

PODIUM

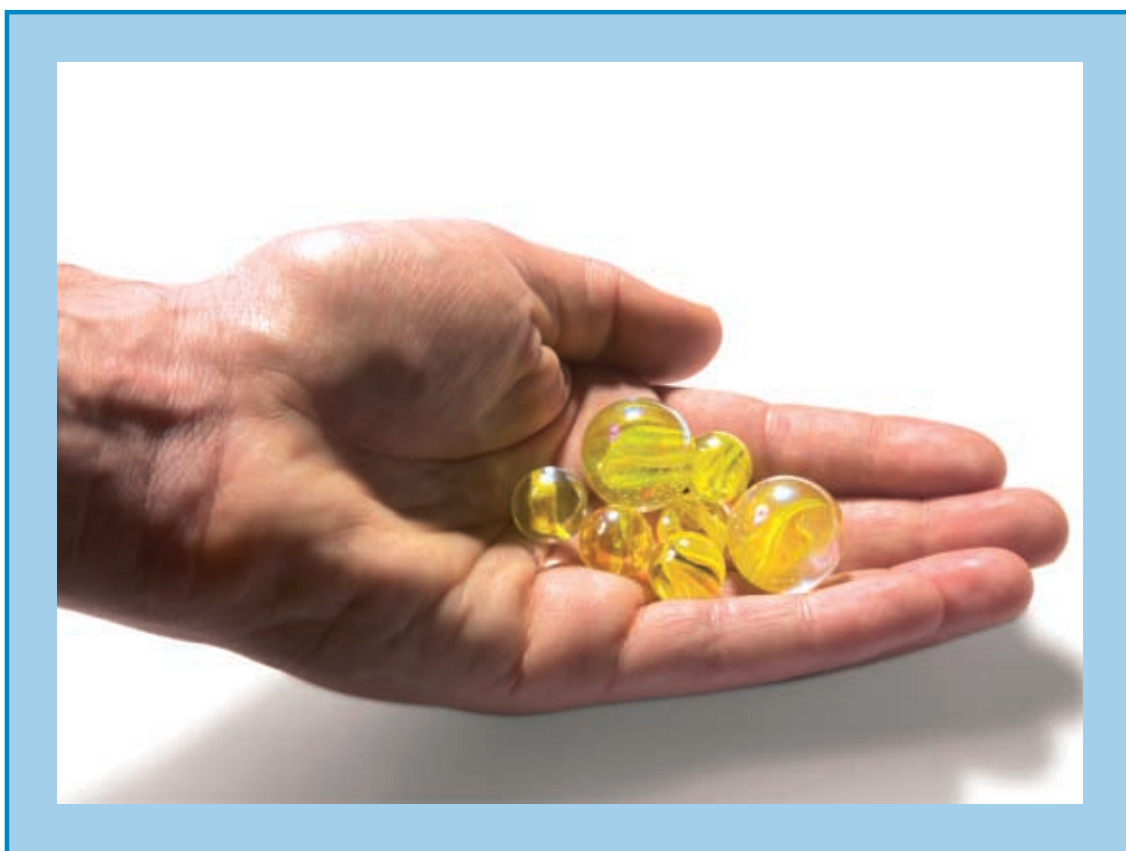


COMMERCIAL UNION

Vita

PODIUM

CONTRATTO INDEX LINKED A PREMIO UNICO



IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE:

- SCHEDA SINTETICA;
- NOTA INFORMATIVA;
- CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE;
- GLOSSARIO;
- INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA;
- MODULO DI PROPOSTA-CERTIFICATO;

DEVE ESSERE CONSEGNATO AL CONTRAENTE
PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO.

PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE
LA SCHEDA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA.

SOMMARIO

1. SCHEDA SINTETICA	pag.	5
2. NOTA INFORMATIVA	pag.	8
3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	pag.	37
4. GLOSSARIO	pag.	48
5. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA	pag.	51
6. MODULO DI PROPOSTA-CERTIFICATO	pag.	57

1. SCHEDA SINTETICA

PODIUM

ATTENZIONE:

LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota Informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) IMPRESA DI ASSICURAZIONE

COMMERCIAL UNION VITA S.p.A. Compagnia del Gruppo AVIVA Plc (in seguito Gruppo AVIVA).

1.b) DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO

PODIUM (TARIFFA IE1 - IE2 - IE3)

1.c) TIPOLOGIA DEL CONTRATTO

Il Contratto appartiene alla tipologia di assicurazioni sulla vita di tipo "Index Linked".

Le prestazioni previste dal contratto sono direttamente collegate all'andamento di un Paniere composto da 30 titoli azionari.

Pertanto il Contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento dei parametri cui sono collegate le prestazioni assicurative.

1.d) DURATA

Le prestazioni assicurative, indicate di seguito, sono operanti per tutta la durata del Contratto. Per durata contrattuale si intende il tempo intercorrente tra la data di decorrenza e la data di scadenza del Contratto. Per questo Contratto le date di decorrenza sono: 14 ottobre 2005, 12 dicembre 2005, 30 gennaio 2006 e la data di scadenza 1° luglio 2013.

È possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto.

1.e) PAGAMENTO DEI PREMI

Premio unico.

L'importo minimo del premio unico è pari a Euro 3.500,00.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Questo contratto index linked offre al Contraente la possibilità di investire il premio unico in uno strumento finanziario collegato ad un Paniere di 30 titoli azionari. La particolare struttura permette di avere una prestazione fissa pari al 4% per i primi due anni. Per gli anni restanti, viene liquidata una prestazione variabile in funzione del numero di azioni del Paniere che hanno registrato una performance negativa rispetto alla data di decorrenza. In particolare, ogni azione con performance negativa riduce la prestazione variabile massima (7,50%) di 1,50%.

Inoltre questo contratto riconosce un capitale aggiuntivo determinato in caso di premorienza nel corso della durata contrattuale.

Una parte del premio unico versato viene trattenuta dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità) e pertanto tale parte di premio così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza ed alle ricorrenze annue ovvero in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

La Società trattiene tali componenti dal premio unico alla decorrenza del Contratto e dal valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata con periodicità giornaliera.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazioni in caso di vita:

Capitale: in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente nella Proposta-Certificato.

b) Prestazione in caso di decesso:

Capitale: in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento del capitale caso morte ai Beneficiari designati dal Contraente nella Proposta-Certificato.

c) Pagamento di somme periodiche:

in caso di vita dell'Assicurato alle ricorrenze annuali del Contratto, è previsto il pagamento al Contraente di una somma di ammontare predeterminato/variabile.

d) Opzioni contrattuali:

- Opzione da capitale in rendita vitalizia rivalutabile: prevede la conversione del capitale a scadenza in una rendita vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato è in vita.
- Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia rivalutabile: prevede la conversione del capitale a scadenza in una rendita pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita.
- Opzione da capitale in rendita reversibile rivalutabile: prevede la conversione del capitale a scadenza in una rendita vitalizia pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate dall'Art. 1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" dell'Art. 3 "OPZIONI CONTRATTUALI" delle Condizioni di Assicurazione.

4. RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE

La Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il pagamento delle prestazioni dipende dalle oscillazioni del parametro di riferimento e/o dalla solvibilità di Société Générale Acceptance N.V. , Soggetto Emittente degli strumenti finanziari sottostanti il Contratto assicurativo ed in caso di insolvenza di Société Générale Acceptance N.V. , dalla solvibilità di Société Générale.

Il rating attribuito a Société Générale, Soggetto Garante dello strumento finanziario cui è collegata la prestazione, alla data di redazione della presente documentazione, è Standard & Poor's AA- Moody's Aa2. Nel corso della durata contrattuale il predetto Rating è pubblicato sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE" e sul sito Internet della Società.

RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE

- a) ottenere un valore di riscatto inferiore al premio versato;
b) ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore al premio versato.

Con la sottoscrizione del Contratto il Contraente acquista una struttura finanziaria complessa, che comporta l'assunzione di posizioni su strumenti derivati.

L'assunzione di posizioni nelle predette componenti derivate non comporterà a scadenza alcuna perdita sui premi versati.

A tal fine non rileva il rischio di controparte relativo alla qualità di Société Générale Acceptance N.V., Soggetto Emittente dello strumento finanziario sottostante il Contratto.

5. COSTI

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, **preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione D.**

L'entità dei costi gravanti sul premio unico e di quelli prelevati dalla Società sulle specifiche attività acquistate per replicare le prestazioni previste dal contratto riduce l'ammontare delle prestazioni.

Per consentire al Contraente di poter disporre di informazioni sui costi e sulle modalità di impiego del premio, viene di seguito riprodotta una tabella nella quale è rappresentata, in termini percentuali, la scomposizione del premio nelle componenti utilizzate per acquistare lo strumento finanziario sottostante il Contratto (distinto nelle componenti obbligazionaria e derivata) e nella componente di costo. La predetta tabella è integrata con le informazioni dei costi prelevati dalla Società sulle specifiche attività acquistate per replicare le prestazioni previste dal Contratto.

SCOMPOSIZIONE DEL PREMIO	VALORE %
Componente obbligazionaria %	92,59%
Componente derivata %	4,41%
Costi %	3,00%
Premio complessivo	100,00%

Il Contratto prevede un caricamento ricorrente dello 0,85% annuo. Il caricamento ricorrente viene calcolato giornalmente sul valore nominale e dedotto giornalmente dal valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata.

Il caricamento ricorrente annuale comprende anche il costo previsto per il Capitale Caso Morte Aggiuntivo che è pari allo 0,05% annuo del valore nominale dell'Obbligazione Strutturata.

6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta-Certificato o di recedere dal Contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota Informativa.

Commercial Union Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda Sintetica.

***Il rappresentante legale
Cesare Brugola***



2. NOTA INFORMATIVA

PODIUM

La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

La Nota Informativa si articola in cinque sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI
- C. INFORMAZIONI SUL PARAMETRO DI RIFERIMENTO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE
- D. INFORMAZIONI SU COSTI E REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. INFORMAZIONI GENERALI

Commercial Union Vita S.p.A, Compagnia del Gruppo AVIVA Plc (in seguito Gruppo AVIVA), ha sede legale e direzione generale in Viale Abruzzi n. 94 – 20131 Milano – Italia.

Numero di telefono: 02/27751 - sito internet: www.avivaitalia.it -

Indirizzo di posta elettronica:

- per informazioni di carattere generale: vita@avivaitalia.it
- per informazioni relative alle liquidazioni: liquidazioni_vita@avivaitalia.it

Commercial Union Vita S.p.A, è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale del 28/07/1989 (Gazzetta Ufficiale nr. 186 del 10/08/1989).

La Società di Revisione è Reconta Ernst & Young S.p.A. con sede in Via della Chiusa, 2 - 20123 MILANO.

2. CONFLITTO DI INTERESSI

Commercial Union Vita S.p.A che commercializza il presente Contratto appartiene al Gruppo Aviva. Il prodotto viene distribuito da Agenzie/Broker indipendenti dal Gruppo Aviva.

Pertanto non esiste conflitto di interessi.

In ogni caso la Società, pur in presenza del conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

Si precisa che la Società si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di qualsiasi accordo.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI

3. RISCHI FINANZIARI

La presente Nota Informativa descrive un'assicurazione sulla vita "Index Linked a Premio Unico con Prestazione in corso di validità del Contratto ed un Valore di Rimborso a Scadenza" di durata prestabilita. Le assicurazioni "Index Linked" hanno la caratteristica di avere le somme dovute dalla Società direttamente collegate al valore di un'Obbligazione Strutturata acquistata dalla Società appositamente per il presente Contratto. Il valore dell'Obbligazione Strutturata denominata "CU PODIUM – 07-2013" è indicizzato alla performance di un Paniere di 30 titoli azionari.

Pertanto, il Contraente assume il rischio connesso all'andamento di tale parametro, poiché le prestazioni sono collegate al parametro stesso.

In relazione all'Obbligazione Strutturata cui sono collegate le somme dovute, la stipulazione della presente assicurazione comporta per il Contraente gli elementi di rischio propri di un investimento azionario e, per alcuni aspetti, anche quelli di un investimento obbligazionario, ed in particolare:

- il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, i quali risentono sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico espresso dalla Società Emittente (**rischio specifico**) sia delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (**rischio generico o sistematico**);
- il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che la Società Emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse e di rimborsare il capitale (**rischio di controparte**); il valore del titolo risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie della Società Emittente;
- il rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato (**rischio di interesse**); queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;
- il **rischio di liquidità**: la liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore. Essa dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui il titolo è trattato;
- la stipulazione del Contratto non comporta invece alcun **rischio di cambio** per il Contraente.

4. PRESTAZIONI ASSICURATE

Le prestazioni assicurative indicate di seguito, sono operanti per tutta la durata del Contratto. Per durata contrattuale si intende l'arco di tempo che intercorre tra la data di decorrenza e la data di scadenza del Contratto. Per questo Contratto sono state fissate tre date di decorrenza: 14 ottobre 2005 – 12 dicembre 2005 – 30 gennaio 2006. La data di scadenza è il 1° luglio 2013.

In ogni caso, trascorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto, è fatta salva la facoltà del Contraente di richiedere la risoluzione anticipata del Contratto e la liquidazione del valore di riscatto nei termini e secondo le modalità indicate al successivo punto 14. "RISCATTO".

Una parte del premio unico versato viene trattenuta dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità) e pertanto tale parte di premio così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza ed alle ricorrenze annue ovvero in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

La Società trattiene tali componenti dal premio unico alla decorrenza del Contratto e dal valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata con periodicità giornaliera.

La Società a fronte del versamento di un premio unico si impegna a corrispondere una prestazione:

- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, come indicato al successivo punto 4.1 "PRESTAZIONI ASSICURATE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO";
- nel corso di validità del Contratto, in caso di vita dell'Assicurato, come indicato al successivo punto 4.2 "PRESTAZIONI ASSICURATE IN CORSO DI VALIDITÀ DEL CONTRATTO";
- alla scadenza del Contratto, in caso di vita dell'Assicurato, come indicato al successivo punto 4.3 "PRESTAZIONI ASSICURATE ALLA SCADENZA DEL CONTRATTO".

Le prestazioni del Contratto in caso di decesso dell'Assicurato nel corso di validità del Contratto ed alla scadenza sono collegate al valore corrente dell'Obbligazione Strutturata.

Il prezzo di emissione dell'Obbligazione Strutturata alla data di decorrenza del 14 ottobre 2005 è inferiore al valore nominale dell'obbligazione ed è pari al 96,47%; il contratto sarà sottoscrivibile a tale prezzo fino alla data del 7 ottobre 2005.

Il valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata evolverà nel corso del periodo di collocamento fino a raggiungere un valore pari a 96,76% alla data di decorrenza del 12 dicembre 2005 ed un valore pari a 97% alla data di decorrenza del 30 gennaio 2006. Il Contratto sarà sottoscrivibile al prezzo di 96,76% fino alla data del 1° dicembre 2005 ed al prezzo di 97% fino alla data del 23 gennaio 2005.

4.1 PRESTAZIONI ASSICURATE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di decesso dell'Assicurato – nel corso della durata contrattuale – è prevista l'erogazione di un Capitale in Caso di Decesso che si ottiene come la somma dei seguenti fattori:

- a) controvalore delle obbligazioni calcolato moltiplicando il valore nominale delle obbligazioni per il valore di mercato delle stesse del quinto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte della Società per il numero di obbligazioni possedute alla stessa data;
- b) la maggiorazione per la Garanzia Morte – Capitale Caso Morte Aggiuntivo -, ottenuto applicando all'importo calcolato come descritto al punto a), 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	CAPITALE CASO MORTE AGGIUNTIVO
fino a 40 anni	2,5%
da 41 a 54 anni	1,0%
da 55 a 64 anni	0,5%
da 65 anni	0,1%

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

La misura di Maggiorazione per la Garanzia Morte di cui al punto b) non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato:

- a) avvenga **entro i primi sei mesi dalla data di decorrenza del Contratto** - indicata di seguito - e non sia conseguenza diretta di un infortunio o di malattie infettive acute o di shock anafilattico;
- 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, fatti di guerra, incidente di volo, stato di ubriachezza, uso di stupefacenti o suicidio (**quest'ultimo se avvenuto nei primi due anni dalla data di decorrenza del Contratto**).

Le limitazioni di cui alle lettere precedenti sono disciplinate nel dettaglio all'Art. 2 "LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA CASO MORTE" delle Condizioni di Assicurazione.

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.

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data in cui il Contraente firma il Modulo di richiesta liquidazione presso il Soggetto Incaricato, riportata in calce al Modulo stesso;
- oppure
- in caso di invio della richiesta di liquidazione direttamente alla Società la data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno da parte della stessa.

