



COMMERCIAL UNION

Vita

NEWINDEX ETF



**Index Linked a Premio Unico
con Prestazione in corso di validità del Contratto
ed un Valore di Rimborso a Scadenza**

SOMMARIO

INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

parte I

GUIDA ALL'USO DEL CONTRATTO

IL CONTRATTO

parte III

I TERMINI PIÙ USATI

parte IV

ASPETTI LEGALI

parte VI

NOTA INFORMATIVA

pagg. 1 - 17

NORME CONTRATTUALI

pagg. 18 - 26

1. INDEX LINKED A PREMIO UNICO CON PRESTAZIONE IN CORSO DI VALIDITÀ
DEL CONTRATTO ED UN VALORE DI RIMBORSO A SCADENZA
(TARIFFA ID1 - ID2 - ID3)
-

INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

Per rispettare la normativa in materia di protezione dei dati personali la Società informa gli interessati sull'uso dei loro dati personali e sui loro diritti ai sensi dell'articolo 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. n. 196/2003).

La nostra azienda deve acquisire (o già detiene) alcuni dati relativi agli interessati (Contrattenti e Assicurati).

UTILIZZO DEI DATI PERSONALI PER SCOPI ASSICURATIVI*

** Le finalità assicurative richiedono, come indicato nella raccomandazione del Consiglio d'Europa REC (2002) 9, che i dati siano trattati, tra l'altro, anche per l'individuazione e/o perseguimento di frodi assicurative.*

I dati forniti dagli interessati o da altri soggetti che effettuano operazioni che li riguardano o che, per soddisfare loro richieste, forniscono all'azienda informazioni commerciali, finanziarie, professionali, ecc., sono utilizzati da COMMERCIAL UNION VITA S.p.A., da Società del Gruppo AVIVA e da terzi a cui essi verranno comunicati al fine di:

- dare esecuzione al servizio assicurativo e/o fornire il prodotto assicurativo, nonché servizi e prodotti connessi o accessori, che gli interessati hanno richiesto,
- ridistribuire il rischio mediante coassicurazione e/o riassicurazione, anche mediante l'uso di fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza.

La nostra Società chiede, quindi, agli interessati di esprimere il consenso - contenuto nella Proposta-Certificato - per il trattamento dei loro dati, strettamente necessari per la fornitura di servizi e prodotti assicurativi dagli stessi richiesti.

Per i servizi e prodotti assicurativi la nostra Società ha necessità di trattare anche dati "sensibili" - sono considerati sensibili i dati relativi, ad esempio, allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali ed alle convinzioni religiose dei soggetti interessati (art. 4, comma 1, lett. d, del Codice in materia di protezione dei dati personali) - strettamente strumentali all'erogazione degli stessi (come nel caso di perizie mediche per la sottoscrizione di polizze vita o per la liquidazione dei sinistri). Il consenso richiesto riguarda, pertanto, anche tali dati per queste specifiche finalità.

Per tali finalità i dati degli interessati potrebbero essere comunicati ai seguenti soggetti che operano come autonomi titolari: altri assicuratori, coassicuratori, riassicuratori, agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM), broker assicurativi, Società di Gestione del Risparmio, organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo, ISVAP, CIRT, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale, Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie quali INPS, INPGI, Forze dell'ordine ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

Il consenso degli interessati riguarda, pertanto, anche l'attività svolta dai suddetti soggetti, il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile gratuitamente chiedendolo a: COMMERCIAL UNION VITA S.p.A. - Viale Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775 447. Senza tali dati la nostra Società non potrebbe fornire agli interessati i servizi e i prodotti assicurativi richiesti, in tutto o in parte.

Alcuni dati, poi, devono essere comunicati dagli interessati o da terzi per obbligo di legge (lo prevede, ad esempio, la disciplina antiriciclaggio).

MODALITÀ D'USO DEI DATI

Il trattamento è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'art. 4, comma 1, lett. a, della Legge: raccolta, registrazione e organizzazione, elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione, utilizzo, comprese consultazione, comunicazione, conservazione, cancellazione/distruzione, sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità, tutela.

I dati personali degli interessati sono utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire agli stessi i servizi, i prodotti e le informazioni da loro richiesti, anche mediante l'uso del fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza. La Società utilizza le medesime modalità anche quando comunica, per tali fini, alcuni di questi dati ad altre aziende dello stesso settore, in Italia ed all'estero e ad altre aziende dello stesso Gruppo, in Italia ed all'estero.

Per taluni servizi, vengono utilizzati soggetti di fiducia che svolgono, per conto della Società, compiti di natura tecnica od organizzativa. Alcuni di questi soggetti sono operanti anche all'estero.

Questi soggetti sono diretti collaboratori e svolgono la funzione di "Responsabile" o dell'"incaricato" del trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti "Titolari" del trattamento stesso. Si tratta, in modo particolare, di soggetti facenti parte del Gruppo AVIVA o della catena distributiva (agenti o altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione sulla vita, consulenti tecnici) ed altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto della Società (legali, medici, società di servizi per il quietanzamento, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione, società di servizi postali indicate nei plichi postali utilizzati), società di revisione e di consulenza, società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti.

In considerazione della suddetta complessità dell'organizzazione e della stretta interrelazione fra le varie funzioni aziendali, la Società precisa infine che quali responsabili o incaricati del trattamento possono venire a conoscenza dei dati tutti i suoi dipendenti e/o collaboratori di volta in volta interessati o coinvolti nell'ambito delle rispettive mansioni in conformità alle istruzioni ricevute.

