l'Interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
 - benché la Società non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i dati personali sono necessari all'Interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;

- L'Interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, del Regolamento Privacy in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- h) **opporli** 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

Definiamo i principali termini utilizzati

Assicurato: persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto. Quando si verifica il decesso, il Contratto cessa e Aviva paga il Capitale caso morte.

Aviva (Impresa di assicurazione): l'Impresa di assicurazione con cui il Contraente stipula il presente Contratto è **Aviva Life S.p.A.**, una delle Società del Gruppo Aviva in Italia.

Beneficiario: il soggetto che riceve da Aviva la prestazione quando si verifica il decesso dell'Assicurato. I Beneficiari possono essere anche più di uno e vengono indicati dal Contraente sulla Proposta-certificato. Il Contraente può sostituire nel tempo il Beneficiario o indicarlo sul proprio testamento. La scelta del Beneficiario è libera e può anche non trattarsi di una persona fisica.

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

Borsa aperta: si intendono i giorni di apertura dei mercati organizzati da Borsa italiana S.p.A..

Capitale caso morte: è l'importo che Aviva liquida in caso di decesso dell'Assicurato. Il capitale è calcolato in base al valore dell'investimento (Capitale maturato) alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione con l'aggiunta di un importo chiamato Maggiorazione caso morte.

Capitale investito: è la parte dei Premi pagati (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi) che viene effettivamente investita negli OICR.

Capitale maturato: è il valore che assume nel corso del Contratto il Capitale investito e sulla cui base Aviva effettua la liquidazione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato o del valore di Riscatto.

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

Commissioni di gestione: è il costo che Aviva trattiene mediante addebito diretto sul patrimonio dell'OICR ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Il costo è calcolato quotidianamente sul patrimonio netto dell'OICR e prelevato ad ogni ricorrenza trimestrale rispetto alla Data di decorrenza del Contratto.

Contraente: persona, fisica o giuridica, che può anche coincidere con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e paga il Premio unico ad Aviva.

Contratto: Contratto di assicurazione sulla vita in base al quale Aviva effettua la gestione finanziaria del Capitale investito e si impegna a pagare le prestazioni previste.

Controvalore: valore del Capitale investito negli OICR calcolato ai prezzi di mercato correnti. Il Controvalore si ottiene moltiplicando il Valore della quota dell'OICR ad una determinata data per il numero delle Quote possedute in quel momento dal Contraente.

Data di decorrenza: data di inizio delle garanzie previste dal Contratto cioè il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla Data di perfezionamento del Contratto, purché Aviva abbia incassato il Premio.

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

Durata del Contratto (contrattuale): periodo durante il quale il Contratto produce i suoi effetti; ovvero l'intera vita dell'Assicurato ferma restando la facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione di quanto maturato fino a quel momento attraverso l'esercizio del diritto di riscatto.

Indice di solvibilità: rappresenta una misura della stabilità finanziaria di Aviva, calcolata in proporzione agli impegni assunti da Aviva nei confronti degli Assicurati.

IVASS: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione.

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

OICR: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio ai quali il Contratto è direttamente collegato. Per OICR si intendono tutti i Fondi comuni di investimento e le SICAV, vale a dire gli Investitori Istituzionali che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori. Il patrimonio degli OICR è diviso in Quote.

OICR di destinazione: è l'OICR che Aviva, nell'ambito del Piano di allocazione o nel Piano di interventi straordinari, individua come quello nel quale sarà fatto confluire l'eventuale parte del Capitale investito dell'OICR di uscita o dell'OICR in eliminazione.

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 che Aviva individua, nell'ambito del Piano di interventi straordinari, come da eliminare dalla lista degli OICR collegati al Contratto. Se il Contratto ha una parte del Capitale investito in tale OICR, sarà effettuato da Aviva uno Switch verso il relativo OICR di destinazione.

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

Opzione take profit: è un meccanismo, attivabile su richiesta del Contraente, che prevede lo spostamento nel Safe fund di parte del Capitale maturato nell'OICR di controllo, qualora il guadagno del Capitale investito in tale OICR superi la percentuale obiettivo.

P.E.P.: per Persona Esposta Politicamente si intende chi occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche, nonché i suoi familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuata sulla base di criteri fissati dalla normativa anticiclaggio.

Percentuale obiettivo: una delle due percentuali (+5% o +10%) messe a disposizione dall'Opzione take profit, superata la quale Aviva effettua lo Switch automatico della plusvalenza nel Safe fund.

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 ed eventuali Versamenti aggiuntivi pagati.

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

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

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

Quota: unità di misura in cui è suddiviso il patrimonio degli "OICR" ed il cui valore varia nel tempo in base all'andamento della gestione finanziaria. Con il Capitale investito negli "OICR" si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

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

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

Ricorrenza annua: ogni anniversario della Data di decorrenza del Contratto.

Riscatto totale: possibilità del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione del Capitale maturato alla data della richiesta.

Riscatto parziale: possibilità del Contraente di ottenere la liquidazione di una parte del Capitale maturato alla data della richiesta.

Safe fund: l'OICR, individuato dal Contraente, nel quale Aviva sposta, parzialmente o totalmente, il Capitale maturato nell'OICR di controllo, nel caso di adesione all'Opzione take profit.

Set informativo: l'insieme dei documenti relativi al prodotto predisposti da Aviva e consegnati unitariamente al Contraente, prima della sottoscrizione del Contratto. Il Set informativo è pubblicato anche sul sito internet di Aviva.

Soggetto incaricato: sportello di Banca Popolare di Bari S.p.A. e di Cassa di Risparmio di Orvieto S.p.A. presso cui è stato stipulato il Contratto.