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 al punto 10. "COSTI" della Nota Informativa che segue. Il pagamento delle prestazioni è condizionato alla solvibilità di Société Générale Acceptance N.V., o in caso di insolvenza di Société Générale Acceptance N.V., alla solvibilità di Société Générale che la Società non garantisce. Ne consegue che in caso di insolvenza o in caso di fallimento di Société Générale Acceptance N.V. e/o di Société Générale il rischio non viene assunto da Commercial Union Vita S.p.A. e resta a carico del Contraente.

4.2 PRESTAZIONI ASSICURATE IN CORSO DI VALIDITA' DEL CONTRATTO

4.2.1 PRESTAZIONI ALLE DATE DEL 30 GENNAIO 2007 E 30 GENNAIO 2008

Il Contratto prevede che, se l'Assicurato è in vita, venga corrisposta al Contraente una prestazione alla data del 30 gennaio 2007 e 30 gennaio 2008 pari al 4% del valore nominale delle obbligazioni moltiplicato per il numero di obbligazioni possedute alla data di calcolo, al netto di un costo di liquidazione di Euro 10,00.

La liquidazione della prestazione verrà effettuata entro il trentesimo giorno lavorativo successivo a tale data.

Nel caso in cui il giorno di calcolo e di liquidazione delle prestazioni sia un giorno non lavorativo il calcolo verrà effettuato il primo giorno lavorativo successivo.

A tali prestazioni del 30 gennaio 2007 e 30 gennaio 2008 verranno applicate le imposte previste dalla Legge.

Le prestazioni alla data del 30 gennaio 2007 e 30 gennaio 2008 sono prestate da Société Générale Acceptance N.V., in qualsiasi condizione di mercato. Il pagamento della prestazione è pertanto condizionato alla solvibilità di Société Générale Acceptance N.V., o in caso di insolvenza di Société Générale Acceptance N.V., alla solvibilità di Société Générale che la Società non garantisce. In caso di insolvenza o in caso di fallimento di Société Générale Acceptance N.V., e/o di Société Générale, rischio che non viene assunto da Commercial Union Vita S.p.A. e resta a carico del Contraente.

4.2.2 PRESTAZIONI ALLE DATE DEL 30 GENNAIO 2009 - 30 GENNAIO 2010 - 30 GENNAIO 2011 - 30 GENNAIO 2012 - 1° LUGLIO 2013

Il Contratto prevede che, se l'Assicurato è in vita, venga corrisposta al Contraente, una prestazione variabile alle date di pagamento del:

- 30 gennaio 2009
- 30 gennaio 2010
- 30 gennaio 2011
- 30 gennaio 2012
- 1° luglio 2013

Le modalità di calcolo delle prestazioni variabili sono indicate al punto 5. "MODALITÀ DI CALCOLO DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE IN CORSO DI VALIDITÀ DEL CONTRATTO" che segue.

Nel caso in cui la prestazione variabile venga liquidata, verrà trattenuto un costo di liquidazione di Euro 10,00 e la liquidazione verrà effettuata entro il trentesimo giorno lavorativo successivo a tale data. Nel caso in cui il giorno di calcolo e di liquidazione delle prestazioni sia un giorno non lavorativo il calcolo verrà effettuato il primo giorno lavorativo successivo.

A tali prestazioni verranno applicate le imposte previste dalla Legge.

4.3 PRESTAZIONI ASSICURATE ALLA SCADENZA CONTRATTUALE

Il presente Contratto prevede alla scadenza contrattuale – 1° luglio 2013 -, la corresponsione, ai Beneficiari designati, di un valore di rimborso a scadenza pari al 100% del valore nominale delle obbligazioni moltiplicato per il numero di obbligazioni possedute a scadenza.

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

Il valore di rimborso a scadenza viene prestato da Société Générale Acceptance N.V., in qualsiasi condizione di mercato. Il pagamento della prestazione è pertanto condizionato alla solvibilità di Société Générale Acceptance N.V., o in caso di insolvenza di Société Générale Acceptance N.V., 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 Société Générale Acceptance N.V., e/o di Société Générale, rischio che non viene assunto da Commercial Union Vita S.p.A. e resta a carico del Contraente.

5. MODALITÀ DI CALCOLO DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE IN CORSO DI VALIDITÀ DEL CONTRATTO

L'eventuale prestazione variabile liquidata alle date del 30 gennaio 2009 - 30 gennaio 2010 - 30 gennaio 2011 - 30 gennaio 2012 - 1° luglio 2013 è legata alla performance delle azioni contenute nel Paniere ed è pari al prodotto dei seguenti fattori:

- valore nominale delle obbligazioni
- numero di obbligazioni possedute alla data di calcolo
- prestazione variabile calcolata come segue:

$$7,50\% - 1,50\% * N$$

dove:

N = è il numero di titoli azionari che hanno registrato una performance negativa, calcolata alle date di osservazione del 23 gennaio 2009 - 23 gennaio 2010 - 23 gennaio 2011 - 23 gennaio 2012 - 23 giugno 2013, rispetto al valore alla data di decorrenza del 30 gennaio 2006.

La performance di ciascun titolo azionario viene calcolata con la seguente formula:

$$\frac{(\text{prezzo del titolo azionario alle date di osservazione} - \text{prezzo del titolo azionario al 30 gennaio 2006})}{(\text{prezzo del titolo azionario al 30 gennaio 2006})}$$

La prestazione si annulla nel momento in cui ci sono 5 azioni che hanno registrato una performance negativa sulle 30 azioni che compongono il Paniere.

6. OPZIONI CONTRATTUALI

La Società si impegna ad inviare almeno quattro mesi prima della data di scadenza del Contratto una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili alla scadenza, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del capitale a scadenza in rendita.

Entro trenta giorni dalla data di scadenza del Contratto, il Contraente ha la possibilità di richiedere di convertire il capitale a scadenza in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

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

La conversione del 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.

La Società si impegna a trasmettere almeno 60 giorni prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alla rendita di opzione per la quale l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse contenenti i coefficienti per la determinazione della rendita di opzione e le modalità per la sua rivalutazione annuale.

C. INFORMAZIONI SUL PARAMETRO DI RIFERIMENTO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

7. PRESTAZIONI COLLEGATE AD UN PANIERE DI INDICI

Le prestazioni che la Società si impegna a pagare al Contraente, nel corso di validità del Contratto ed alla scadenza contrattuale del 1° luglio 2013 sono direttamente collegate alla performance di un Paniere di 30 titoli azionari.

Di seguito sono riportati i 30 titoli azionari che compongono il Paniere, distinti per nome, Borsa Valori, Settore merceologico e Codice Bloomberg:

CODICE BLOOMBERG	TITOLI AZIONARI	BORSA VALORI	SETTORE MERCEOLOGICO
4502 JP Equity	Takeda Pharmaceutical Co Ltd	Tokyo	Consumi Non Ciclici
6701 JP Equity	NEC Corp	Tokyo	Industriale
6753 JP Equity	Sharp Corp	Tokyo	Industriale
7201 JP Equity	Nissan Motor Co Ltd	Tokyo	Consumi Ciclici
7752 JP Equity	Ricoh Co Ltd	Tokyo	Tecnologico
8058 JP Equity	Mitsubishi Corp	Tokyo	Consumi Ciclici
8411 JP Equity	Mizuho Financial Group Inc	Tokyo	Finanziario
9501 JP Equity	Tokyo Electric Power Co Inc/The	Tokyo	Utilities
AABA NA Equity	ABN AMRO Holding NV	EN Amsterdam	Finanziario
ABBN VX Equity	ABB Ltd	Virt-x	Industriale
ALV GR Equity	Allianz AG	Xetra	Finanziario
AMAT US Equity	Applied Materials Inc	NASDAQ N-Mkt	Tecnologico
BIN IM Equity	Banca Intesa SpA	Milan	Finanziario
BSC US Equity	Bear Stearns Cos Inc/The	New York	Finanziario
COST US Equity	Costco Wholesale Corp	NASDAQ N-Mkt	Consumi Ciclici
CPG LN Equity	Compass Group PLC	London	Consumi Ciclici
EX FP Equity	Vivendi Universal SA	EN Paris	Comunicazione
EBAY US Equity	eBay Inc	NASDAQ N-Mkt	Comunicazione
FDX US Equity	FedEx Corp	New York	Industriale
HDI US Equity	Harley Davidson	New York	Consumi Ciclici
MDT US Equity	Medtronic Inc	New York	Consumi Non Ciclici
RUKN VX Equity	Swiss Reinsurance	Virt-x	Finanziario
SBC US Equity	SBC Communications Inc	New York	Comunicazione
SCH GR Equity	Schering AG	Xetra	Consumi Non Ciclici
RDA NA Equity	Royal Dutch Petroleum Co	EN Amsterdam	Energia
SPW LN Equity	Scottish Power PLC	London	Utilities
STM FP Equity	STMicroelectronics NV	EN Paris	Tecnologico
STT US Equity	State Street Corp	New York	Finanziario
TIT IM Equity	Telecom Italia SpA	Milan	Comunicazione
ZURN VX Equity	Zurich Financial Services AG	Virt-x	Finanziario

Il valore della quotazione giornaliera raggiunta dai titoli azionari che compongono il Paniere sottostante l'Obbligazione viene pubblicato sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE" ed eventualmente su altri quotidiani economico-finanziari a diffusione nazionale. Il Contraente può dunque verificare quotidianamente l'andamento dei titoli azionari stessi.

L'Agente di Calcolo provvederà a calcolare il valore per il Paniere ogni giorno in cui il sistema TARGET è aperto, a partire dal 30 gennaio 2006 ("Data di Valutazione Iniziale") fino al 23 giugno 2013. Nel caso in cui sopravvengano Eventi che provochino rilevanti Turbative dei Mercati tali da comportare la sospensione, eliminazione o mancata rilevazione degli strumenti finanziari - titoli azionari - su cui è costruito il Paniere sottostante l'Obbligazione Strutturata, le rilevazioni vengono rinviate al giorno successivo. Nel caso in cui la quotazione di tali strumenti finanziari non si rendesse nuovamente disponibile, l'Agente di Calcolo provvederà ugualmente a fornire una valutazione dell'Obbligazione Strutturata fondata sulle condizioni di mercato presenti al momento di detta valutazione. Tale previsione si applica anche in caso di riscatto totale o parziale o in caso di liquidazione per decesso dell'Assicurato. Per "Evento di Turbativa dei Mercati" si intende, con riferimento all'Obbligazione Strutturata ed a ciascuno dei titoli azionari su cui è costruito il Paniere sottostante l'Obbligazione Strutturata, l'esistenza di una sospensione o limitazione alle contrattazioni sul corrispondente Mercato Borsistico di Riferimento. Per completezza, resta inteso che sia una limitazione all'orario normale di contrattazione annunciata dal Mercato Borsistico di Riferimento, sia una limitazione alle contrattazioni dovuta ad una fluttuazione dei prezzi che eccede i livelli permessi dalle autorità competenti costituiranno un Evento di Turbativa dei Mercati. "L'Evento di Turbativa dei Mercati" è regolato da quanto più dettagliatamente disposto dal Regolamento dell'Obbligazione Strutturata depositato presso la sede della Società e a disposizione del Contraente.

In tutti i casi in cui si verificano eventi straordinari riguardanti una o più Società tra quelle emittenti azioni che compongono il Paniere quali Offerta di acquisto per contanti, Offerta di acquisto per titoli, Fusione o Incorporazione, Scissione, Cambiamento del Comparto di Quotazione o del Mercato Borsistico di Riferimento, Cessazione delle Quotazioni, Insolvenza di una qualsiasi delle Imprese che rendano necessario la sostituzione di una o più azioni componenti il Paniere, si provvederà alla sostituzione del o dei titoli azionari in questione. La sostituzione dovrà essere effettuata in modo tale che rimanga invariato il numero delle azioni che compongono il Paniere, rispettando le caratteristiche finanziarie dello stesso, secondo quanto più dettagliatamente disposto dal Regolamento dell'Obbligazione Strutturata depositato presso la sede della Società e a disposizione del Contraente.

Per consentire la chiara rappresentazione dell'intera struttura finanziaria da cui derivano i profili di rischio/rendimento del Contratto, qui di seguito vengono riportati grafici illustranti i valori storici dei 30 titoli azionari che compongono il Paniere su un periodo di 8 anni ed un grafico riportante l'andamento del Paniere sempre su un periodo di 8 anni.

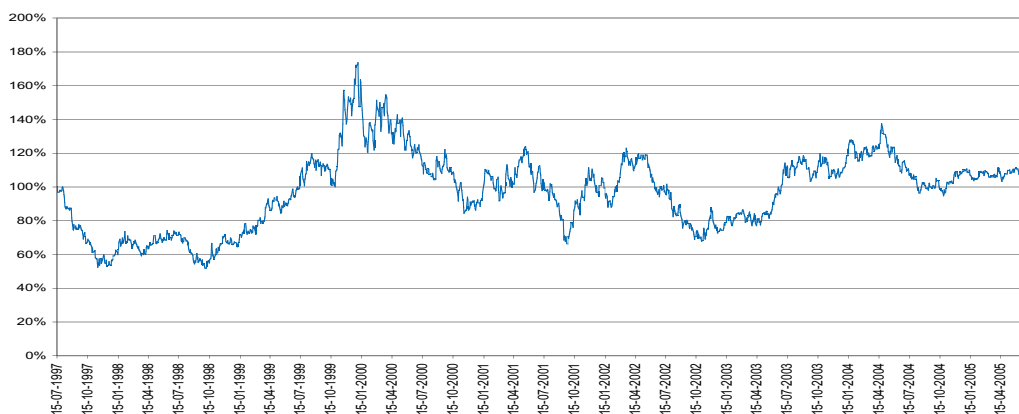
Andamento storico **Takeda Pharmaceutical Co Ltd** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



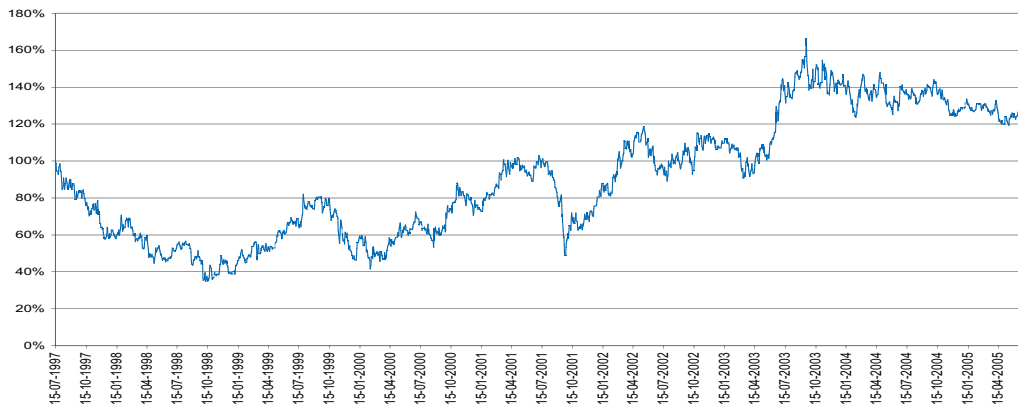
Andamento storico **NEC Corp** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



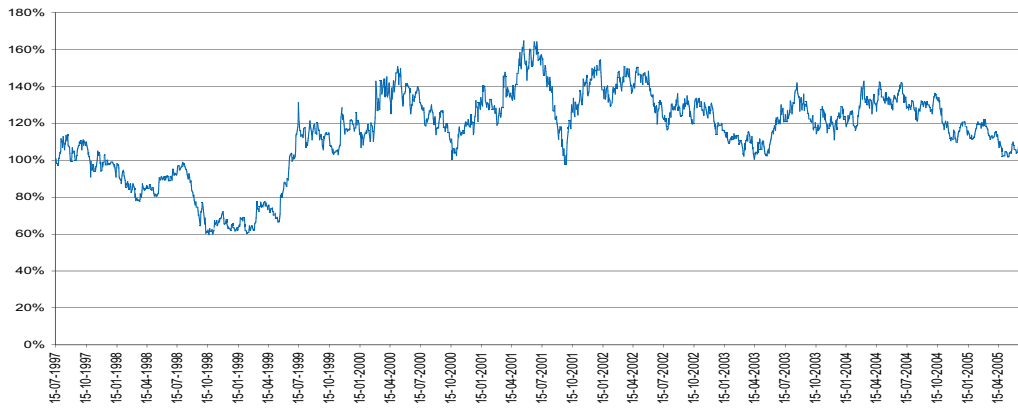
Andamento storico **Sharp Corp** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