L'elenco di tutti i soggetti suddetti è costantemente aggiornato e può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente richiedendolo a:

COMMERCIAL UNION VITA S.p.A. – V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775.447, ove potranno essere conosciute anche la lista dei Responsabili in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

Il consenso espresso dagli interessati, pertanto, riguarda anche la trasmissione a queste categorie ed il trattamento dei dati da parte loro è necessario per il perseguimento delle finalità di fornitura del prodotto o servizio assicurativo richiesto e per la redistribuzione del rischio.

La Società informa, inoltre, che i dati personali degli interessati non verranno diffusi.

Gli interessati hanno il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i loro dati e come essi vengono utilizzati. Inoltre hanno il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare, cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento (questi diritti sono previsti dall'articolo 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali; la cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge, per l'integrazione occorre vantare un interesse, il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi di materiale commerciale e pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato e, negli altri casi, l'opposizione presuppone sempre un motivo legittimo).

Per l'esercizio dei loro diritti gli interessati possono rivolgersi a:

Servizio Privacy - COMMERCIAL UNION VITA S.p.A. – V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775.447 - fax 02.2775.474 – email privacy_vita@avivaitalia.it

Il Direttore Generale è responsabile del trattamento dei dati personali per l'Area Industriale Assicurativa.

GUIDA ALL'USO DEL CONTRATTO

IL CONTRATTO

Conservi con cura questo Testo Contrattuale “**NEWINDEX ETF**” - Index Linked a Premio Unico con una Prestazione in corso di validità del Contratto ed un Valore di Rimborso a Scadenza, la Proposta-Certificato, documento che attesta la Sua adesione al Contratto e con il quale si dà corso alla Sua posizione assicurativa e la Lettera Contrattuale di Conferma, che riceverà da Commercial Union Vita S.p.A., nella quale è indicato il numero definitivo di Polizza a cui dovrà fare sempre riferimento e dove sono illustrate le diverse informazioni inerenti al Suo Contratto.

Nel presente Testo Contrattuale sono indicate le Condizioni che regolano la vita del Suo Contratto, in particolare:

- la **Nota Informativa**, illustra le principali caratteristiche del Suo Contratto e descrive gli aspetti di maggiore rilievo delle Norme Contrattuali e della struttura finanziaria del Contratto;
- le **Norme Contrattuali**, si riferiscono in modo specifico al Contratto da Lei sottoscritto, un Contratto Index Linked a premio unico con Prestazione in corso di validità del Contratto ed un Valore di Rimborso a Scadenza (tariffa ID1 — ID2 — ID3).

I TERMINI PIÙ USATI

Società: Compagnia di Assicurazioni — Commercial Union Vita S.p.A. — con la quale viene stipulato il Contratto;

Soggetto Incaricato: Agenzia/Broker presso cui è stato stipulato il Contratto;

Contraente: persona, fisica o giuridica, che stipula il Contratto e si impegna a pagare il premio. È titolare a tutti gli effetti del Contratto;

Assicurato: persona sulla cui vita è stipulato il Contratto. Può coincidere con il Contraente;

Beneficiario: persona, fisica o giuridica, a cui spetta il pagamento della prestazione prevista;

Periodo di collocamento: periodo durante il quale è possibile sottoscrivere il Contratto ovvero dal 27 gennaio 2005 al 20 luglio 2005. La Società si riserva comunque la facoltà di interrompere il collocamento in qualsiasi momento;

Data di sottoscrizione: giorno in cui il Contraente unitamente all'Assicurato — se persona diversa — sottoscrive la Proposta-Certificato;

Conclusione del Contratto: il Contratto si considera concluso quando il Contraente, dopo aver sottoscritto la Proposta-Certificato, unitamente all'Assicurato - se persona diversa -, ha versato anche il premio pattuito;

Data di decorrenza: data da cui sono operanti le prestazioni del Contratto. Il contratto decorrerà dalla prima data di decorrenza successiva alla data di conclusione del Contratto a condizione che lo stesso venga concluso entro il quinto giorno di Borsa aperta precedente il giorno di decorrenza. Qualora tale condizione non venga rispettata, la data di decorrenza sarà la data di decorrenza del bimestre successivo.

Durata del Contratto: periodo durante il quale il Contratto è in vigore (dalla data di decorrenza al 27 luglio 2011);

Data di scadenza: data in cui ha termine il Contratto — 27 luglio 2011 -;

Revoca: diritto del Contraente di annullare la sua decisione - espressa con la sottoscrizione della Proposta-Certificato - di aderire al Contratto: è possibile entro e non oltre il giorno che precede la data di decorrenza del Contratto stesso;

Recesso: diritto del Contraente di recedere dal Contratto. Il diritto può essere esercitato entro e non oltre 30 giorni dalla data di decorrenza del Contratto;

Premio Unico: importo che il Contraente si impegna a corrispondere alla Società al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato;

Premio Investito: è pari al premio unico versato, al netto della spesa di ingresso, che viene investito nell'Obbligazione Strutturata;

Obbligazione Strutturata: Titolo Strutturato, legato all'andamento di tre Panieri con tre diversi profili di rischio;

Paniere Dinamico/Bilanciato/Prudente: i Panieri si differenziano tra loro per il diverso profilo di rischio e sono costituiti da tre ETF e dal tasso di cambio Dollaro/Euro. Il valore dei tre Panieri è calcolato dall'Agente di Calcolo ed è espresso in termini percentuali;

ETF: Gli ETF, acronimo di Exchange Traded Fund, nati intorno al 1990 negli Stati Uniti,

sono una tipologia di fondi il cui obiettivo di investimento è quello di replicare la performance di un indice di mercato, azionario o obbligazionario. I capitali vengono investiti in un portafoglio di azioni che, per tipologia e quantità di titoli, replicano l'indice di mercato di riferimento (benchmark);