Sostituzione: operazione predisposta dal Contraente per modificare la suddivisione percentuale del Capitale maturato negli OICR collegati al presente Contratto. La Sostituzione determina il passaggio di parte del Capitale maturato da un OICR ad un altro.

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

Switch automatico: l'operazione di switch effettuata da Aviva rispetto agli OICR indicati dal Contraente, qualora quest'ultimo aderisca all'Opzione take profit.

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.

Versamento aggiuntivo: importo che il Contraente ha facoltà di versare – nel corso della Durata del Contratto – per integrare il Capitale investito.



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 Valore Fondi
Unit Linked a Premio Unico
Tariffa (U01M)

Data ultimo aggiornamento: 31 marzo 2021

| COD. PRODOTTO | AGENZIA | RETE BANCA | SPORTELLO | COLLOCATORE | PROPOSTA - CERTIFICATO N. |
|--|---------|------------|-------------------------------------|-------------|------------------------------|
| CONTRAENTE (nel caso in cui il Contraente sia un'Impresa inserire i dati del Legale Rappresentante (*)): | | | | | |
| Cognome e Nome | | | | | |
| Luogo e data di nascita | | | | | |
| Residenza | | | Provincia | | C.A.P. |
| Comune | | | | | Codice Paese |
| Domicilio (se diverso da Residenza) | | | Provincia | | C.A.P. |
| Comune | | | | | Codice Paese |
| Indirizzo di Corrispondenza (se diverso da Residenza) (**) | | | Provincia | | C.A.P. |
| Comune | | | | | Codice Paese |
| Codice fiscale | | | Sesso | | |
| Documento di identità | | | Numero | | |
| Ente, Luogo e Data rilascio | | | | | |
| 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 | Prov. | CAP | Comune | | Cod. Paese |
| Attività lavorativa prevalente | | | Codice: SAE | RAE | 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'Impresa | | | | | |
| (**) nel caso in cui il Contraente sia un'Impresa inserire l'indirizzo di corrispondenza dell'Impresa | | | | | |
| ASSICURATO: | | | | | |
| Cognome e Nome | | | | | |
| Luogo e Data di nascita | | | | | |
| Indirizzo | | | | | |
| Documento di identità | | | Numero | | |
| Ente, Luogo e Data rilascio | | | | | |
| Codice fiscale | | | Sesso | | |
| Professione | | | Attività economica: SAE | TAE | RAE |
| CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO (Tariffa U01M): | | | | | |
| PREMIO UNICO: EURO _____ | | | PREMIO INVESTITO: EURO _____ | | |
| (L'importo minimo è di Euro 50.000,00). | | | | | |
| Data scadenza: VITA INTERA | | | | | |
| SPESE | | | | | |
| Al premio unico non viene applicata alcuna spesa. | | | | | |

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

MODALITÀ DI PAGAMENTO

Il pagamento del Premio unico viene effettuato utilizzando la procedura di addebito sul conto corrente bancario del Contraente appoggiato presso il Soggetto Incaricato. Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento del premio, fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

Attenzione: è escluso il pagamento del Premio Unico in contanti.

AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO IN CONTO

Il Titolare autorizza la Banca ad addebitare il premio sul rapporto nr. _____

LUOGO E DATA _____

IL CONTRAENTE _____

IL TITOLARE _____

AVVERTENZA:

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

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

IL SOTTOSCRITTO 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 perfezionamento del Contratto, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte di Aviva. Aviva trasmette al Contraente entro 10 giorni lavorativi la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che attesta il ricevimento del versamento 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;
- dichiarano di aver preso conoscenza che eventuali informazioni sul conflitto di interessi sono riportate sul sito internet di Aviva all'indirizzo www.aviva.it.
- prendono atto che il pagamento del Premio unico viene effettuato con le modalità indicate nella sezione relativa alle modalità di pagamento.

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

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

LUOGO E DATA _____

L'ASSICURATO _____
(se diverso dal Contraente)

IL CONTRAENTE _____

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 primo 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.

LUOGO E DATA _____

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. 12 Modalità e tempistiche di liquidazione; Art. 23 Cessione, Pegno e Vincolo.

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;
- LETTO, COMPRESO e ACCETTATO le Condizioni di Assicurazione;
- ricevuto il documento contenente i dati essenziali dell'Intermediario e della sua attività, nonché le informazioni su potenziali situazioni di conflitto d'interessi e sugli strumenti di tutela del Contraente;
- ricevuto il documento contenente notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite.

LUOGO E DATA _____

IL CONTRAENTE _____

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 _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

Io sottoscritto dichiaro di avere ricevuto, letto e compreso l'informativa sul trattamento dei dati personali (i) riportata all'interno del Set Informativo e (ii) consultabile nella versione costantemente aggiornata all'interno del sito internet <https://www.aviva.it/privacy>, di essere consapevole che il trattamento dei miei dati relativi alla salute, eventualmente forniti, anche tramite un processo decisionale automatizzato, è necessario per le finalità assicurative descritte nel paragrafo 3 dell'informativa e, pertanto, acconsento a tale trattamento.

LUOGO E DATA _____

L'ASSICURATO _____

IL CONTRAENTE _____

(se diverso dal Contraente)

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO

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

Cognome e Nome

Codice Sog. Incar.

Codice Ag.

Luogo

Il Soggetto Incaricato

Aviva Life S.p.A.

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



Aviva Life S.p.A.

Via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano

www.aviva.it

Tel: +39 02 2775.1

Fax: +39 02 2775.204

Pec: aviva_life_spa@legalmail.it



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



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