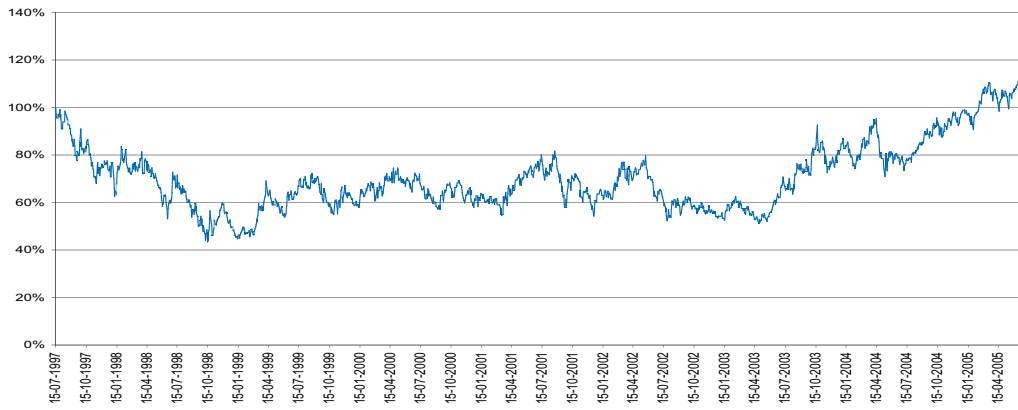
Andamento storico **Nissan Motor Co Ltd** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



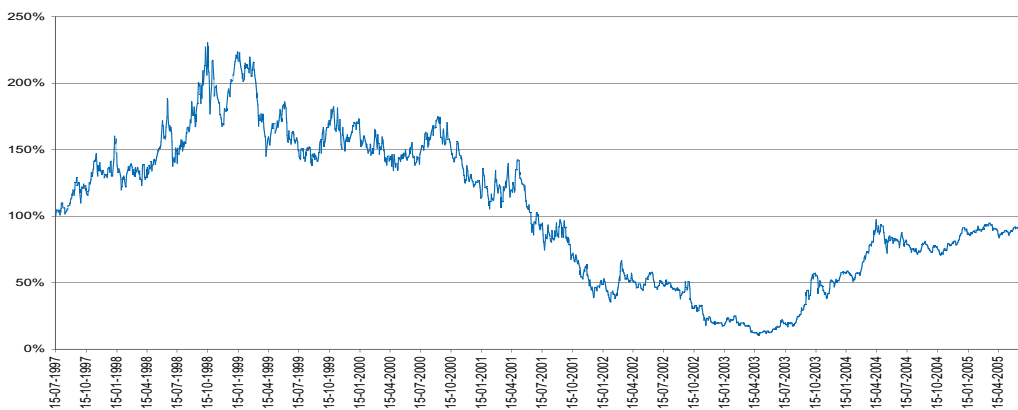
Andamento storico **Ricoh Co Ltd** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



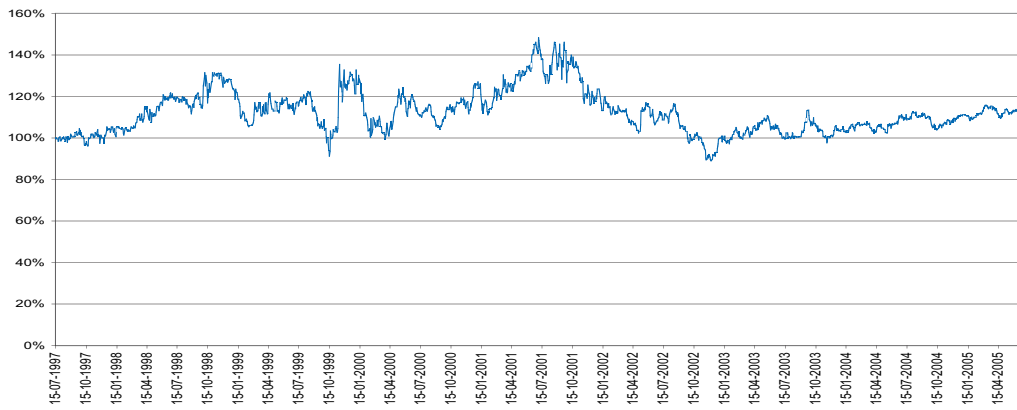
Andamento storico **Mitsubishi Corp** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



Andamento storico **Mizuho Financial Group Inc** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



Andamento storico **Tokyo Electric Power Co Inc/The** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



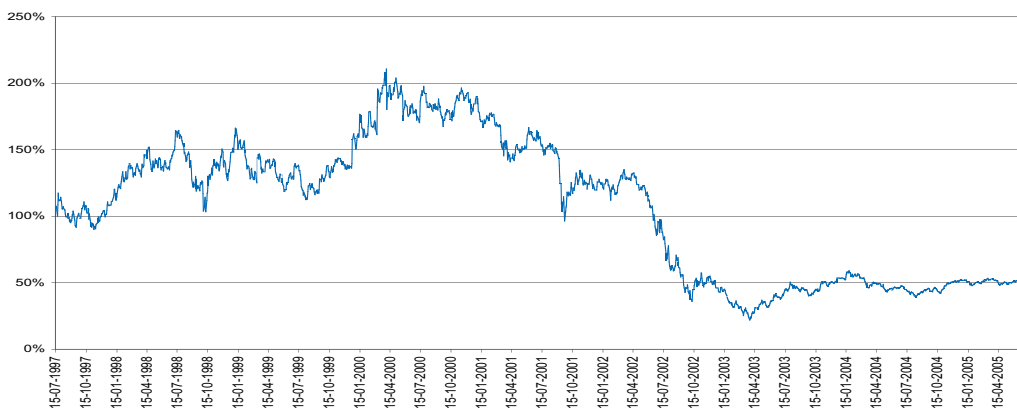
Andamento storico **ABN AMRO Holding NV** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



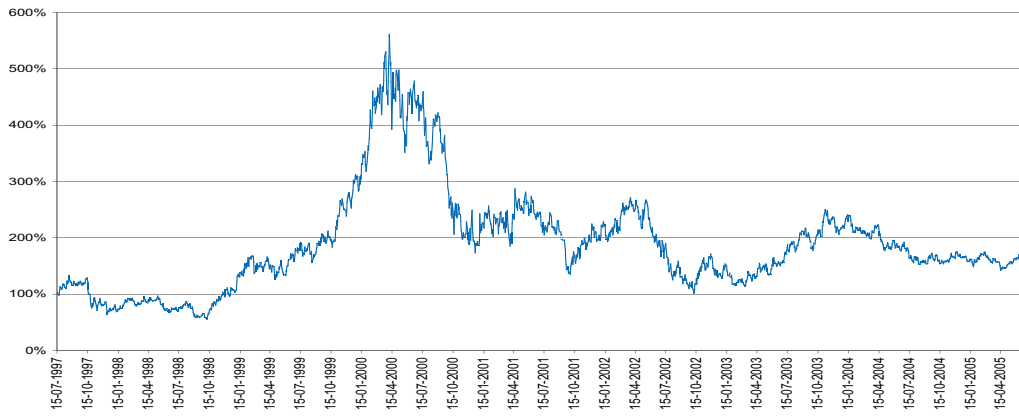
Andamento storico **ABB Ltd** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



Andamento storico **Allianz AG** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



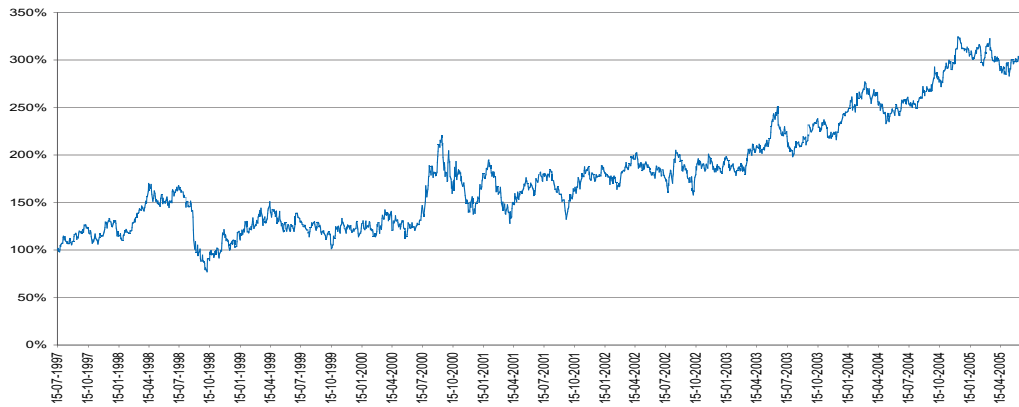
Andamento storico **Applied Materials Inc** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



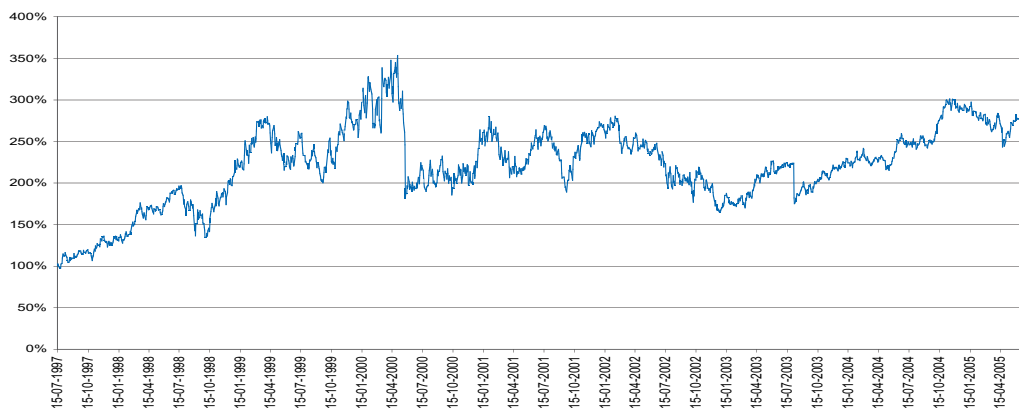
Andamento storico **Banca Intesa SpA** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



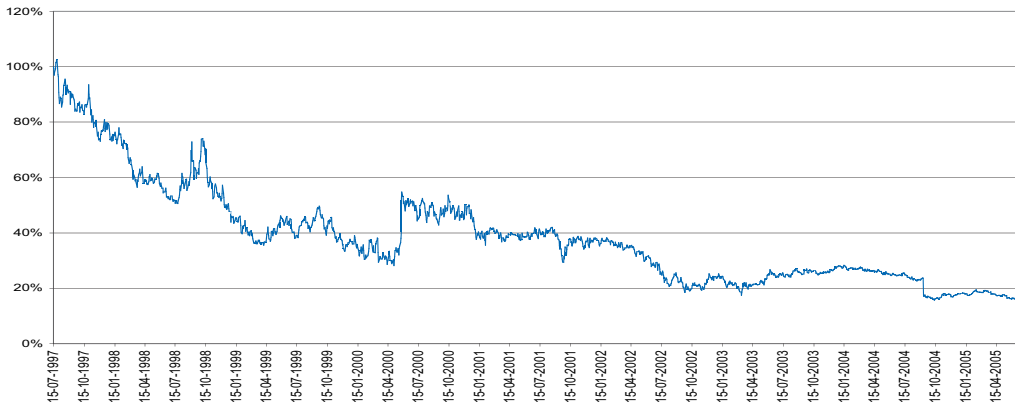
Andamento storico **Bear Stearns Cos Inc/The** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



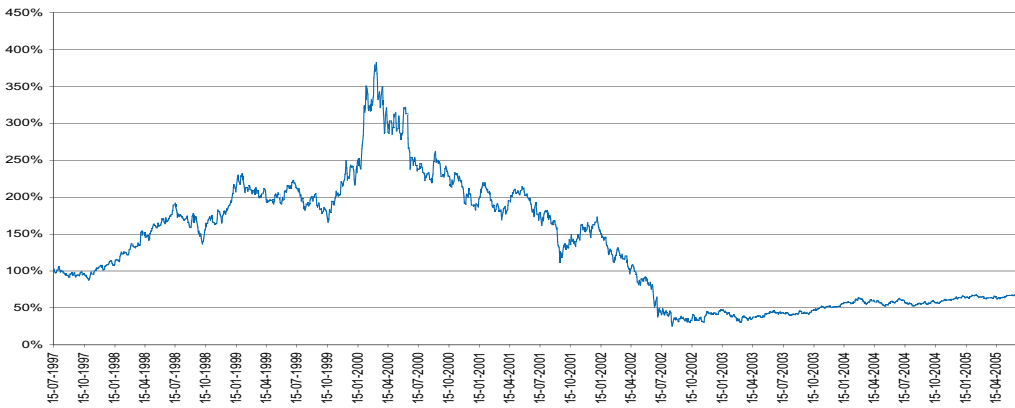
Andamento storico **Costco Wholesale Corp** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



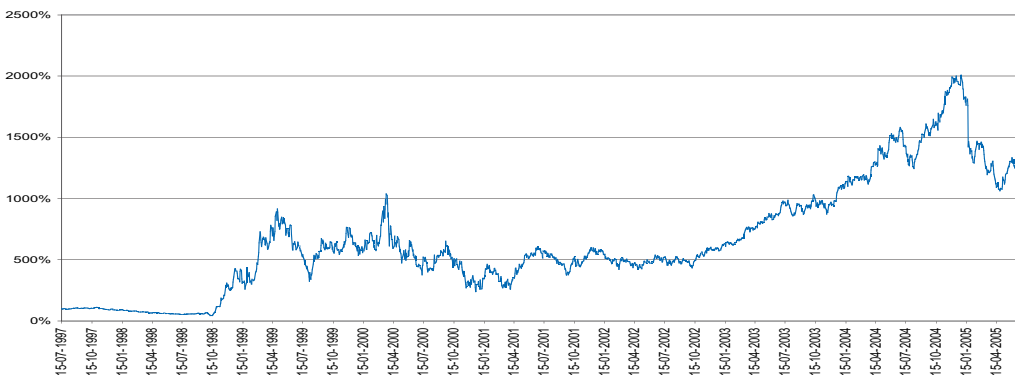
Andamento storico **Compass Group PLC** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



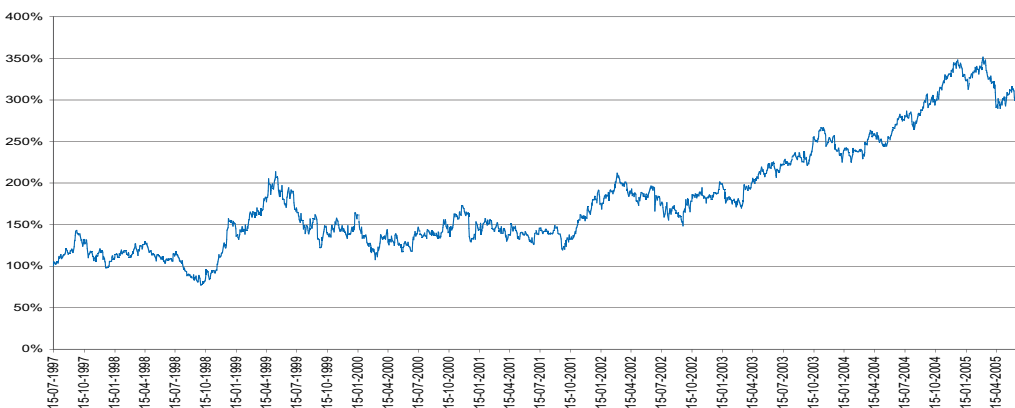
Andamento storico **Vivendi Universal SA** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



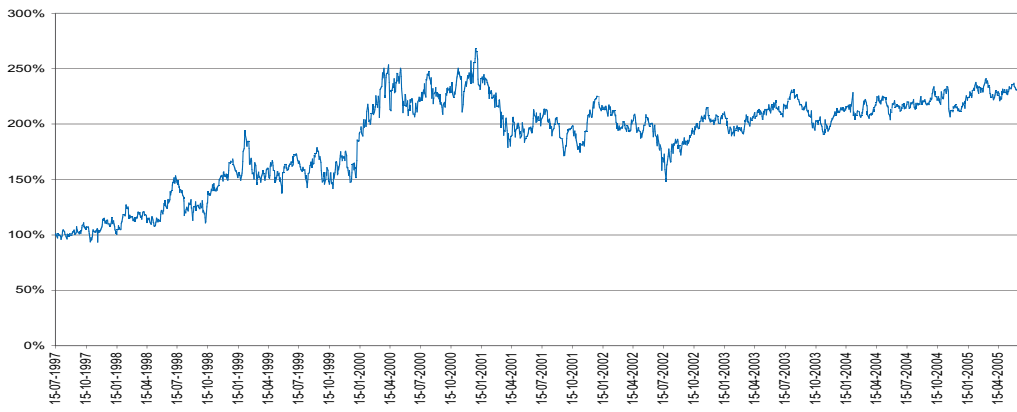
Andamento storico **eBay Inc** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