Valore nominale: il valore nominale di ogni obbligazione è posto uguale a 1.000,00 Euro;

Prezzo di emissione: 100% del valore nominale dell'obbligazione alla data del 27 luglio 2005. Il prezzo di emissione dell'obbligazione evolverà nel corso del periodo di collocamento in base a quanto riportato nelle condizioni contrattuali;

Valore di mercato: è il valore giornaliero dell'Obbligazione Strutturata — espresso in termini percentuali -, pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il SOLE 24 ORE";

Numero delle obbligazioni: il premio investito diviso il prodotto del valore di mercato delle obbligazioni moltiplicato per il valore nominale determina il numero delle obbligazioni possedute dal Contraente alla data di decorrenza;

Capitale Caso Morte: prestazione che la Società corrisponde ai Beneficiari designati in caso di morte dell'Assicurato durante il periodo di validità del Contratto;

Riscatto totale o parziale: diritto del Contraente di riscuotere anticipatamente totalmente o parzialmente il capitale maturato a quel momento al netto delle penalità di riscatto. È possibile esercitarlo solo dopo che sia trascorso interamente un anno dalla data di decorrenza del Contratto;

Capitale a scadenza: importo corrisposto ai Beneficiari dalla Società, alla scadenza del Contratto;

Valore di rimborso minimo a scadenza: pari al 100% del valore nominale delle obbligazioni per il numero di obbligazioni possedute a scadenza. Il valore minimo di rimborso a scadenza è prestato da Société Générale Acceptance N.V.;

Prestazione in corso di validità del Contratto: prestazione corrisposta al 28 luglio 2008 pari al 3% del valore nominale delle obbligazioni per il numero di obbligazioni possedute a tale data. Tale prestazione è fornita da Société Générale Acceptance N.V.;

Opzione in Rendita Vitalizia: facoltà del Contraente di scegliere, in alternativa al capitale a scadenza, la corresponsione di una rendita annua vitalizia rivalutabile;

Borsa Valori: è la Borsa valori dove viene quotata l'Obbligazione Strutturata. In questo caso è la Borsa di Lussemburgo;

Société Générale Acceptance N.V. (di seguito denominato SGA): Società che emette l'Obbligazione Strutturata e che presta la corresponsione della prestazione al 28 luglio 2008 ed il Valore Minimo di Rimborso a Scadenza;

Société Générale: Società che corrisponde le prestazioni in caso di insolvenza di SGA;

Rating di Société Générale: Aa3 attribuito da Moody's, AA- attribuito da Standard & Poor's;

Agente di Calcolo: Société Générale, Società che determina in conformità al Regolamento dell'Obbligazione Strutturata il valore di rimborso dell'Obbligazione stessa. L'Agente di Calcolo, in quanto Soggetto Incaricato per il Mercato Secondario, determinerà, in accordo con Commercial Union Vita S.p.A., il valore della quotazione dell'Obbligazione Strutturata per tutta la durata di vita dell'Obbligazione stessa, in normali condizioni di mercato.

ASPETTI LEGALI

Impignorabilità ed inalienabilità sono due caratteristiche che contraddistinguono i Contratti di Assicurazione sulla Vita. Essi sono infatti esenti ai sensi del Codice Civile - fatte salve specifiche disposizioni di Legge - da pignoramento o sequestro (Art. 1923 del Codice Civile).

NORME CONTRATTUALI

PREMESSA

Il presente Contratto è una Polizza Index Linked a premio unico, le cui prestazioni sono direttamente collegate al valore dell'Obbligazione Strutturata indicizzata alla performance di tre Panieri Dinamico/Prudente/Bilanciato, che si differenziano tra loro per i diversi profili di rischio, costituiti da tre ETF e dal Tasso di Cambio Dollaro/Euro.

L'Obbligazione Strutturata è acquistata da Commercial Union Vita S.p.A., appositamente per il presente Contratto ed è denominata "CU NEWINDEX ETF 07-2011".

L'Obbligazione Strutturata è quotata presso la Borsa di Lussemburgo; il valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata viene espresso in termini percentuali e viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il SOLE 24 ORE".

ART. 1 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

Con il presente Contratto la Società, contro il versamento di un premio unico, si impegna a pagare ai Beneficiari designati:

- una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato come specificato al successivo punto 1.1 "PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO";
- una prestazione nel corso di validità del Contratto, come indicato al successivo punto 1.2 "PRESTAZIONE ASSICURATA IN CORSO DI VALIDITA' DEL CONTRATTO";
- una prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto come specificato al successivo punto 1.3 "PRESTAZIONE ASSICURATA ALLA SCADENZA CONTRATTUALE".

EVENTI STRAORDINARI

L'Agente di Calcolo provvederà a calcolare il valore per il Paniere Dinamico/Bilanciato/Prudente ogni giorno di Borsa aperta, a partire dal 27 luglio 2005 ("Data di Valutazione Iniziale") fino al 27 luglio 2011. Nel caso in cui sopravvengano "Eventi Straordinari" tali da comportare la sospensione o mancata rilevazione del valore di uno o più ETF componenti i Panieri su cui è costruita l'Obbligazione Strutturata per più di dieci giorni lavorativi, l'Agente di Calcolo fornirà comunque una valutazione dell'Obbligazione Strutturata anche in mancanza di quotazione degli ETF sottostanti.

Nel caso in cui sopravvengano "Eventi Straor-

dinari" tali da comportare la sospensione, eliminazione o mancata rilevazione del valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata i pagamenti della Società vengono rinviati fino a quando la quotazione della stessa si renda nuovamente disponibile.

Tale previsione si applica anche in caso di riscatto o in caso di liquidazione per decesso dell'Assicurato.

In tutti i casi in cui si verificano "Eventi Straordinari" riguardanti uno o più ETF tra quelli che compongono i tre Panieri che rendano necessario, la sostituzione di uno o più ETF componenti i Panieri, si provvederà alla sostituzione dell'/degli ETF in questione o all'eliminazione dell'/degli ETF dai tre Panieri, aggiustando di conseguenza i pesi dell'/degli ETF rimanenti.

L'Agente di Calcolo indicherà la data a partire dalla quale un nuovo/nuovi ETF sostitutivo/i saranno inseriti all'interno dei tre Panieri o dalla quale saranno modificati i pesi all'interno dei Panieri.

Gli "Eventi Straordinari" sono dettagliatamente regolati da quanto disposto nel Regolamento dell'Obbligazione Strutturata depositato presso la sede della Società ed a disposizione del Contraente.

1.1 PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del Contratto, è prevista l'erogazione di un Capitale Caso Morte che si ottiene come somma dei seguenti importi:

- 1) il controvalore delle obbligazioni ottenuto moltiplicando il valore nominale delle obbligazioni per il valore di mercato delle obbligazioni del quinto giorno di Borsa aperta successivo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte della Società per il numero di obbligazioni possedute alla stessa data;
- 2) la maggiorazione per la Garanzia Morte – Capitale Caso Morte Aggiuntivo -, ottenuta applicando all'importo calcolato come descritto al punto 1. le percentuali indicate nella Tabella che segue che variano in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

ETÀ DELL'ASSICURATO ALLA DATA DEL DECESSO	% DI MAGGIORAZIONE
Fino a 40 anni	2,50%
Da 41 a 54 anni	1,00%
Da 55 a 64 anni	0,50%
Da 65 anni	0,10%

La maggiorazione per la Garanzia Morte di cui al punto 2. non potrà essere superiore all'importo di 50.000,00 Euro.

Per la Maggiorazione della Garanzia Morte valgono le limitazioni indicate all'Art. 2 "LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE" che segue. Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi in un momento compreso tra la data di conclusione del Contratto e la data di decorrenza del Contratto, ai Beneficiari designati verrà corrisposto esclusivamente il premio unico versato.

Il valore del Capitale Caso Morte potrebbe risultare inferiore al premio unico corrisposto sia per effetto, nel corso della durata contrattuale, dell'andamento del valore dell'Obbligazione Strutturata sia per l'applicazione dei costi a carico del Contratto indicati all'Art. 14 "SPESE" che segue.

1.2 PRESTAZIONE ASSICURATA IN CORSO DI VALIDITA' DEL CONTRATTO

Il Contratto prevede che, se l'Assicurato è in vita, venga corrisposto al Contraente una prestazione pagabile alla data del 28 luglio 2008 pari al 3% del valore nominale delle obbligazioni per il numero di obbligazioni possedute alla stessa data al netto di un costo di liquidazione di Euro 10,00.

Alla prestazione vengono applicate le imposte previste dalla Legge.

La liquidazione di tale prestazione verrà effettuata entro il trentesimo giorno lavorativo successivo al 28 luglio 2008.

La prestazione del 28 luglio 2008 è prestata da SGA, in qualsiasi condizione di mercato.

Il pagamento della prestazione è condizionato alla solvibilità di SGA o in caso di insolvenza di SGA, alla solvibilità di Société Générale, che la Società non garantisce. In caso di insolvenza o in caso di fallimento di SGA e/o di Société Générale, il rischio non viene assunto da Commercial Union Vita S.p.A. e resta a carico del Contraente.

1.3 PRESTAZIONE ASSICURATA ALLA SCADENZA CONTRATTUALE

Il presente Contratto prevede alla scadenza contrattuale - **27 luglio 2011** - , la corresponsione, ai Beneficiari designati, di un capitale a sca-

denza uguale al prodotto del numero di obbligazioni possedute a scadenza moltiplicato per il maggior valore tra:

- il valore di rimborso minimo a scadenza, pari al 100% del valore nominale delle obbligazioni;
- il 100% del valore nominale delle obbligazioni maggiorato del 60% della media migliore tra le performance mensile dei tre Panieri, ridotta del 3%. La performance dei tre Panieri viene calcolata come specificato al successivo punto 1.3.1 "MODALITÀ DI CALCOLO DELLA PERFORMANCE MENSILE DEI TRE PANIERI".

A tale capitale liquidato a scadenza verranno applicate le imposte previste dalla Legge.

1.3.1 MODALITÀ DI CALCOLO DELLA PERFORMANCE MENSILE DEI TRE PANIERI

Per il calcolo delle performance mensili dei tre Panieri Dinamico/Bilanciato/Prudente si procede come segue:

Vengono previste 72 osservazioni mensili alle seguenti date:

	Anno 1	Anno 2	Anno 3	Anno 4	Anno 5	Anno 6
1	29/08/2005	28/08/2006	27/08/2007	27/08/2008	27/08/2009	27/08/2010
2	27/09/2005	27/09/2006	27/09/2007	29/09/2008	28/09/2009	27/09/2010
3	27/10/2005	27/10/2006	29/10/2007	27/10/2008	27/10/2009	27/10/2010
4	28/11/2005	27/11/2006	27/11/2007	27/11/2008	27/11/2009	29/11/2010
5	27/12/2005	27/12/2006	27/12/2007	29/12/2008	28/12/2009	27/12/2010
6	27/01/2006	29/01/2007	28/01/2008	27/01/2009	27/01/2010	27/01/2011
7	27/02/2006	27/02/2007	27/02/2008	27/02/2009	01/03/2010	28/02/2011
8	27/03/2006	27/03/2007	27/03/2008	27/03/2009	29/03/2010	28/03/2011
9	27/04/2006	27/04/2007	28/04/2008	27/04/2009	27/04/2010	27/04/2011
10	29/05/2006	28/05/2007	27/05/2008	27/05/2009	27/05/2010	27/05/2011
11	27/06/2006	27/06/2007	27/06/2008	29/06/2009	28/06/2010	27/06/2011
12	27/07/2006	27/07/2007	28/07/2008	27/07/2009	27/07/2010	20/07/2011