Andamento storico **FedEx Corp** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



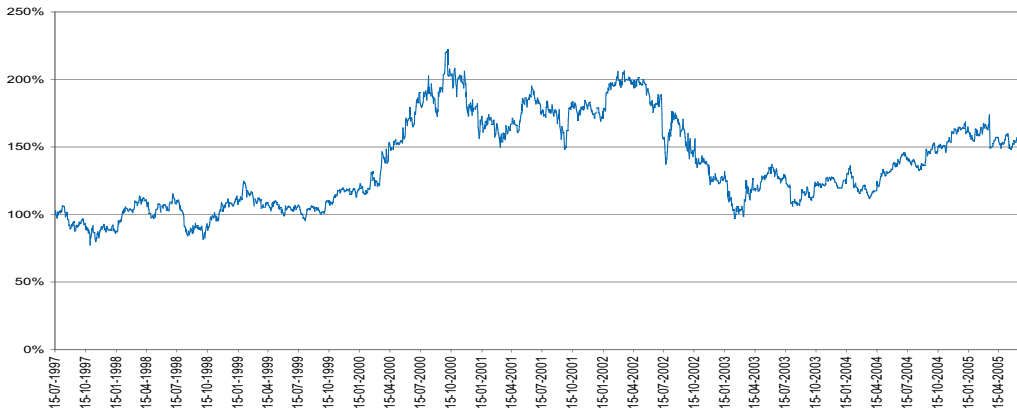
Andamento storico **Harley Davidson** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



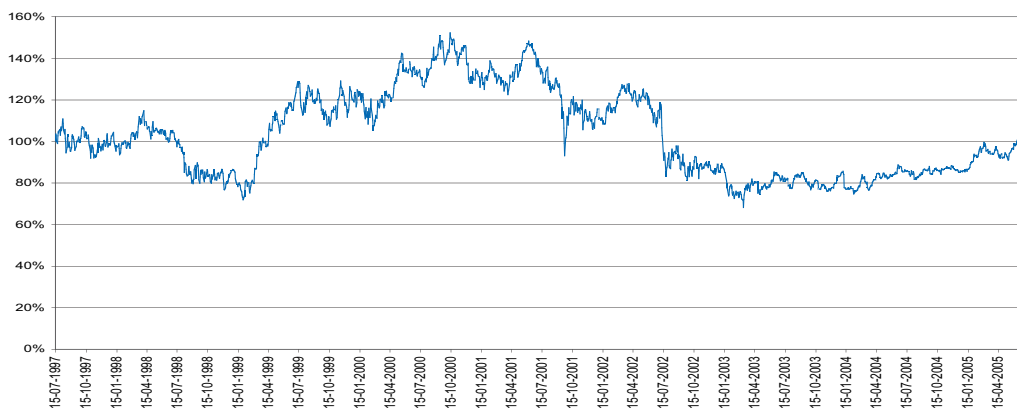
Andamento storico **Medtronic Inc** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



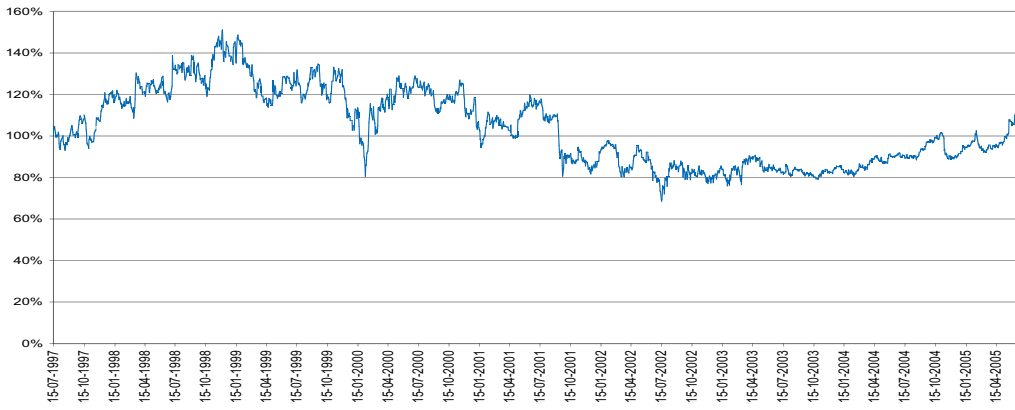
Andamento storico **Swiss Reinsurance** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



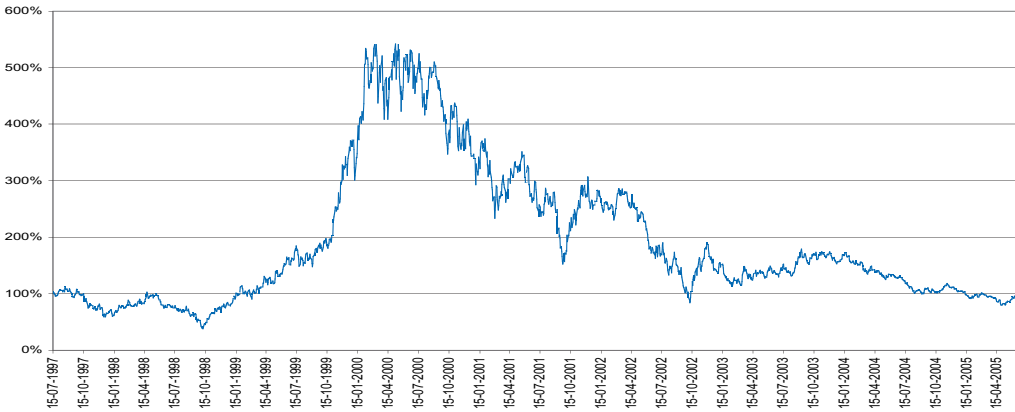
Andamento storico **SBC Communications Inc** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



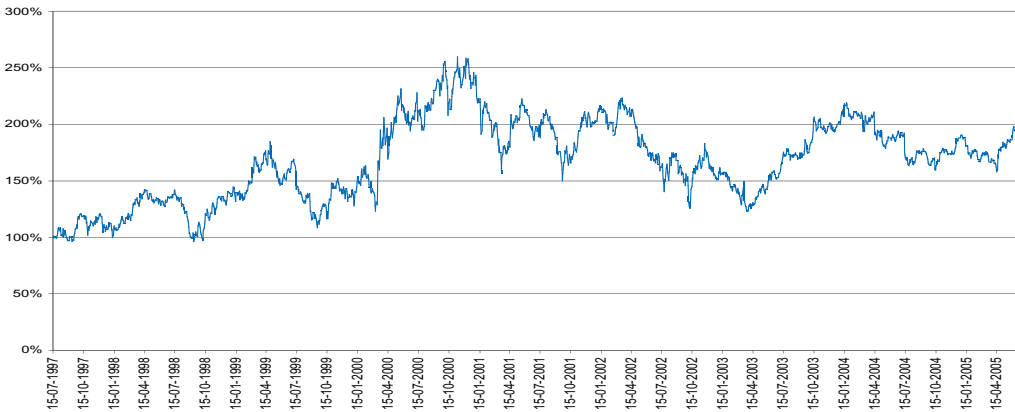
Andamento storico **Schering AG** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



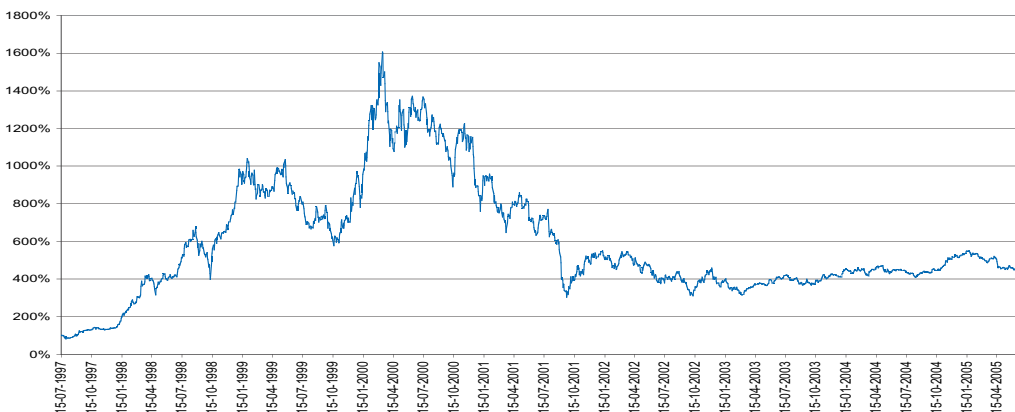
Andamento storico **Royal Dutch Petroleum Co** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



Andamento storico **Scottish Power PLC** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



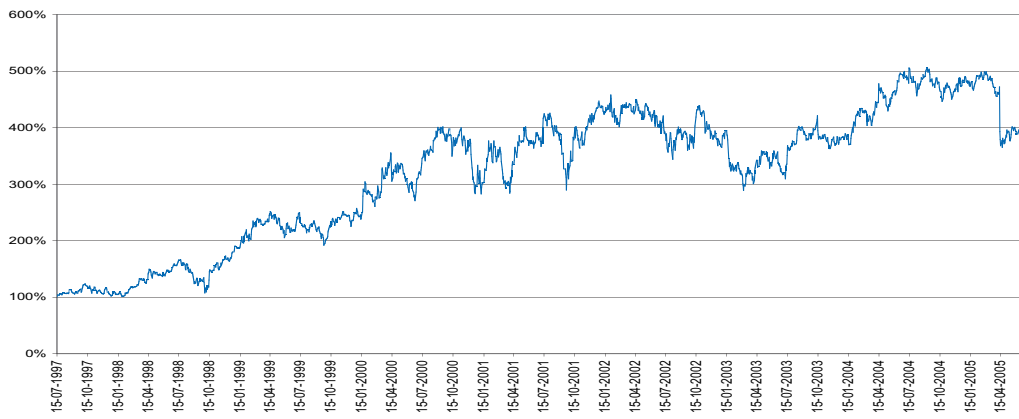
Andamento storico **STMicroelectronics NV** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



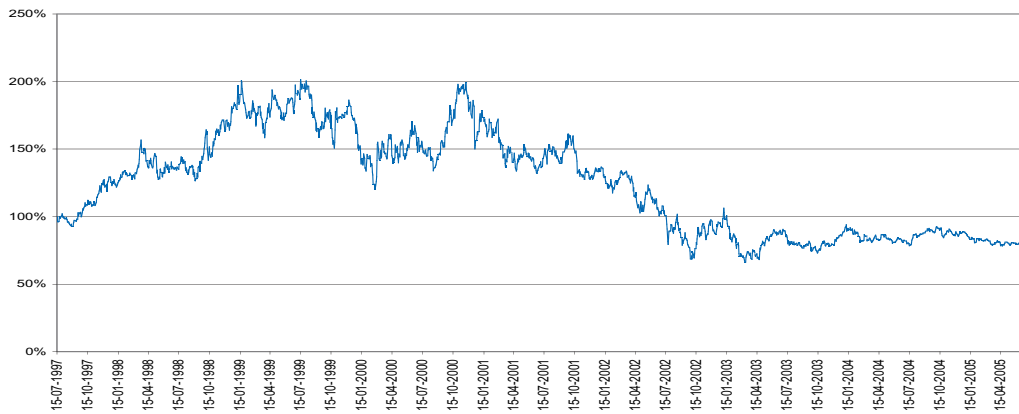
Andamento storico **State Street Corp** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



Andamento storico **Telecom Italia SpA** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



Andamento storico **Zurich Financial Services AG** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



Andamento storico **Paniere** dal 15 luglio 1997 all' 8 luglio 2005



Attenzione: l'andamento passato non è indicativo di quello futuro.

8. INDICAZIONI SUGLI ATTIVI DESTINATI A COPERTURA DEGLI IMPEGNI TECNICI ASSUNTI DALLA SOCIETA'

Le caratteristiche di questa Obbligazione Strutturata sono:

- a) denominazione: "CU PODIUM 07-2013";
- b) valuta: Euro;
- c) durata: dal 14 ottobre 2005 al 1° luglio 2013;
- d) prezzo di emissione: 96,47% del valore nominale dell'obbligazione;
- e) Soggetto Emittente: Société Générale Acceptance NV con Sede Legale ed Amministrativa: Landhuis Joonchi, Kaya Richard J. Beaujon z/n Curaçao, ANTILLE OLANDESI Registrata alla Curaçao Chamber of Commerce;
Soggetto Garante – Agente di Calcolo: Société Générale con Sede Legale ed Amministrativa: 29 Boulevard Haussman 75009 Parigi Registrata al Registre du Commerce et des Sociétés;
- f) rating attribuito (alla data di redazione della Nota Informativa) al Soggetto Garante: Aa2 Moody's – AA- Standard & Poor's. Il rating del Soggetto Garante è pubblicato sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE" e sul sito internet www.societegenerale.fr. Qui di seguito viene riportata la scala di classificazione relativa ad investimenti a medio lungo termine adottata dalle Agenzie di Rating Standard & Poor's e Moody's:

MOODY'S	DESCRIZIONE	STANDARD & POOR'S	DESCRIZIONE
Aaa	Il più basso rischio è sicuro il pagamento degli interessi e del capitale in virtù di margini elevati o molto stabili. Il variare delle condizioni economiche non altera la sicurezza dell'obbligazione	AAA	Capacità di pagare gli interessi e rimborsare il capitale estremamente elevata
Aa1 Aa2 Aa3	Alta qualità. Rating minore rispetto ai titoli di categoria precedente per i margini meno ampi o meno stabili o i maggiori pericoli nel lungo periodo	AA+ AA AA-	Capacità molto alta di onorare il pagamento di interessi e capitale. Differenza marginale rispetto a quella delle emissioni della categoria superiore
A1 A2 A3	Qualità media-alta. Adeguati gli elementi che garantiscono il capitale e gli interessi ma presenza di fattori che rendono scettici sulla capacità di rimanere tali in futuro	A+ A A-	Forte capacità di pagamento di interessi e capitale, ma una certa sensibilità agli effetti sfavorevoli di cambiamento di circostanze o al mutamento delle condizioni economiche
Baa1 Baa2 Baa3	Qualità media. Il pagamento di interessi e capitale appare attualmente garantito in maniera sufficiente ma non altrettanto in futuro. Obbligazioni con caratteristiche sia speculative sia di investimento	BBB+ BBB BBB-	Capacità ancora sufficiente di pagare interessi e capitale. Ma condizioni economiche sfavorevoli o una modifica delle circostanze, potrebbero alterare in misura maggiore la capacità di onorare normalmente il debito
Ba1 Ba2 Ba3	Obbligazioni con elementi speculativi nel lungo periodo non possono dirsi garantite bene. Garanzia di interessi e capitale limitata; può venir meno in caso di future condizioni economiche sfavorevoli	BB+ BB BB-	Nell'immediato, minore vulnerabilità al rischio di insolvenza di altre emissioni speculative. Tuttavia grande incertezza ed esposizione ad avverse condizioni economiche, finanziarie e settoriali
B1 B2 B3	Obbligazioni non definibili investimenti desiderabili. La garanzia di interessi e capitale o il puntuale assolvimento di altre condizioni del contratto sono limitate nel lungo periodo	B+ B B-	Più vulnerabile ad avverse condizioni economiche, finanziarie e settoriali, ma capacità nel presente di far fronte alle proprie obbligazioni finanziarie
Caa1 Caa2 Caa3	Obbligazioni di bassa qualità; possono risultare inadempienti o possono esserci elementi di pericolo con riguardo al capitale o agli interessi	CCC	Al presente vulnerabilità e dipendenza da sfavorevoli condizioni economiche; finanziarie e settoriali per far fronte agli obblighi finanziari
		CC	Al presente estrema vulnerabilità

		C	E' stata inoltrata un'istanza di fallimento o procedura analogo, ma i pagamenti e gli impegni finanziari sono mantenuti
Ca	Obbligazioni altamente speculative: sono spesso inadempienti o scontano altre marcate perdite	D	Situazione di insolvenza
C	Prospettive molto basse di pagamento		

- g) la prestazione variabile in corso di validità del Contratto è legata alla performance dei titoli azionari che compongono il Paniere. La Performance dei titoli azionari viene calcolata annualmente alle date di calcolo stabilite e per il calcolo viene preso in considerazione il prezzo di chiusura alle date di rilevazione di ogni singolo titolo azionari rispetto al prezzo del titolo azionario alla data di decorrenza. La quotazione dei titoli azionari costituenti il Paniere è rilevabile giornalmente dal quotidiano "IL SOLE 24 ORE";
- h) Mercato di quotazione dell'Obbligazione Strutturata: Borsa di Lussemburgo. In assenza di quotazione o qualora tale mercato di quotazione non esprima un prezzo attendibile a causa della ridotta frequenza degli scambi o dell'irrelevanza dei volumi trattati, l'Agente di Calcolo procederà alla determinazione del valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata, purchè non si verifichino "Eventi di Turbativa di Mercato" che non lo rendano possibile e permettendo la pubblicazione giornaliera sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE";
- i) Il valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata denominata "CU PODIUM 07-2013", espresso in termini percentuali ed il rating del Soggetto Garante, vengono pubblicati giornalmente sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE" e sul sito Internet della Società: www.avivaitalia.it;
- j) l'Obbligazione Strutturata ha un valore di mercato alla data del 30 gennaio 2006 pari a 97% del valore nominale dell'Obbligazione così scomposto: 92,59% parte obbligazionaria, 4,41% parte opzionale:
- per parte obbligazionaria si intende la componente che presta a scadenza il rimborso del 100% del premio versato e le prestazioni del 4% al 30 gennaio 2007 e 30 gennaio 2008. Il tasso annuo di rendimento effettivo lordo della parte obbligazionaria è pari all' 1,77%. Il tasso di rendimento nominale annuo è pari all' 1,77%.
 - per parte opzionale si intende l'acquisto di un'opzione put digitale sui singoli componenti del Paniere di riferimento.
Tale Paniere è composto da 30 titoli azionari. Il metodo utilizzato per la valutazione della componente opzionale si basa su una simulazione Montecarlo.