- Viene calcolato nelle 72 date di osservazione mensile il valore della performance dei tre Panieri con la seguente formula:
Performance mensile =
$$\frac{\text{Valore del Paniere Dinamico/Bilanciato/Prudente alla data di osservazione mese } i}{\text{Valore del Paniere Dinamico/Bilanciato/Prudente alla data del 27/07/2005}} - 1$$
- Viene calcolata la media aritmetica delle performance mensili per ogni Paniere ed individuata la migliore;
- Viene calcolato il 60% della media migliore tra i tre Panieri e ridotta del 3%;

Il valore di rimborso minimo a scadenza viene prestato da SGA, in qualsiasi condizione di mercato. Il pagamento della prestazione è pertanto condizionato alla solvi-

bilità di SGA o, in caso di insolvenza di SGA, alla solvibilità di Société Générale, che la Società non garantisce. E' possibile che la prestazione liquidabile a scadenza risulti inferiore al premio pagato in caso di insolvenza o in caso di fallimento di SGA e/o di Société Générale, rischio che non viene assunto da Commercial Union Vita S.p.A. e resta a carico del Contraente.

ART. 2 LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE

La maggiorazione per la Garanzia Morte indicata al punto 2. dell'Art. 1.1 "PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO" non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato:

- a) avvenga entro i primi sei mesi dalla data di decorrenza del Contratto;
- b) avvenga entro i primi cinque anni dalla data di decorrenza del Contratto e sia dovuto a sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- c) sia causato da:
 - dolo del Contraente o dei Beneficiari;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano: in questo caso la Garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
 - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
 - suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore del Contratto (data di decorrenza).

La limitazione di cui al punto a) non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato sia conseguenza diretta:

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore del Contratto (data di decorrenza): tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi itteroemorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi,

botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;

- di shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore del Contratto (data di decorrenza);
- di infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore del Contratto (data di decorrenza), intendendosi per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna, che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso.

ART. 3 OPZIONE DI RENDITA VITALIZIA

Su richiesta del Contraente, da effettuarsi entro tre mesi prima della scadenza contrattuale, sempre che l'Assicurato sia in vita, il valore del capitale a scadenza può essere convertito in una delle seguenti forme:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile, da corrispondere vita natural durante dell'Assicurato

oppure

- una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, quella dell'Assicurato e quella di un'altra persona designata, reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvissuto designato.

La conversione del capitale a scadenza in rendita viene concessa a condizione che:

- l'importo della rendita non sia inferiore a 1.500,00 Euro annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età.

Le Condizioni Contrattuali, i coefficienti per la determinazione della rendita annua vitalizia rivalutabile di opzione e le modalità per la sua rivalutazione annuale sono quelli che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del capitale a scadenza in rendita. La rendita annua vitalizia rivalutabile di opzione non potrà essere riscattata durante il periodo del suo godimento.

ART. 4 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla Proposta-Certificato, dalle presenti Norme Contrattuali, dalla Lettera Contrattuale di Conferma e dalle eventuali Appendici al Contratto, firmate dalla Società stessa. Per tutto quanto non espressamente qui regolato, valgono le Norme di Legge.

ART. 5 CONFLITTO DI INTERESSI

Commercial Union Vita S.p.A., Società che commercializza il presente Contratto, è partecipata da Aviva Italia Holding, da Commercial Union Italia e da Unicredit Banca. Commercial Union Vita S.p.A. fa capo al Gruppo Inglese AVIVA PLC..

ART. 6 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

Trascorsi sei mesi dalla data di decorrenza del Contratto, questo non è contestabile per dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente o dell'Assicurato, salvo il caso in cui la verità sia stata alterata o taciuta per colpa grave o in malafede.

ART. 7 SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO

Il Contraente ha la possibilità di sottoscrivere la Proposta-Certificato – con allegato anche il presente Testo Contrattuale - presso il Soggetto Incaricato durante il periodo di collocamento che va dal **27 gennaio 2005** al **20 luglio 2005**. In questo periodo la Società raccoglie le adesioni dei risparmiatori, attraverso il Soggetto Incaricato. La data di sottoscrizione del Contratto è dunque il giorno in cui il Contraente firma ed accetta la Proposta-Certificato.

La Società si riserva comunque la facoltà di interrompere il collocamento in qualsiasi momento.

ART. 8 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera concluso quando il Contraente dopo aver sottoscritto la Proposta-Certificato, ha versato il premio unico pattuito.

ART. 9 DECORRENZA DEL CONTRATTO

A condizione che il Contratto sia stato concluso, le prestazioni assicurate di cui all'Art. 1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" decorrono dalla prima data di decorrenza successiva a condizione che lo stesso venga concluso entro il quinto giorno di Borsa aperta precedente il giorno di decorrenza. Qualora tale condizione non venga rispettata, la data di decorrenza sarà la data di decorrenza del bimestre successivo.

La data di decorrenza viene indicata nella Lettera Contrattuale di Conferma.