L'assunzione di posizioni nelle predette componenti derivate non comporterà a scadenza alcuna perdita sui premi versati.

A tal fine non rileva il rischio di controparte relativo alla qualità di Société Générale Acceptance NV, Soggetto Emittente dello strumento finanziario sottostante il Contratto.

I parametri di riferimento utilizzati per la valutazione dei titoli azionari da inserire nel Paniere sono basati sulle volatilità storiche calcolate su base giornaliera delle variazioni logaritmiche dei prezzi dei titoli azionari sottostanti il Paniere. Nella tabella sottoriportata, per ogni singolo titolo azionario viene riportata la volatilità storica calcolata su base giornaliera, alla data del 15 luglio 2005.

TITOLI AZIONARI	VOLATILITÀ STORICA SU BASE GIORNALIERA
Takeda Pharmaceutical Co Ltd	15,35%
NEC Corp	19,03%
Sharp Corp	17,08%
Nissan Motor Co Ltd	19,66%
Ricoh Co Ltd	17,02%
Mitsubishi Corp	18,27%
Mizuho Financial Group Inc	23,42%
Tokyo Electric Power Co Inc/The	10,73%
ABN AMRO Holding NV	15,78%
ABB Ltd	19,77%
Allianz AG	17,24%
Applied Materials Inc	31,99%
Banca Intesa SpA	20,56%
Bear Stearns Cos Inc/The	18,43%
Costco Wholesale Corp	20,06%
Compass Group PLC	20,47%
Vivendi Universal SA	19,10%
eBay Inc	26,50%
FedEx Corp	16,55%
Harley Davidson	18,22%
Medtronic Inc	16,58%
Swiss Reinsurance	14,32%
SBC Communications Inc	15,96%
Schering AG	14,53%
Royal Dutch Petroleum Co	13,22%
Scottish Power PLC	13,75%
STMicroelectronics NV	28,12%
State Street Corp	16,55%
Telecom Italia SpA	21,52%
Zurich Financial Services AG	17,34%

La volatilità di una serie di valori è la misura dello scostamento dei loro rendimenti dai valori medi rilevati nel periodo di osservazione e consente di avere un'indicazione sulla variabilità dei valori assunti dagli Indici. Più alta è la volatilità, maggiore risulta essere la variabilità dei valori, e dunque la rischiosità.

Qui di seguito riportiamo una simulazione dei tassi di rendimento ottenuti da un'Obbligazione Strutturata identica a "CU PODIUM 07-2013" ipotizzando una data di lancio nel passato.

METODOLOGIA:

Il metodo si basa su una serie di dati storici di prezzi giornaliere per ogni titolo azionario considerato, nel periodo compreso fra il 22 ottobre 1993 ed l'8 luglio 2005.

Ogni data è stata presa come punto di partenza per un nuovo periodo di 7 anni, l'ultimo lancio è stato effettuato il 7 luglio 1998. Sono state effettuate 1228 simulazioni.

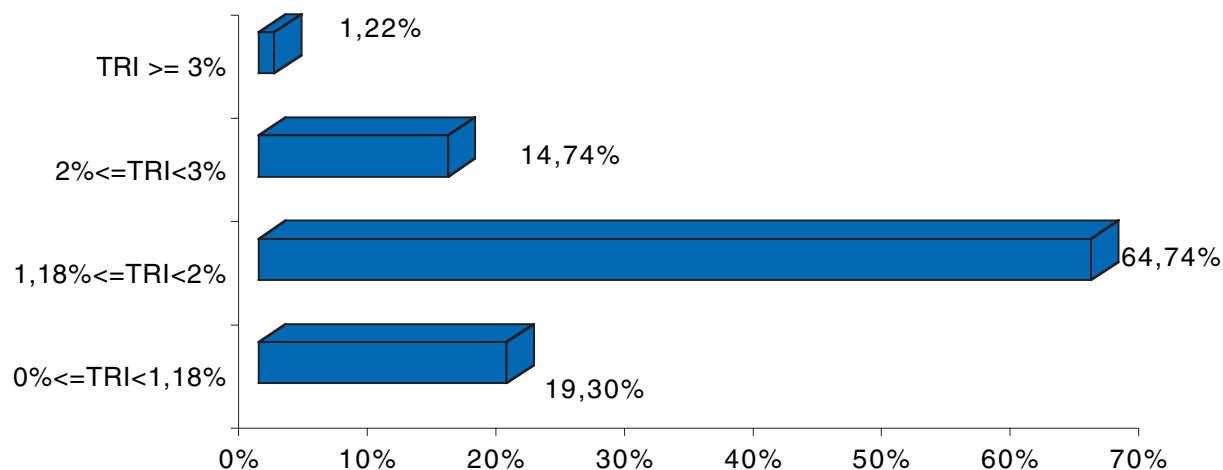
Per ogni periodo abbiamo poi calcolato il valore di rimborso alla scadenza per un prodotto simile a "Podium" e abbiamo poi calcolato il corrispondente rendimento annuo.

Data la scarsità di dati storici a disposizione per alcuni titoli, questi sono stati sostituiti per la simulazione da altri dello stesso settore che si sono dimostrati in passato particolarmente correlati nell'andamento:

- il titolo azionario Mizuho è stato sostituito per il periodo antecedente al 27 settembre 2000 con il titolo Resona;
- il titolo azionario Compass Group è stato sostituito per il periodo antecedente al 31 gennaio 2001 con il titolo ACCOR;
- il titolo azionario STMicroelettronics NV è stato sostituito per il periodo antecedente all' 8 dicembre 1994 con il titolo Texas Inst;
- il titolo azionario E-bay è stato sostituito per il periodo antecedente al 24 settembre 1998 con il titolo HP.

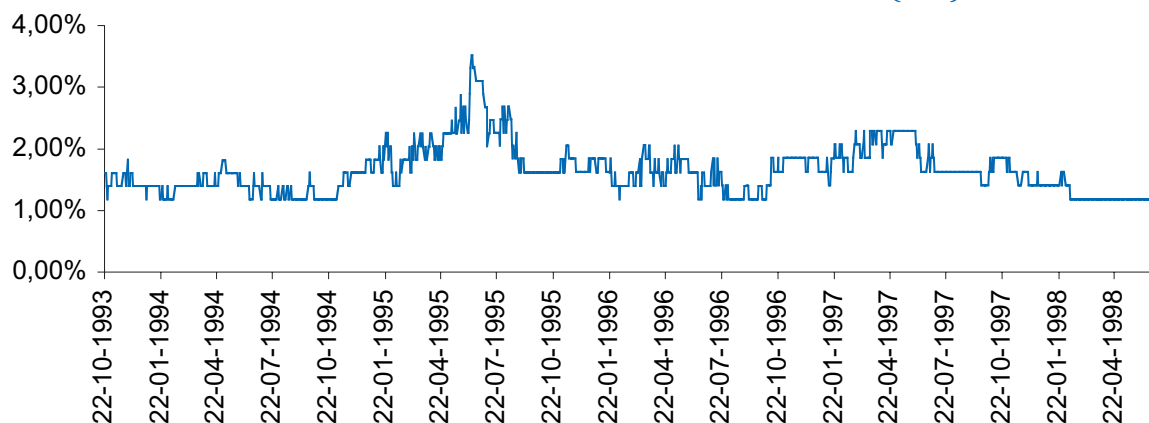
Di seguito viene riportata la Distribuzione dei Tassi di Rendimento Annuo (TRI) di un prodotto identico a questo. Il Tasso di Rendimento Annuo offerto da "CU PODIUM 07-2013" è calcolato considerando il valore di mercato dell'obbligazione alla data di decorrenza pari a 100% e le prestazioni del 4% al 30 gennaio 2007 e 30 gennaio 2008. Come si evince nel grafico nel 15,96% dei casi la polizza ha offerto un Tasso di Rendimento su base annua superiore al 2%.

DISTRIBUZIONE TASSO DI RENDIMENTO ANNUO (TRI)



Nel seguente grafico viene rappresentato l'andamento del Tasso di Rendimento Annuo di un prodotto identico a questo.

ANDAMENTO TASSO DI RENDIMENTO ANNUO (TRI)



SINTESI

Le statistiche relative al tasso di rendimento annuo sono riportate qui di seguito:

TASSO DI RENDIMENTO ANNUO	
Minimo	1,18%
Medio	1,63%
Massimo	3,52%

(*) la media aritmetica semplice è il numero che si ottiene addizionando tutti i dati delle 1.228 simulazioni e dividendo la somma per il numero dei dati, ovvero è quel valore che, sostituito ai dati, lascia invariata la loro somma.

Le simulazioni presentate in questo documento sono il risultato di studi realizzati in condizioni di mercato specifiche e secondo dei parametri selezionati. I dati ottenuti non influiscono in alcun modo sui risultati futuri.

9. ESEMPLIFICAZIONE DELL'ANDAMENTO DELLE PRESTAZIONI

9.1 PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Esempio 1 - SCENARIO POSITIVO

Premio unico investito(*)	50.000,00
Valore nominale dell'obbligazione	1.000,00
Numero di obbligazioni possedute alla data del decesso	50,00
Età dell'Assicurato alla data del decesso	39,00
Percentuale di maggiorazione	2,50%
Valore di mercato dell'obbligazione(**)	110,00%
Capitale Caso Morte	
Controvalore delle obbligazioni = valore nominale * valore di mercato * numero di obbligazioni --> $1.000 * 110\% * 50$	55.000,00
Capitale Caso Morte Aggiuntivo = Controvalore delle obbligazioni * Percentuale di maggiorazione --> $55.000,00 * 2,5\%$	1.375,00
PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO	56.375,00

Esempio 2 - SCENARIO NEGATIVO

Premio unico investito(*)	50.000,00
Valore nominale dell'obbligazione	1.000,00
Numero di obbligazioni possedute alla data del decesso	50,00
Età dell'Assicurato alla data del decesso	39,00
Percentuale di maggiorazione	2,50%
Valore di mercato dell'obbligazione(**)	85,00%
Capitale Caso Morte	
Controvalore delle obbligazioni = valore nominale * valore di mercato * numero di obbligazioni --> $1.000 * 85\% * 50$	42.500,00
Capitale Caso Morte Aggiuntivo = Controvalore delle obbligazioni * Percentuale di maggiorazione --> $42.500,00 * 2,5\%$	1.062,50
PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO	43.562,50

Esempio 3 - SCENARIO NULO

Premio unico investito(*)	50.000,00
Valore nominale dell'obbligazione	1.000,00
Numero di obbligazioni possedute alla data del decesso	50,00
Età dell'Assicurato alla data del decesso	39,00
Percentuale di maggiorazione	2,50%
Valore di mercato dell'obbligazione(**)	97,70%
Capitale Caso Morte	
Controvalore delle obbligazioni = valore nominale * valore di mercato * numero di obbligazioni --> $1.000 * 97,60\% * 50$	48.850,00
Capitale Caso Morte Aggiuntivo = Controvalore delle obbligazioni * Percentuale di maggiorazione --> $48.850,00 * 2,5\%$	1.221,25
PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO	50.071,25

(*) al netto della spesa fissa di 50,00 Euro e caricamento 3%.

(**) il valore di mercato viene rilevato come specificato al punto 4.1 "PRESTAZIONI ASSICURATE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO" che precede.

9.2 PRESTAZIONE ASSICURATA NEL CORSO DI VALIDITA' DEL CONTRATTO

Gli esempi delle prestazioni nel corso di validità del contratto sono riportati al **lordo** delle imposte previste dalla legge.

Esempio – PRESTAZIONI DEL 30 gennaio 2007 - 30 gennaio 2008

Valore nominale dell'obbligazione	1.000,00
Numero di obbligazioni possedute	50,00
Prestazione al 30 gennaio 2007 - 30 gennaio 2008	4,00%
Costo di liquidazione	10,00
Prestazione da liquidare	1.990,00

Esempio – PRESTAZIONI DEL 30 GENNAIO 2009 - 30 GENNAIO 2010 - 30 GENNAIO 2011 - 30 GENNAIO 2012 - 1° LUGLIO 2013

Esempio 1 - SCENARIO POSITIVO

Valore nominale dell'obbligazione	1.000,00
numero di obbligazioni possedute al 23 gennaio 2009 - 23 gennaio 2010 - 23 gennaio 2011 - 23 gennaio 2012 - 23 giugno 2013	50,00

Paniere di Riferimento	Valore alla data di decorrenza	23 gennaio 2009		23 gennaio 2010		23 gennaio 2011		23 gennaio 2012		23 giugno 2013	
		Valore di mercato	Performance	Valore di mercato	Performance	Valore di mercato	Performance	Valore di mercato	Performance	Valore di mercato	Performance
azione 1	100,00	133,00	33,00%	168,00	68,00%	165,00	65,00%	123,00	23,00%	111,00	11,00%
azione 2	100,00	101,00	1,00%	90,00	-10,00%	101,00	1,00%	162,00	62,00%	127,00	27,00%
azione 3	100,00	140,00	40,00%	157,00	57,00%	150,00	50,00%	115,00	15,00%	120,00	20,00%
azione 4	100,00	140,00	40,00%	159,00	59,00%	181,00	81,00%	155,00	55,00%	108,00	8,00%
azione 5	100,00	120,00	20,00%	115,00	15,00%	123,00	23,00%	135,00	35,00%	93,00	-7,00%
azione 6	100,00	137,00	37,00%	157,00	57,00%	162,00	62,00%	108,00	8,00%	135,00	35,00%
azione 7	100,00	111,00	11,00%	101,00	1,00%	115,00	15,00%	114,00	14,00%	108,00	8,00%
azione 8	100,00	127,00	27,00%	167,00	67,00%	155,00	55,00%	105,00	5,00%	114,00	14,00%
azione 9	100,00	120,00	20,00%	106,00	6,00%	125,00	25,00%	151,00	51,00%	115,00	15,00%
azione 10	100,00	108,00	8,00%	115,00	15,00%	120,00	20,00%	106,00	6,00%	155,00	55,00%
azione 11	100,00	93,00	-7,00%	104,00	4,00%	105,00	5,00%	90,00	-10,00%	125,00	25,00%
azione 12	100,00	135,00	35,00%	142,00	42,00%	151,00	51,00%	161,00	61,00%	120,00	20,00%
azione 13	100,00	108,00	8,00%	95,00	-5,00%	106,00	6,00%	108,00	8,00%	115,00	15,00%
azione 14	100,00	114,00	14,00%	112,00	12,00%	90,00	-10,00%	139,00	39,00%	155,00	55,00%
azione 15	100,00	105,00	5,00%	164,00	64,00%	167,00	67,00%	115,00	15,00%	125,00	25,00%
azione 16	100,00	68,00	-32,00%	114,00	14,00%	112,00	12,00%	120,00	20,00%	120,00	20,00%
azione 17	100,00	130,00	30,00%	162,00	62,00%	159,00	59,00%	105,00	5,00%	114,00	14,00%
azione 18	100,00	140,00	40,00%	163,00	63,00%	156,00	56,00%	155,00	55,00%	105,00	5,00%
azione 19	100,00	123,00	23,00%	165,00	65,00%	158,00	58,00%	98,00	-2,00%	115,00	15,00%
azione 20	100,00	139,00	39,00%	172,00	72,00%	161,00	61,00%	150,00	50,00%	130,00	30,00%
azione 21	100,00	115,00	15,00%	181,00	81,00%	108,00	8,00%	140,00	40,00%	106,00	6,00%
azione 22	100,00	120,00	20,00%	123,00	23,00%	114,00	14,00%	140,00	40,00%	140,00	40,00%
azione 23	100,00	136,00	36,00%	162,00	62,00%	105,00	5,00%	120,00	20,00%	106,00	6,00%
azione 24	100,00	102,00	2,00%	105,00	5,00%	115,00	15,00%	137,00	37,00%	90,00	-10,00%
azione 25	100,00	114,00	14,00%	155,00	55,00%	130,00	30,00%	114,00	14,00%	167,00	67,00%
azione 26	100,00	118,00	18,00%	98,00	-2,00%	157,00	57,00%	105,00	5,00%	68,00	-32,00%
azione 27	100,00	122,00	22,00%	150,00	50,00%	135,00	35,00%	172,00	72,00%	130,00	30,00%
azione 28	100,00	111,00	11,00%	181,00	81,00%	167,00	67,00%	181,00	81,00%	140,00	40,00%
azione 29	100,00	105,00	5,00%	123,00	23,00%	106,00	6,00%	123,00	23,00%	133,00	33,00%
azione 30	100,00	109	9,00%	162,00	62,00%	140,00	40,00%	162,00	62,00%	142,00	42,00%