Il presente Contratto prevede delle date di decorrenza bimestrali fisse per tutto il periodo di sottoscrizione:

- 29 marzo 2005
- 30 maggio 2005
- 27 luglio 2005.

Il giorno 27 luglio 2005 è anche il giorno in cui viene emessa l'Obbligazione Strutturata.

ART. 10 PREMIO E MODALITÀ DI VERSAMENTO

Le prestazioni assicurate di cui all'Art. 1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" sono corrisposte previo versamento alla Società, da parte del Contraente, di un premio da versarsi in via anticipata ed in un'unica soluzione alla data di conclusione del Contratto.

L'importo del premio non può essere inferiore ad Euro 3.500,00 e viene corrisposto direttamente dal Contraente al Soggetto Incaricato, nella sua qualità di intermediario autorizzato dalla Società.

Il pagamento del premio unico per importi fino a Euro 12.499,99 deve essere effettuato mediante assegno circolare/bancario intestato a Commercial Union Vita S.p.A. oppure al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato dalla Società.

Per importi pari o superiori a Euro 12.500,00 il pagamento del premio unico deve essere effettuato mediante bonifico bancario intestato a Commercial Union Vita S.p.A. sul c/c 17920165 – Banca Intesa – CAB 09465 – ABI 03069 CIN B. Qualora l'uso di altri mezzi di pagamento, quali assegni – non trasferibili – circolari e bancari, non potesse essere evitato, il Cliente dovrà intestare gli stessi esclusivamente a Commercial Union Vita S.p.A..

Il pagamento del premio viene quietanzato direttamente sulla Proposta-Certificato. Ai fini della determinazione del numero di obbligazioni che vengono acquistate dal Contraente viene diviso l'importo del premio unico investito per il prodotto del valore nominale dell'obbligazione alla data di decorrenza del Contratto (pari a 1.000,00 Euro) moltiplicato il valore di mercato dell'obbligazione alla data di decorrenza. Il valore di mercato dell'obbligazione alla data di decorrenza è indicato all'Art. 14 "SPESE" che segue.

A seguito del pagamento del premio unico, la Società invia al Contraente la **Lettera Contrattuale di Conferma**, che contiene le seguenti informazioni:

- il numero di polizza che identifica definitivamente il Contratto;
- la conferma dell'avvenuto ricevimento del premio unico corrisposto;
- la data di decorrenza del Contratto;
- il numero delle obbligazioni acquistate.

ART. 11 DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO

Nella fase che precede la decorrenza del Contratto – e dunque entro e non oltre il giorno antecedente la data di decorrenza – il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta-Certificato. La comunicazione, contenente gli elementi identificativi del Contratto, necessaria per poter esercitare il diritto di revoca, deve essere inviata dal Contraente a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno alla Società al seguente indirizzo:

COMMERCIAL UNION VITA S.P.A.
VIALE ABRUZZI, 94
20131 MILANO

ovvero sempre mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno al Soggetto Incaricato. Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di revoca, la Società restituisce al Contraente l'intero premio unico corrisposto, nel caso in cui sia già stato effettuato il versamento del premio.

ART. 12 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE

Il Contraente ha diritto di recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di decorrenza indicata nella Proposta-Certificato, nella Lettera Contrattuale di Conferma e nelle Norme Contrattuali.

La comunicazione relativa al recesso – contenente gli elementi identificativi del Contratto – deve essere effettuata dal Contraente presso il Soggetto Incaricato cui è assegnato il Contratto ovvero mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata alla Direzione della Società. Entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio unico versato, che viene maggiorato o diminuito della differenza fra il valore di mercato delle obbligazioni alla data di ricevimento, da parte della Società, della comunicazione di recesso ed il valore di mercato delle obbligazioni alla data di decorrenza.

La Società rimborserà al Contraente l'importo sopra calcolato al netto di una spesa fissa pari

a 50,00 Euro, trattenuta dalla Società a titolo di spesa di emissione del Contratto.

ART. 13 DURATA DEL CONTRATTO E LIMITI DI ETÀ'

Per durata si intende l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa che va dalla data di decorrenza del Contratto alla data di scadenza – **27 luglio 2011** –.

Il Contratto resta in vigore per la durata prevista e si estingue solo nei seguenti casi:

- scadenza naturale del Contratto;
- richiesta di riscatto totale;
- decesso dell'Assicurato.

Al momento della stipulazione del Contratto l'età minima dell'Assicurato è stabilita in 18 anni e l'età massima pari a 75 anni.

ART. 14 SPESE SPESA DI INGRESSO

La spesa di ingresso relativa al presente Contratto da dedurre al premio unico è pari a Euro 50,00. Il premio unico versato al netto della spesa di ingresso è uguale al premio investito.

Il valore nominale dell'obbligazione è pari a 1.000,00 Euro.

Il prezzo di emissione dell'Obbligazione Strutturata, in termini percentuali, alla data di decorrenza del 27 luglio 2005 è pari al 100% del valore nominale delle obbligazioni.

Nel corso del periodo di collocamento sarà possibile sottoscrivere il Contratto, in corrispondenza di ognuna delle date di decorrenza bimestrali previste, ad un valore di mercato dell'obbligazione che seguirà il seguente andamento:

- 29 marzo 2005 99,31%
- 30 maggio 2005 99,68%
- 27 luglio 2005 100,00%

Il valore di mercato dell'obbligazione pari a 99,31% alla data del 29 marzo 2005 e 99,68% alla data del 30 maggio 2005 è prestato da SGA in qualsiasi condizione di mercato. Tale prestazione è condizionata alla solvibilità di SGA o, in caso di insolvenza di SGA, alla solvibilità di Société Générale che la Società non garantisce.

CARICAMENTO RICORRENTE

Il Contratto prevede un caricamento ricorrente pari all'1,636% su base annua. Tale caricamento verrà calcolato giornalmente sul valore nominale delle obbligazioni e verrà

dedotto giornalmente dal valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata.

Il caricamento ricorrente annuale comprende anche il costo previsto per il Capitale Caso Mor-te aggiuntivo che è pari allo 0,10% annuo.

Il valore di mercato dell'obbligazione viene pubblicato giornalmente al netto del caricamento ricorrente.

ART. 15 RISCATTO

Prima della scadenza del Contratto, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente può riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di riscatto.

In caso di riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto; mentre in caso di liquidazione del valore di riscatto parziale, il Contratto rimane in vigore per il numero di obbligazioni residue.

Per esercitare la sua scelta il Contraente deve compilare il Modulo di richiesta di liquidazione o inviare una comunicazione scritta alla Società a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto.

La Società corrisponde al Contraente il valore di riscatto - parziale o totale - al netto delle imposte previste per Legge.

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto al Soggetto Incaricato. La Società si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre dieci giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

RISCATTO TOTALE

Il controvalore delle obbligazioni da riscattare viene determinato moltiplicando i seguenti fattori:

- il valore nominale della obbligazione (pari a 1.000,00 Euro);
- il valore di mercato delle obbligazioni del quinto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte della Società;
- il numero delle obbligazioni possedute alla stessa data.

Il valore di riscatto viene determinato riducendo il controvalore delle obbligazioni di una penalità di riscatto pari al 2% annuo per il periodo (espresso in anni, mesi e giorni) che intercorre tra la data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte della Società e la data di scadenza del Contratto.

RISCATTO PARZIALE

La modalità di calcolo in caso di riscatto parziale è la medesima, ma il controvalore delle obbligazioni verrà calcolato considerando il numero delle obbligazioni che si intendono riscattare.

Il riscatto parziale può essere comunque richiesto a condizione che:

- tale valore, al lordo della tassazione prevista, sia non inferiore a 1.500,00 Euro (con incrementi multipli di Euro 500,00);
- l'importo residuo sulla posizione del Cliente dopo il riscatto parziale sia almeno pari a 1.500,00 Euro.

È possibile richiedere un successivo riscatto parziale soltanto dopo 12 mesi dalla precedente richiesta.

Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore al premio unico corrisposto, sia per effetto, nel corso della durata contrattuale, dell'andamento del valore dell'Obbligazione Strutturata sia per l'applicazione dei costi a carico del Contratto, di cui all'Art. 14 "SPESE" che precede, sia per l'applicazione delle penalità di riscatto.

ART. 16 PRESTITI

Per il presente Contratto non è prevista l'erogazione di prestiti.

ART. 17 PAGAMENTI DELLA SOCIETA'

Per tutti i pagamenti della Società debbono essere preventivamente consegnati alla stessa o al Soggetto Incaricato i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Le domande di liquidazione, con allegata la documentazione richiesta, devono essere:

- consegnate al Soggetto Incaricato, previa compilazione del Modulo di richiesta di liquidazione - indirizzate comunque a: Commercial Union Vita S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano -;
- inviate a Commercial Union Vita S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano - a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - .

Le liquidazioni vengono effettuate entro trenta giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione, corredata da tutta la documentazione necessaria. I trenta giorni vengono considerati dal momento in cui la richiesta di liquidazione arriva:

-
- al Soggetto Incaricato;
ovvero
 - alla Direzione della Società.

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

IN CASO DI LIQUIDAZIONE A SCADENZA DEL CONTRATTO

- l'Assicurato, al momento della presentazione della richiesta di liquidazione da parte del Beneficiario a scadenza, dovrà sottoscrivere nel Modulo di richiesta di liquidazione – alla presenza del Soggetto Incaricato – la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio alla Società della richiesta di liquidazione a mezzo posta – lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - sarà necessario che il Beneficiario a scadenza invii, unitamente alla richiesta, anche il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato;
- decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il tutore degli eventuali Beneficiari minori o privi di capacità di agire, a riscuotere la somma dovuta, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata;
- per ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori - qualora essi siano minorenni o privi di capacità di agire - sarà sufficiente compilare il Modulo di richiesta di liquidazione, fornito dal Soggetto Incaricato, e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori, dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:
 - copia di un valido documento di identità;
 - copia del codice fiscale;
 - dichiarazione sottoscritta dai Beneficiari con indicato il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice CAB, ABI e CIN;
- il Contraente ha la possibilità di richiedere mediante una comunicazione scritta – entro tre mesi prima della scadenza contrattuale - l'eventuale scelta di opzione di conversione del capitale a scadenza in rendita;
- nel caso di scelta di conversione del capitale lordo a scadenza in una delle forme previste di rendita annua vitalizia, ogni anno e

per tutto il periodo di corresponsione della rendita, l'Assicurato dovrà sottoscrivere, presso il Soggetto Incaricato dove è stato stipulato il Contratto, la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo nel caso di invio della richiesta di liquidazione a mezzo posta alla Società, sarà necessario che l'Assicurato invii ogni anno il proprio certificato di esistenza in vita.