Numero di azioni con performance negativa	2	3	1	2	3
--	---	---	---	---	---

Costo di liquidazione	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00
-----------------------	-------	-------	-------	-------	-------

Prestazione da liquidare	2.240,00	1.490,00	2.990,00	2.240,00	1.490,00
---------------------------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------

(7,5%-1,5%*n.azioni con performance negativa) * valore nominale * nr. obbligazioni possedute

Esempio 2 - SCENARIO NEGATIVO

Valore nominale dell'obbligazione

1.000,00

numero di obbligazioni possedute al 23 gennaio 2009 - 23 gennaio 2010

- 23 gennaio 2011 - 23 gennaio 2012 - 23 giugno 2013

50,00

Panniere di Riferimento	Valore alla data di decorrenza	23 gennaio 2009		23 gennaio 2010		23 gennaio 2011		23 gennaio 2012		23 giugno 2013	
		Valore di mercato	Performance	Valore di mercato	Performance	Valore di mercato	Performance	Valore di mercato	Performance	Valore di mercato	Performance
azione 1	100,00	104,00	4,00%	100,00	0,00%	104,00	4,00%	105,00	5,00%	101,00	1,00%
azione 2	100,00	99,00	-1,00%	107,00	7,00%	107,00	7,00%	102,00	2,00%	103,00	3,00%
azione 3	100,00	80,00	-20,00%	105,00	5,00%	115,00	15,00%	115,00	15,00%	102,00	2,00%
azione 4	100,00	100,00	0,00%	100,00	0,00%	110,00	10,00%	91,00	-9,00%	111,00	11,00%
azione 5	100,00	88,00	-12,00%	100,00	0,00%	113,00	13,00%	103,00	3,00%	90,00	-10,00%
azione 6	100,00	95,00	-5,00%	107,00	7,00%	107,00	7,00%	95,00	-5,00%	100,00	0,00%
azione 7	100,00	100,00	0,00%	105,00	5,00%	114,00	14,00%	125,00	25,00%	101,00	1,00%
azione 8	100,00	99,00	-1,00%	95,00	-5,00%	130,00	30,00%	130,00	30,00%	101,00	1,00%
azione 9	100,00	95,00	-5,00%	89,00	-11,00%	95,00	-5,00%	110,00	10,00%	112,00	12,00%
azione 10	100,00	101,00	1,00%	101,00	1,00%	110,00	10,00%	125,00	25,00%	99,00	-1,00%
azione 11	100,00	103,00	3,00%	105,00	5,00%	120,00	20,00%	110,00	10,00%	80,00	-20,00%
azione 12	100,00	102,00	2,00%	105,00	5,00%	115,00	15,00%	95,00	-5,00%	88,00	-12,00%
azione 13	100,00	111,00	11,00%	100,00	0,00%	91,00	-9,00%	109,00	9,00%	95,00	-5,00%
azione 14	100,00	100,00	0,00%	90,00	-10,00%	103,00	3,00%	111,00	11,00%	111,00	11,00%
azione 15	100,00	107,00	7,00%	100,00	0,00%	95,00	-5,00%	102,00	2,00%	100,00	0,00%
azione 16	100,00	105,00	5,00%	101,00	1,00%	125,00	25,00%	112,00	12,00%	107,00	7,00%
azione 17	100,00	125,00	25,00%	101,00	1,00%	130,00	30,00%	99,00	-1,00%	105,00	5,00%
azione 18	100,00	105,00	5,00%	105,00	5,00%	110,00	10,00%	80,00	-20,00%	105,00	5,00%
azione 19	100,00	100,00	0,00%	98,00	-2,00%	125,00	25,00%	100,00	0,00%	110,00	10,00%
azione 20	100,00	95,00	-5,00%	105,00	5,00%	110,00	10,00%	88,00	-12,00%	125,00	25,00%
azione 21	100,00	109,00	0,09	99,00	-1,00%	95,00	-5,00%	95,00	-5,00%	113,00	13,00%
azione 22	100,00	111,00	11,00%	95,00	-5,00%	89,00	-11,00%	95,00	-5,00%	125,00	25,00%
azione 23	100,00	102,00	2,00%	93,00	-7,00%	101,00	1,00%	89,00	-11,00%	110,00	10,00%
azione 24	100,00	112,00	12,00%	97,00	-3,00%	105,00	5,00%	101,00	1,00%	90,00	-10,00%
azione 25	100,00	115,00	15,00%	105,00	5,00%	105,00	5,00%	103,00	3,00%	95,00	-5,00%
azione 26	100,00	118,00	18,00%	114,00	14,00%	100,00	0,00%	110,00	10,00%	110,00	10,00%
azione 27	100,00	106,00	6,00%	98,00	-2,00%	90,00	-10,00%	125,00	25,00%	125,00	25,00%
azione 28	100,00	108,00	8,00%	103,00	3,00%	95,00	-5,00%	113,00	13,00%	110,00	10,00%
azione 29	100,00	122,00	22,00%	105,00	5,00%	109,00	9,00%	107,00	7,00%	109,00	9,00%
azione 30	100,00	133,00	33,00%	99,00	-1,00%	111,00	11,00%	110,00	10,00%	111,00	11,00%
Numero di azioni con performance negativa			6		10		7		9		7
Costo di liquidazione			10,00		10,00		10,00		10,00		10,00
Prestazione da liquidare			0		0		0		0		0

(7,5%-1,5%*n.azioni con performance negativa) * valore nominale * nr. obbligazioni possedute

Esempio 3 - SCENARIO NULLO

Valore nominale dell'obbligazione 1.000,00

numero di obbligazioni possedute al 23 gennaio 2009 - 23 gennaio 2010

- 23 gennaio 2011 - 23 gennaio 2012 - 23 giugno 2013 50,00

Paniere di Riferimento	Valore alla data di decorrenza	23 gennaio 2009		23 gennaio 2010		23 gennaio 2011		23 gennaio 2012		23 giugno 2013	
		Valore di mercato	Performance	Valore di mercato	Performance	Valore di mercato	Performance	Valore di mercato	Performance	Valore di mercato	Performance
azione 1	100,00	109,00	9,00%	136,00	36,00%	132,00	32,00%	165,00	65,00%	125,00	25,00%
azione 2	100,00	90,00	-10,00%	114,00	14,00%	118,00	18,00%	101,00	1,00%	110,00	10,00%
azione 3	100,00	80,00	-20,00%	118,00	18,00%	124,00	24,00%	150,00	50,00%	90,00	-10,00%
azione 4	100,00	103,00	3,00%	122,00	22,00%	81,00	-19,00%	181,00	81,00%	95,00	-5,00%
azione 5	100,00	78,00	-22,00%	111,00	11,00%	45,00	-55,00%	123,00	23,00%	110,00	10,00%
azione 6	100,00	101,00	1,00%	71,00	-29,00%	72,00	-28,00%	99,00	-1,00%	125,00	25,00%
azione 7	100,00	120,00	20,00%	139,00	49,00%	140,00	40,00%	115,00	15,00%	110,00	10,00%
azione 8	100,00	99,00	-1,00%	140,00	40,00%	130,00	30,00%	155,00	55,00%	109,00	9,00%
azione 9	100,00	95,00	-5,00%	105,00	5,00%	80,00	-20,00%	125,00	25,00%	111,00	11,00%
azione 10	100,00	101,00	1,00%	130,00	54,50%	128,00	28,00%	95,00	-5,00%	136,00	36,00%
azione 11	100,00	103,00	3,00%	115,00	15,00%	77,00	-23,00%	105,00	5,00%	114,00	14,00%
azione 12	100,00	102,00	2,00%	73,00	-27,00%	70,00	-30,00%	151,00	51,00%	118,00	18,00%
azione 13	100,00	121,00	21,00%	170,00	70,00%	180,00	80,00%	106,00	6,00%	122,00	22,00%
azione 14	100,00	103,00	3,00%	68,00	-32,00%	60,00	-40,00%	90,00	-10,00%	130,00	30,00%
azione 15	100,00	107,00	7,00%	119,00	19,00%	77,00	-23,00%	167,00	67,00%	80,00	-20,00%
azione 16	100,00	105,00	5,00%	120,00	20,00%	118,00	18,00%	112,00	12,00%	128,00	28,00%
azione 17	100,00	125,00	25,00%	131,00	31,00%	130,00	30,00%	99,00	-1,00%	77,00	-23,00%
azione 18	100,00	105,00	5,00%	71,00	-29,00%	90,00	-10,00%	80,00	-20,00%	95,00	-5,00%
azione 19	100,00	101,00	1,00%	75,00	-25,00%	80,00	-20,00%	100,00	0,00%	89,00	-11,00%
azione 20	100,00	104,00	4,00%	116,00	16,00%	115,00	15,00%	88,00	-12,00%	101,00	1,00%
azione 21	100,00	104,00	4,00%	111,00	11,00%	117,00	17,00%	95,00	-5,00%	115,00	15,00%
azione 22	100,00	107,00	7,00%	115,00	15,00%	120,00	20,00%	95,00	-5,00%	105,00	5,00%
azione 23	100,00	115,00	15,00%	107,00	7,00%	118,00	18,00%	89,00	-11,00%	80,00	-20,00%
azione 24	100,00	111,00	11,00%	118,00	18,00%	125,00	25,00%	101,00	1,00%	115,00	15,00%
azione 25	100,00	105,00	5,00%	130,00	30,00%	127,00	27,00%	115,00	15,00%	117,00	17,00%
azione 26	100,00	102,00	2,00%	102,00	2,00%	135,00	35,00%	107,00	7,00%	119,00	19,00%
azione 27	100,00	114,00	14,00%	121,00	21,00%	115,00	15,00%	118,00	18,00%	120,00	20,00%
azione 28	100,00	106,00	6,00%	103,00	3,00%	107,00	7,00%	140,00	40,00%	131,00	31,00%
azione 29	100,00	102,00	2,00%	107,00	7,00%	114,00	14,00%	105,00	5,00%	135,00	35,00%
azione 30	100,00	104,00	4,00%	105,00	5,00%	102,00	2,00%	128,00	28,00%	115,00	15,00%

Numero di azioni con performance negativa 5 5 10 9 7

Costo di liquidazione 10,00 10,00 10,00 10,00 10,00

Prestazione da liquidare 0 0 0 0 0
(7,5%-1,5%*n.azioni con performance negativa) * valore nominale * nr. obbligazioni possedute

9.3 PRESTAZIONE ASSICURATA ALLA SCADENZA CONTRATTUALE

L'esempio della prestazione a scadenza è riportato al **lordo** delle imposte previste dalla legge.

Esempio – PRESTAZIONI A SCADENZA

Valore nominale dell'obbligazione 1.000,00

Numero di obbligazioni possedute a scadenza 50,00

Prestazione da liquidare 50.000,00

Gli esempi sono stati predisposti esclusivamente per agevolare la comprensione del meccanismo di calcolo e pertanto né costituiscono ipotesi alcuna di rendimento certo né devono essere presi a riferimento per proiezioni future dell'investimento. Attenzione: gli esempi hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione dei meccanismi di fluttuazione delle prestazioni.

D. INFORMAZIONI SU COSTI E REGIME FISCALE

10. COSTI

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, **preleva dei costi secondo la misura e le modalità di seguito dettagliatamente illustrate.**

10.1 COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE

10.1.1 *COSTI GRAVANTI SUL PREMIO*

IMPORTO DEL PREMIO UNICO	SPESA DI INGRESSO FISSA	SPESA DI INGRESSO %
minimo Euro 3.500,00	50,00 Euro	3%

La spesa di ingresso percentuale viene calcolata sul premio unico versato al netto della spesa di ingresso fissa.

10.1.2 *COSTI PER RISCATTO*

Il valore di riscatto si ottiene applicando controvalore delle obbligazioni da riscattare la penalità di riscatto pari all'1% annuo per il periodo (espresso in anni, mesi e giorni) che intercorre tra la data di ricevimento della richiesta di riscatto e la data di scadenza del Contratto.

10.1.3 *COSTI GRAVANTI SULLE PRESTAZIONI IN CORSO DI VALIDITÀ DEL CONTRATTO*

Sulle prestazioni liquidate in corso di validità del Contratto verrà trattenuto un costo di liquidazione di Euro 10,00.

10.2 COSTI APPLICATI MEDIANTE PRELIEVO SUGLI STRUMENTI FINANZIARI SOTTOSTANTI

10.2.1 *CARICAMENTO RICORRENTE*

Il caricamento ricorrente annuale è pari allo 0,85% e viene calcolato giornalmente sul valore nominale dell'Obbligazione e dedotto giornalmente dal valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata.

Il caricamento ricorrente annuale comprende anche il costo previsto per il Capitale Caso Morte Aggiuntivo che è pari allo 0,05% annuo del valore nominale dell'Obbligazione Strutturata.

Il valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata pubblicato quotidianamente è al netto di tale caricamento ricorrente.

11. SCOMPOSIZIONE DEL PREMIO

SCOMPOSIZIONE DEL PREMIO	VALORE %
Componente obbligazionaria %	92,59%
Componente derivata %	4,41%
Costi %	3,00%
Premio complessivo	100,00%

Il costo previsto per il Capitale Caso Morte Aggiuntivo che è pari allo 0,05% annuo del valore nominale dell'Obbligazione Strutturata, è incluso nel caricamento ricorrente su base annua.

12. REGIME FISCALE

12.1 IMPOSTA SUI PREMI

I premi versati per le assicurazioni sulla vita:

- non sono soggetti ad alcuna imposta sulle assicurazioni;
- non sono detraibili e non sono deducibili.

12.2 TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

Come da disposizioni alla data di redazione della presente Nota Informativa, alle somme liquidate in dipendenza del Contratto viene applicata la seguente tassazione:

- la prestazione nel corso di validità del Contratto, è assoggettata al momento dell'erogazione ad un

imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, in base all'Art. 26-ter del DPR 600 del 29/09/1973, nella misura del 12,50% così come prevista dall'Art. 7 del D.L. nr. 461 del 21/11/1997;

- sul rendimento finanziario maturato (determinato ai sensi dell'art. 45 co. 4 del D.P.R. 917/86):
 - a) se corrisposto in forma di capitale, in base al D. Lgs. n. 47 del 18/2/2000, è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui all'Art. 26-ter, comma 1 del D.P.R. 600/1973 nella misura prevista dall'Art. 7 del D. L. nr. 461 del 21/11/1997 (attualmente 12,50%). L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale da corrispondere e l'ammontare dei premi pagati questi ultimi al netto delle somme periodiche corrisposte nel corso della durata contrattuale, applicando a tale importo un equalizzatore, vale a dire un elemento di rettifica, finalizzato a rendere la tassazione equivalente a quella che sarebbe derivata se tale reddito avesse subito la tassazione annuale per maturazione, calcolato tenendo conto del tempo intercorso, delle eventuali variazioni dell'aliquota dell'imposta sostitutiva, dei tassi di rendimento dei titoli di Stato, nonché della data di pagamento della stessa. In base alla normativa vigente gli elementi di rettifica saranno stabiliti da apposito decreto del Ministro delle Finanze;
 - b) se corrisposte in forma di rendita, all'atto della conversione sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al punto a). Successivamente, durante il periodo di erogazione della rendita, i rendimenti sono assoggettati annualmente ad una imposta del 12,50% ai sensi del D. Lgs. n. 47 del 18/02/2000.

La predetta imposta sostitutiva di cui all'art. 26-ter del D.P.R. 600/1973 non deve essere applicata relativamente alle somme corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa. Infatti, ai sensi della normativa vigente, i proventi della medesima specie conseguiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa.

12.3 NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ

Ai sensi dell'Art.1923 del Codice Civile le somme dovute in dipendenza del Contratto non sono né pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di Legge.

12.4 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

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

Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

13. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO E DI PAGAMENTO DEL PREMIO

13.1 SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO

Il Contraente ha la possibilità di sottoscrivere la Proposta-Certificato – contenuta nel Fascicolo Informativo - presso il Soggetto Incaricato durante il periodo di collocamento che va dal 1° agosto 2005 al 23 gennaio 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.

13.2 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

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

13.3 DECORRENZA

Le date di decorrenza sono bimestrali, per tutto il periodo di sottoscrizione, e sono:

- 14 ottobre 2005
- 12 dicembre 2005
- 30 gennaio 2006.

Il contratto decorrerà 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 (7 ottobre 2005 - 1° dicembre 2005 - 23 gennaio 2006). 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 prezzo di emissione dell'Obbligazione Strutturata alla data di decorrenza del 14 ottobre 2005 è inferiore al valore nominale dell'obbligazione ed è pari al 96,47%; il Contratto sarà sottoscrivibile a tale prezzo fino alla data del 7 ottobre 2005.

Il valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata evolverà nel corso del periodo di collocamento fino a raggiungere un valore pari a 96,76% alla data di decorrenza del 12 dicembre 2005 ed un valore pari a 97% alla data di decorrenza del 30 gennaio 2006. Il contratto sarà sottoscrivibile al prezzo di 96,76% fino alla data del 1° dicembre 2005 ed al prezzo di 97% fino alla data del 23 gennaio 2005.

Il valore di mercato dell'obbligazione pari a 96,47 e 96,76% alla data del 14 ottobre 2005 e del 12 dicembre 2005 è prestato da Société Générale Acceptance N.V. in qualsiasi condizione di mercato. La prestazione è pertanto condizionato alla solvibilità di Société Générale Acceptance N.V., o in caso di insolvenza di Société Générale Acceptance N.V., alla solvibilità di Société Générale che la Società non garantisce.

13.4 DURATA

Per durata contrattuale si intende il tempo intercorrente tra la data di decorrenza e la data di scadenza del Contratto durante il quale è operante la garanzia assicurativa. Per questo Contratto le date di decorrenza sono: 14 ottobre 2005, 12 dicembre 2005, 30 gennaio 2006 e la data di scadenza 1° luglio 2013.

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

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

13.5 SFERA DI APPLICAZIONE

Il presente Contratto può essere stipulato soltanto se l'Assicurato, alla data di decorrenza del Contratto, non abbia un'età inferiore a 18 anni e superiore a 75 anni.

13.6 MODALITA' DI VERSAMENTO DEL PREMIO UNICO

L'importo del premio, che viene scelto dal Contraente in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni assicurate, non può risultare inferiore a Euro 3.500,00.

Il premio deve essere versato dal Contraente alla Società in via anticipata, per il tramite del Soggetto Incaricato, nella sua qualità di intermediario autorizzato dalla Società, sempre all'atto della conclusione del Contratto dopo che è stata sottoscritta la Proposta-Certificato.

Il pagamento del premio unico 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;
- bonifico bancario intestato a Commercial Union Vita S.p.A. sul c/c 17920165 – Banca Intesa – CAB 09465 – ABI 03069 – CIN B.

Il pagamento del premio viene quietanzato direttamente sulla Proposta-Certificato.

Ai fini della determinazione del numero di obbligazioni che vengono acquistate dal Contraente l'importo del premio unico investito viene diviso per il prodotto del valore nominale delle obbligazioni (pari a 1.000,00 Euro) moltiplicato per il prezzo di emissione delle obbligazioni stesse alla data di decorrenza.

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 di obbligazioni acquistate.

14. 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 riscatto parziale, il Contratto rimane in vigore per la quota residua del capitale.

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 parzialmente il Contratto.

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

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto alla Società la quale si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 10 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

14.1 RISCATTO TOTALE

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

- il valore nominale dell'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.

L'importo così determinato viene ridotto in base alle penalità percentuali di riscatto riportate a punto 10.1.2 "COSTI PER RISCATTO" che precede.

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

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

oppure

- in caso di invio della richiesta di liquidazione direttamente alla Società la data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno da parte della stessa.

14.2 RISCATTO PARZIALE

La modalità di calcolo in caso di riscatto parziale è la stessa, 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 Euro 1.500,00 (con incrementi multipli di Euro 500,00);
- l'importo residuo sulla posizione del Contraente dopo il riscatto parziale sia almeno pari a Euro 1.500,00.

Per un maggior chiarimento, si indicano di seguito alcuni ipotetici esempi di calcolo per la determinazione del valore di riscatto.

Il valore di riscatto, negli esempi sotto riportati, è al **lordo** delle imposte previste dalla Legge.

Esempio 1 - SCENARIO POSITIVO

Premio unico investito(*)	50.000,00
Valore nominale dell'Obbligazione	1.000,00
Numero di Obbligazioni possedute alla data del riscatto	50,00
Data riscatto	30-04-08
Scadenza del Contratto	01-07-13
Periodo mancante a scadenza	5,17
Percentuale di penalità	1,00%
Valore di mercato dell'Obbligazione(**)	120%
Controvalore delle Obbligazioni = Valore nominale * Numero di Obbligazioni possedute * Valore di mercato --> 1.000,00*50,00*120%	60.000,00
Valore di riscatto = Controvalore delle Obbligazioni - penalità percentuale --> 60.000,00-(1,00%*5,17*60.000,00)	
VALORE DI RISCATTO	56.898,00

Esempio 2 - SCENARIO NEGATIVO

Premio unico investito(*)	50.000,00
Valore nominale dell'Obbligazione	1.000,00
Numero di Obbligazioni possedute alla data del riscatto	50,00
Data riscatto	30-04-08
Scadenza del Contratto	01-07-13
Periodo mancante a scadenza	5,17
Percentuale di penalità	1,00%
Valore di mercato dell'Obbligazione(**)	95,00%
Controvalore delle Obbligazioni = Valore nominale * Numero di Obbligazioni possedute * Valore di mercato --> 1.000,00*50,00*95%	47.500,00
Valore di riscatto = Controvalore delle Obbligazioni - penalità percentuale --> 47.500,00-(1,00%*5,17*47.500,00)	
VALORE DI RISCATTO	45.044,25

Esempio 3 - SCENARIO NULLO

Premio unico investito(*)	50.000,00
Valore nominale dell'Obbligazione	1.000,00
Numero di Obbligazioni possedute alla data del riscatto	50,00
Data riscatto	30-04-08
Scadenza del Contratto	01-07-13
Periodo mancante a scadenza	5,17
Percentuale di penalità	1,00%
Valore di mercato dell'Obbligazione(**)	105,50%
Controvalore delle Obbligazioni = Valore nominale * Numero di Obbligazioni possedute * Valore di mercato --> 1.000,00*50,00*105,50%	52.750,00
Valore di riscatto = Controvalore delle Obbligazioni - penalità percentuale --> 52.750,00-(1,00%*5,17* 52.750,00)	
VALORE DI RISCATTO	50.022,83

(*) al netto della spesa fissa di 50,00 Euro e caricamento 3%.

(**) il valore di mercato viene rilevato come specificato al punto 14.1 "RISCATTO TOTALE" che precede.

Per qualsiasi informazione relativa al calcolo del valore di riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente a Commercial Union Vita S.p.A. – V.le Abruzzi 94 – 20131 Milano - numero verde 800-508974 – fax 02/27.75.490– e-mail: liquidazioni_vita@avivaitalia.it

È necessario tener presente che l'interruzione volontaria del Contratto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici ed il non pieno recupero da parte del Contraente del premio unico versato. 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 indicati al punto 10. "COSTI" che precede.

Il pagamento della prestazione è pertanto condizionato alla solvibilità di Société Générale Acceptance N.V., o in caso di insolvenza di Société Générale Acceptance N.V., alla solvibilità di Société Générale che la Società non garantisce. E' possibile che il valore di riscatto risulti inferiore al premio pagato in caso di insolvenza o in caso di fallimento di Société Générale Acceptance N.V., e/o di Société Générale, rischio che non viene assunto da Commercial Union Vita S.p.A. e resta a carico del Contraente.

15. DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO

Il Contraente può revocare la Proposta-Certificato entro e non oltre il giorno antecedente la data di decorrenza del Contratto. La comunicazione relativa alla revoca – 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 dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di revoca, la Società restituisce al Contraente l'intero premio unico, nel caso in cui egli abbia già effettuato il versamento.

16. DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE

Il Contraente ha diritto di recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di decorrenza fissata il giorno 14 ottobre 2005 – 12 dicembre 2005 – 30 gennaio 2006 indicata nella Proposta-Certificato, nella Lettera Contrattuale di Conferma e nelle Condizioni di Assicurazione.

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.

17. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALL'IMPRESA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI

17.1 PAGAMENTI DELLA SOCIETA'

La Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto - verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento – entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata allo specifico Art. 17 “PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ” delle Condizioni di Assicurazione.

17.2 PRESCRIZIONE

Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti da qualsiasi Contratto di assicurazione si prescrivono in un anno dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano, fatte salve specifiche disposizioni di Legge.

18. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

In base all'art. 108 del D. Lgs. 174/1995 al Contratto si applica la legge italiana.

19. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO

Il Contratto viene redatto in lingua italiana. Le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione, in tal caso spetta alla Società proporre quella da utilizzare.

20. RECLAMI

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società:

COMMERCIAL UNION VITA S.P.A.
SERVIZIO RECLAMI
VIALE ABRUZZI 94
20131 MILANO
TELEFAX 02 2775 245
RECLAMI_VITA@AVIVAITALIA.IT

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel

termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi:

ISVAP

SERVIZIO TUTELA DEGLI UTENTI

VIA DEL QUIRINALE 21- 00187 ROMA

TELEFONO 06.42.133.1,

corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

In relazione alle controversie inerenti l'entità delle somme da corrispondere o l'interpretazione del Contratto si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

21. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente qualunque variazione della sua denominazione sociale, forma giuridica e indirizzo.

Qualora nel corso della durata contrattuale dovessero intervenire variazioni nelle informazioni contenute nella Nota Informativa a seguito di modifiche nella normativa applicabile al Contratto, la Società si impegna a fornire tempestivamente al Contraente ogni necessaria precisazione.

La Società trasmette entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni:

- a) premio unico versato;
- b) premio unico investito;
- c) dettaglio degli importi pagati agli aventi diritto nell'anno di riferimento (eventuali riscatti parziali);
- d) indicazione del valore dei titoli azionari alle date di valorizzazione periodiche contrattualmente previste al fine della determinazione della prestazione in corso di validità del Contratto;
- e) indicazione del valore corrente dell'Obbligazione Strutturata al 31 dicembre dell'anno di riferimento;
- f) valore della prestazione garantita.

La Società si impegna a comunicare per iscritto al Contraente qualora in corso di Contratto il valore di riscatto del Contratto si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare del premio investito, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, ed a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione verrà inviata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

_____ • _____

Commercial Union Vita S.p.A. è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Il rappresentante legale

Cesare Brugola



3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

PODIUM

PREMESSA

Il presente Contratto è una Polizza Index Linked a premio unico, le cui prestazioni sono direttamente collegate al valore dell'Obbligazione Strutturata legata alla performance di un Paniere di titoli azionari.

L'Obbligazione Strutturata è acquistata da Commercial Union Vita S.p.A., appositamente per il presente Contratto ed è denominata "CU PODIUM 07-2013".

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

La Società, contro il versamento di un premio unico, si impegna a corrispondere una prestazione da erogarsi:

- in caso di decesso dell'Assicurato, come indicato al successivo punto 1.1;
- nel corso della durata contrattuale come indicato al successivo punto 1.2;
- alla scadenza del Contratto, come indicato al successivo punto 1.3.

EVENTI STRAORDINARI

L'Agente di Calcolo provvederà a calcolare il valore per il Paniere ogni giorno in cui il sistema TARGET è aperto, a partire dal 30 gennaio 2006 ("Data di Valutazione Iniziale") fino al 23 giugno 2013.

Nel caso in cui sopravvengano Eventi che provochino rilevanti Turbative dei Mercati tali da comportare la sospensione, eliminazione o mancata rilevazione degli strumenti finanziari - titoli azionari - su cui è costruito il Paniere sottostante l'Obbligazione Strutturata, le rilevazioni vengono rinviate al giorno successivo. Nel caso in cui la quotazione di tali strumenti finanziari non si rendesse nuovamente disponibile, l'Agente di Calcolo provvederà ugualmente a fornire una valutazione dell'Obbligazione Strutturata fondata sulle condizioni di mercato presenti al momento di detta valutazione. Tale previsione si applica anche in caso di riscatto totale o parziale o in caso di liquidazione per decesso dell'Assicurato. Per "Evento di Turbativa dei Mercati" si intende, con riferimento all'Obbligazione Strutturata ed a ciascuno dei titoli azionari su cui è costruito il Paniere sottostante l'Obbligazione Strutturata, l'esistenza di una sospensione o limitazione alle contrattazioni sul corrispondente Mercato Borsistico di Riferimento. Per completezza, resta inteso che sia una limitazione all'orario normale di contrattazione annunciata dal Mercato Borsistico di Riferimento, sia una limitazione alle contrattazioni dovuta ad una fluttuazione dei prezzi che eccede i livelli permessi dalle autorità competenti costituiranno un Evento di Turbativa dei Mercati. "L'Evento di Turbativa dei Mercati" è regolato da quanto più dettagliatamente disposto dal Regolamento dell'Obbligazione Strutturata depositato presso la sede della Società e a disposizione del Contraente.

In tutti i casi in cui si verificano eventi straordinari riguardanti una o più Società tra quelle emittenti azioni che compongono il Paniere quali Offerta di acquisto per contanti, Offerta di acquisto per titoli, Fusione o Incorporazione, Scissione, Cambiamento del Comparto di Quotazione o del Mercato Borsistico di Riferimento, Cessazione delle Quotazioni, Insolvenza di una qualsiasi delle Imprese che rendano necessario la sostituzione di una o più azioni componenti il Paniere, si provvederà alla sostituzione del o dei titoli azionari in questione. La sostituzione dovrà essere effettuata in modo tale che rimanga invariato il numero delle azioni che compongono il Paniere, rispettando le caratteristiche finanziarie dello stesso, secondo quanto più dettagliatamente disposto dal Regolamento dell'Obbligazione Strutturata depositato presso la sede della Società e 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:

- a) il controvalore delle obbligazioni che si ottiene moltiplicando il valore nominale delle obbligazioni per il valore di mercato delle obbligazioni stesse del quinto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte della Società, per il numero di obbligazioni possedute alla stessa data;
- b) la maggiorazione per la Garanzia Morte – Capitale Caso Morte Aggiuntivo -, ottenuta applicando all'importo calcolato come descritto al punto a), 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	MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE (% DA APPLICARE)
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 b) 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".

1.2 PRESTAZIONI ASSICURATE IN CORSO DI VALIDITÀ DEL CONTRATTO

1.2.1 PRESTAZIONI ALLE DATE DEL 30 GENNAIO 2007 E 30 GENNAIO 2008

Il Contratto prevede che, se l'Assicurato è in vita, venga corrisposta al Contraente una prestazione alla data del 30 gennaio 2007 e 30 gennaio 2008 pari al 4% del valore nominale delle obbligazioni moltiplicato per il numero di obbligazioni possedute alla data di calcolo, al netto di un costo di liquidazione di Euro 10,00.

La liquidazione della prestazione verrà effettuata entro il trentesimo giorno lavorativo successivo a tale data.

Nel caso in cui il giorno di calcolo e di liquidazione delle prestazioni sia un giorno non lavorativo il calcolo verrà effettuato il primo giorno lavorativo successivo.

A tali prestazioni del 30 gennaio 2007 e 30 gennaio 2008 verranno applicate le imposte previste dalla Legge.

Le prestazioni alla data del 30 gennaio 2007 e 30 gennaio 2008 sono prestate da Société Générale Acceptance N.V., in qualsiasi condizione di mercato. Il pagamento della prestazione è pertanto condizionato alla solvibilità di Société Générale Acceptance N.V., o in caso di insolvenza di Société Générale Acceptance N.V., alla solvibilità di Société Générale che la Società non garantisce. In caso di insolvenza o in caso di fallimento di Société Générale Acceptance N.V., e/o di Société Générale, rischio che non viene assunto da Commercial Union Vita S.p.A. e resta a carico del Contraente.