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

- certificato di morte dell'Assicurato rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- certificato medico indicante la causa del decesso;
- se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con il Contraente) NON ha lasciato testamento: **atto di notorietà** ovvero **dichiarazione autenticata sostitutiva dell'atto notorio**, in cui risulti che egli non ha lasciato testamento e nel quale siano indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti che rivestono tale ruolo);
- se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con il Contraente) HA lasciato testamento: **copia autenticata del testamento e/o verbale di pubblicazione dello stesso ed atto di notorietà** ovvero **dichiarazione autenticata sostitutiva dell'atto notorio** in cui risulti che il testamento in questione è l'ultimo da ritenersi valido e non impugnato nel quale sono indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti che rivestono tale ruolo);
- decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il tutore degli eventuali beneficiari minori o privi di capacità di agire, a riscuotere la somma dovuta, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata;
- per ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori - qualora essi siano minorenni o privi di capacità di agire - sarà sufficiente compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente appurate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori dovrà

inviare alla Società anche la seguente documentazione:

- copia di un valido documento di identità;
- copia del codice fiscale;
- dichiarazione sottoscritta da ciascun Beneficiario con indicati il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice CAB, ABI e CIN.

IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO

- il Contraente dovrà compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui la richiesta di riscatto venga inviata a mezzo posta, il Contraente dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:
 - copia di un valido documento di identità;
 - copia del codice fiscale;
 - dichiarazione sottoscritta dal Contraente con indicato il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice CAB, ABI e CIN.;
- l'Assicurato (se persona diversa dal Contraente) al momento della presentazione della richiesta di riscatto da parte del Contraente, dovrà sottoscrivere nel modulo di liquidazione la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio di tale richiesta a mezzo posta, sarà necessario che il Contraente invii anche copia di un valido documento di identità dell'Assicurato;
- nel caso di richiesta di riscatto parziale, la modalità di richiesta è la medesima del riscatto totale; il Contraente dovrà comunque indicare l'importo che intende riscattare nel Modulo di richiesta liquidazione. Solo in caso di invio della richiesta di riscatto parziale a mezzo posta, tale indicazione dovrà essere inviata unitamente alla documentazione indicata in caso di riscatto totale.

IN CASO DI LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE AL 28 LUGLIO 2008

Sarà cura del Contraente, indicare e sottoscrivere sulla Proposta-Certificato il numero del conto corrente sul quale accreditare l'importo della prestazione, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice CAB, ABI e CIN. La Società provvede alla liquidazione dell'importo relativo a tale prestazione entro il trentesimo giorno lavorativo successivo all'anniversario della data di decorrenza cui tale importo si riferisce.

Nel caso in cui nel corso della durata contrat-

tuale le indicazioni relative al pagamento dovessero essere modificate, sarà cura del Contraente comunicare per iscritto, almeno 60 giorni prima del 28 luglio 2008, i nuovi estremi per la liquidazione che la Società dovrà utilizzare. Qualora queste informazioni non fossero tempestivamente comunicate, e per tale motivo la liquidazione non andasse a buon fine, l'importo relativo alla prestazione viene tenuto a disposizione dalla Società, fino al ricevimento della suddetta comunicazione. La liquidazione in questo caso verrà effettuata entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione contenente la nuove coordinate bancarie.

La Società si riserva di chiedere, in tutti i casi, l'ulteriore documentazione che si rendesse strettamente necessaria per definire la liquidazione dell'importo spettante.

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

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione sopraindicata.

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

Art. 18 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può costituirlo in pegno in favore di un terzo o comunque vincolare le prestazioni assicurate. Tali atti diventano efficaci solo nel momento in cui la Società, dietro lettera raccomandata con ricevuta di ritorno inviata dal Contraente, ne abbia fatto annotazione su apposita appendice di variazione, che diviene parte integrante del contratto. Nel caso di vincolo, l'operazione di riscatto e di variazione contrattuale, ed in generale l'operazione di liquidazione, richiedono l'assenso scritto del vincolatario. Nel caso di pegno, l'operazione di riscatto e di variazione contrattuale, ed in generale l'operazione di liquidazione, devono essere richieste dal creditore pignoratizio che si sostituisce in tutto e per tutto al Contraente cedente.

Art. 19 BENEFICIARI

La designazione dei Beneficiari fatta dal Contraente e riportata nella Proposta-Certificato può essere in qualsiasi momento modificata con ri-

chiesta del Contraente alla Società, tramite apposita comunicazione da presentare al Soggetto Incaricato oppure mediante disposizione testamentaria nei termini previsti dal Codice Civile.

La designazione beneficiaria non può essere modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente e i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società rispettivamente la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo che, alla scadenza del contratto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di voler profittare del beneficio.

ART. 20 DUPLICATO DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO

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

ART. 21 IMPOSTE

Le imposte, presenti e future, dovute sugli atti

dipendenti dal Contratto sono a carico del Contraente, dell'Assicurato o dei Beneficiari o degli aventi diritto, secondo le Norme di Legge vigenti.

ART. 22 ARROTONDAMENTI

Tutti i valori in Euro riportati nel presente Contratto e nelle comunicazioni che la Società farà al Contraente, all'Assicurato ed ai Beneficiari saranno indicati con due decimali.

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

ART. 23 TRASFORMAZIONE

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

ART. 24 FORO COMPETENTE

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

NEWINDEX ETF

Commercial Union Vita S.p.A.

Viale Abruzzi, 94 – 20131 Milano – Tel. 02.2775.1 – Fax 02.2775.204

Capitale Sociale Euro 263.046.954,72 (i.v.) – Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 18240 del 28/07/1989 (Gazzetta Ufficiale n. 186 del 10/08/1989) – R.E.A. di Milano n. 1284961 – Codice Fiscale, iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Partita IVA n. 09269930153
La Società ha sede legale e sociale in Italia – Viale Abruzzi, 94 – 20131 Milano



COMPAGNIA DEL GRUPPO