1.2.2 PRESTAZIONI ALLE DATE DEL 30 GENNAIO 2009 - 30 GENNAIO 2010 - 30 GENNAIO 2011 - 30 GENNAIO 2012 - 1° LUGLIO 2013

Il Contratto prevede che, se l'Assicurato è in vita, venga corrisposta al Contraente, una prestazione variabile alle date di pagamento del:

- 30 gennaio 2009
- 30 gennaio 2010
- 30 gennaio 2011
- 30 gennaio 2012
- 1° luglio 2013

Le modalità di calcolo delle prestazioni variabili sono indicate al punto 1.4 "MODALITÀ DI CALCOLO DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE IN CASO DI VALIDITÀ DEL CONTRATTO" che segue.

Nel caso in cui la prestazione variabile venga liquidata, verrà trattenuto un costo di liquidazione di Euro 10,00 e la liquidazione verrà effettuata entro il trentesimo giorno lavorativo successivo a tale data. Nel caso in cui il giorno di calcolo e di liquidazione delle prestazioni sia un giorno non lavorativo il calcolo verrà effettuato il primo giorno lavorativo successivo.

A tali prestazioni verranno applicate le imposte previste dalla Legge.

1.3 PRESTAZIONI ASSICURATE ALLA SCADENZA CONTRATTUALE

Il presente Contratto prevede alla scadenza contrattuale – 1° luglio 2013 -, la corresponsione, ai Beneficiari designati, di un valore di rimborso a scadenza pari al 100% del valore nominale delle obbligazioni moltiplicato per il numero di obbligazioni possedute a scadenza.

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

Il valore di rimborso a scadenza viene prestato da Société Générale Acceptance N.V., in qualsiasi condizione di mercato. Il pagamento della prestazione è pertanto condizionato alla solvibilità di Société Générale Acceptance N.V., o in caso di insolvenza di Société Générale Acceptance N.V., 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 Société Générale Acceptance N.V., e/o di Société Générale, rischio che non viene assunto da Commercial Union Vita S.p.A. e resta a carico del Contraente.

1.4 MODALITÀ DI CALCOLO DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE IN CORSO DI VALIDITÀ DEL CONTRATTO

L'eventuale prestazione variabile liquidata alle date del 30 gennaio 2009 - 30 gennaio 2010 - 30 gennaio 2011 - 30 gennaio 2012 - 1° luglio 2013 è legata alla performance delle azioni contenute nel Paniere ed è pari al prodotto dei seguenti fattori:

- valore nominale delle obbligazioni
- numero di obbligazioni possedute alla data di calcolo
- prestazione variabile calcolata come segue:

$$7,50\% - 1,50\% * N$$

dove:

N = è il numero di titoli azionari che hanno registrato una performance negativa, calcolata alle date di osservazione del 23 gennaio 2009 - 23 gennaio 2010 – 23 gennaio 2011 – 23 gennaio 2012 – 23 giugno 2013, rispetto al valore alla data di decorrenza del 30 gennaio 2006.

La performance di ciascun titolo azionario viene calcolata con la seguente formula:

$$\frac{(\text{prezzo del titolo azionario alle date di osservazione} - \text{prezzo del titolo azionario al 30 gennaio 2006})}{(\text{prezzo del titolo azionario al 30 gennaio 2006})}$$

La prestazione si annulla nel momento in cui ci sono 5 azioni che hanno registrato una performance negativa sulle 30 azioni che compongono il Paniere.

ART. 2 LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE

La maggiorazione per la Garanzia Morte indicata alla lettera b) 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 cerebro spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo 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

La Società si impegna ad inviare almeno quattro mesi prima della data di scadenza del Contratto una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili alla scadenza del Contratto, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del capitale a scadenza in rendita.

Entro trenta giorni dalla data di scadenza del Contratto, il Contraente ha la possibilità di richiedere di convertire il capitale a scadenza in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

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

La conversione del 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.

La Società si impegna a trasmettere almeno 60 giorni prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alle coperture assicurative per le quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse contenenti i coefficienti per la determinazione della rendita annua vitalizia rivalutabile di opzione e le modalità per la sua rivalutazione annuale.

ART. 4 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla Proposta-Certificato, dalle presenti Condizioni di Assicurazione, dalla Lettera Contrattuale di Conferma e dalle eventuali Appendici alle Condizioni di Assicurazione, 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 che commercializza il presente Contratto appartiene al Gruppo Aviva. Il prodotto viene distribuito da Agenzie/Broker indipendenti dal Gruppo Aviva.

Pertanto non esiste conflitto di interessi.

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 – contenuta nel Fascicolo Informativo - presso il Soggetto Incaricato durante il periodo di collocamento che va dal 1° agosto 2005 al 23 gennaio 2006.

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.

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

Le date di decorrenza sono bimestrali, per tutto il periodo di sottoscrizione, e sono:

- 14 ottobre 2005
- 12 dicembre 2005
- 30 gennaio 2006.

Il contratto decorrerà 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 (7 ottobre 2005 - 1° dicembre 2005 - 23 gennaio 2006). 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.

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.

Il pagamento del premio unico 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;
- bonifico bancario intestato a Commercial Union Vita S.p.A. sul c/c 17920165 – Banca Intesa – CAB 09465 – ABI 03069 – CIN B.

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 delle obbligazioni moltiplicato per il prezzo di emissione dell'obbligazione alla data di decorrenza del Contratto.

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. Il Contraente per esercitare il diritto di revoca deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato e/o inviare alla Società una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato – alla Società seguente indirizzo:

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

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 può recedere dal contratto individuale entro trenta giorni dalla data di decorrenza indicata nella Proposta-Certificato, nella Lettera Contrattuale di Conferma e nelle Condizioni Contrattuali.

Il Contraente per esercitare il diritto di recesso deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato e/o inviare alla Società una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato – alla Società al seguente indirizzo:

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

Il diritto di recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio unico versato.

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 **14 ottobre 2005, 12 dicembre 2005, 30 gennaio 2006** alla data di scadenza del **1° luglio 2013**.

Il Contratto si estingue solo nei seguenti casi:

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

Alla data di decorrenza del Contratto l'età minima dell'Assicurato è stabilita in 18 anni e l'età massima pari a 75 anni.

ART. 14 SPESE

14.1 SPESA DI INGRESSO

La spesa di ingresso relativa al presente Contratto da applicarsi al premio unico versato è pari a:

- Euro 50,00
- 3% del premio unico versato al netto delle 50,00 Euro.

Il premio investito è pari al premio unico versato al netto della spesa di ingresso.
Il valore nominale dell'obbligazione è pari a 1.000,00 Euro.

Il prezzo di emissione dell'Obbligazione Strutturata alla data di decorrenza del 14 ottobre 2005 è inferiore al valore nominale dell'obbligazione ed è pari al 96,47%; il Contratto sarà sottoscrivibile a tale prezzo fino alla data del 7 ottobre 2005.

Il valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata evolverà nel corso del periodo di collocamento fino a raggiungere un valore pari a 96,76% alla data di decorrenza del 12 dicembre 2005 ed un valore pari a 97% alla data di decorrenza del 30 gennaio 2006. Il contratto sarà sottoscrivibile al prezzo di 96,76% fino alla data del 1° dicembre 2005 ed al prezzo di 97% fino alla data del 23 gennaio 2005.

Il valore di mercato dell'obbligazione pari a 96,47 e 96,76% alla data del 14 ottobre 2005 e del 12 dicembre 2005 è prestato da Société Générale Acceptance N.V. in qualsiasi condizione di mercato. La prestazione è pertanto condizionato alla solvibilità di Société Générale Acceptance N.V., o in caso di insolvenza di Société Générale Acceptance N.V., alla solvibilità di Société Générale che la Società non garantisce.

14.2 CARICAMENTO RICORRENTE

Il Contratto prevede un caricamento ricorrente pari allo 0,85% annuo.

Tale caricamento verrà calcolato giornalmente sul valore nominale e dedotto giornalmente dal valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata.

Il caricamento ricorrente annuale comprende anche il costo previsto per il Capitale Caso Morte aggiuntivo che è pari allo 0,05% annuo del valore nominale.

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 totalmente 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 la quota residua di capitale.

Per esercitare il riscatto 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 parzialmente il Contratto, come previsto all'Art. 17 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" che segue.

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 per il tramite del 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 il valore nominale delle obbligazioni per 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 per il numero di obbligazioni possedute alla stessa data.

Il valore di riscatto viene determinato riducendo il controvalore delle obbligazioni di una penalità di riscatto pari all' 1% 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 Contraente 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 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 della penalità di riscatto.

ART. 16 PRESTITI

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

ART. 17 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

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.

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

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

oppure

- in caso di invio della richiesta di liquidazione direttamente alla Società la data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno da parte della Società.

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

IN CASO DI LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CORSO DI VALIDITA' DEL CONTRATTO

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, 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 contrattuale le indicazioni relative al pagamento dovessero essere modificate, sarà cura del Contraente comunicare per iscritto, almeno 60 giorni prima del 30 gennaio 2007-30 gennaio 2008-30 gennaio 2009-30 gennaio 2010-30 gennaio 2011-30 gennaio 2012-1° luglio 2013 gli 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.

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 trenta giorni 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 in 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 sostitutiva dell'atto notorio autenticata**, 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 a cui la legge attribuisca diritti o quote di eredità);
- 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 sostitutiva dell'atto notorio autenticata** 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 a cui la legge attribuisca diritti o quote di eredità);
- 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 richiesta 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.

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 somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci solo quando la Società, dietro comunicazione scritta del Contraente inviata tramite il Soggetto Incaricato o mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, ne abbia fatto annotazione su apposita Appendice al Contratto.

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

Nel caso di pegno, l'operazione di riscatto, ed in generale l'operazione di liquidazione e di variazione contrattuale, 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 richiesta 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 il decesso del Contraente, se non con il consenso dei Beneficiari stessi;
- 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 i diritti derivanti dal Contratto.

4. GLOSSARIO

PODIUM

Agente di Calcolo: Société Générale, Società che determina in conformità al Regolamento dell'Obbligazione Strutturata il valore di rimborso dell'Obbligazione stessa. Per il Mercato Secondario, Société Générale, 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.

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

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

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

Capitale assicurato in caso di decesso: In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato caso morte al Beneficiario;

Componente obbligazionaria: in riferimento all'Obbligazione Strutturata che costituisce la componente finanziaria della polizza index-linked, è la componente relativa all'obbligazione pura;

Componente opzionale (o derivata): in riferimento all'Obbligazione Strutturata che costituisce la componente finanziaria della polizza index-linked, è la componente relativa all'opzione o strumento derivato. Per questo Contratto per componente opzionale si intende l'opzione su un Paniere composto da 30 titoli azionari;

Conclusione del Contratto: il Contratto si considera concluso quando il Contraente, dopo aver sottoscritto la Proposta-Certificato, ha versato il premio pattuito;

Contraente: persona, fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società;

Contratto: Contratto di assicurazione sulla vita a contenuto finanziario con prestazioni collegate – per questo Contratto – all'andamento di un Paniere di titoli azionari. E' un Contratto di natura indicizzata, in quanto tende a replicare il rendimento di una grandezza economica attraverso particolari accorgimenti tecnici;

Data di decorrenza: data da cui sono operanti le prestazioni del Contratto. Il Contratto decorre dal giorno 14 ottobre 2005 oppure 12 dicembre 2005 oppure 30 gennaio 2006;

Data di scadenza: data in cui cessano gli effetti del Contratto – 1° luglio 2013 – ;

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

Durata del Contratto: periodo durante il quale il Contratto è in vigore;

ISVAP: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle Imprese di Assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo;

Numero delle obbligazioni: il premio investito diviso il prodotto del valore nominale delle obbligazioni moltiplicato il prezzo di emissione delle obbligazioni stesse, determina il numero delle obbligazioni possedute dal Contraente alla data di decorrenza;

Obbligazione Strutturata: Strumento finanziario costituito da una componente obbligazionaria ed una componente opzionale;

Opzione: clausola del Contratto di Assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Per questo Contratto, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia;

Paniere: Paniere di 30 titoli azionari che costituisce l'indice finanziario a cui sono collegate le prestazioni del Contratto;

Periodo di collocamento: periodo durante il quale è possibile sottoscrivere il Contratto; per questo Contratto dal 1° agosto 2005 al 23 gennaio 2006;

Premio investito: parte del premio che viene utilizzata nell'acquisto dell'Obbligazione Strutturata – strumento finanziario – che costituisce l'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del Contratto;

Premio unico: importo che il Contraente corrisponde alla Società in soluzione unica alla data di conclusione del Contratto;

Prestazione a scadenza: pagamento al Beneficiario della prestazione assicurata alla scadenza contrattuale;

Prestazione in corso di validità del Contratto: prestazione corrisposta al 30 gennaio 2007-30 gennaio 2008 pari al 4% del valore nominale delle obbligazioni moltiplicato per il numero di obbligazioni possedute a tali date. La prestazione al 30 gennaio 2007-30 gennaio 2008 è prestata da Société Générale Acceptance N.V.. Alle date del 30 gennaio 2007-30 gennaio 2008-30 gennaio 2009-30 gennaio 2010-30 gennaio 2011-30 gennaio 2012-1° luglio 2013 viene liquidata una prestazione condizionata all'andamento del Paniere pari ad una percentuale del valore nominale delle obbligazioni per il numero di obbligazioni possedute a tali date;

Prezzo di emissione: 96,47% del valore nominale dell'Obbligazione. Prezzo a cui è possibile acquistare l'Obbligazione Strutturata a cui sono collegate le prestazioni assicurate dal Contratto alla data di decorrenza del 14 ottobre 2005. Il valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata evolverà nel corso del periodo di collocamento fino a raggiungere un valore pari a 96,76% alla data di decorrenza del 12 dicembre 2005 ed un valore pari a 97% alla data di decorrenza del 30 gennaio 2006;

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

Rating di Société Générale: Aa2 attribuito da Moody's, AA- attribuito da Standard & Poor's;

Recesso: diritto del Contraente di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di decorrenza, e di farne cessare gli effetti;

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;

Riscatto parziale: facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione di una parte del numero delle obbligazioni possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle Condizioni di Assicurazione;

Riscatto totale: facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto e di chiedere la liquidazione del controvalore delle obbligazioni possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle Condizioni di Assicurazione;

Società: Società – Commercial Union Vita S.p.A. - autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, con la quale il Contraente stipula il Contratto di assicurazione;

Société Générale Accaptance N.V.: Società che emette l'Obbligazione Strutturata e che presta la corresponsione del valore di rimborso a scadenza e le prestazioni al 30 gennaio 2007 e 30 gennaio 2008;

Société Générale: Società che corrisponde le prestazioni in caso di insolvenza di Société Générale Accaptance N.V.;

Soggetto Incaricato: Agenzia / Broker tramite i quali è stato stipulato il Contratto;

Valore di mercato: è il valore giornaliero dell'Obbligazione Strutturata a cui sono collegate le prestazioni assicurate dal Contratto – espresso in termini percentuali -, pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il SOLE 24 ORE";

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

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

5. 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 (Contraenti 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.

Data ultimo aggiornamento 15 luglio 2005

Commercial Union Vita S.p.A.
Viale Abruzzi, 94 – 20131 Milano – Tel. 02.2775.1 – Fax 02.2775.204

Capitale Sociale Euro 429.713.613,12 (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





COMMERCIAL UNION

Vita

Proposta-Certificato

PODIUM

INDEX LINKED A PREMIO UNICO
(Tariffa IE1-IE2-IE3)

Codice Sog. Incaricato Soggetto Incaricato

CONTRAENTE

COGNOME (del Contraente o del Legale Rappresentante(*))		NOME		CODICE FISCALE				SESSO	
DATA DI NASCITA		LUOGO DI NASCITA		PROV.	CITTADINANZA				<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
RESIDENZA (Via e N. Civico)			C.A.P. E LOCALITÀ			PROV.	STATO		
<input type="checkbox"/> C. IDENT.	<input type="checkbox"/> PASSAP.	<input type="checkbox"/> PAT. GUIDA	<input type="checkbox"/> ALTRO	ESTREMI DOC.: NUMERO	DATA RILASCIO	RILASCIATO DA (Ente e Luogo)		DATA SCADENZA	
PROFESSIONE					ATTIVITA' ECONOMICA: Sottogruppo <input type="text"/> Gruppo/Ramo <input type="text"/>				
NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UN'IMPRESA					PARTITA IVA				
RAGIONE SOCIALE					<input type="text"/>				
RESIDENZA (Via e N. Civico)			C.A.P. E LOCALITÀ			PROV.	STATO		

(*): si allega un documento comprovante il potere di rappresentare legalmente l'ente Contraente (Impresa).

ASSICURATO

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

(da compilare solo se diverso dal Contraente)

BENEFICIARI

Il Contraente designa i seguenti Beneficiari:

In caso di vita _____

In caso di morte _____

IL CONTRAENTE

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

PREMIO UNICO
All'atto di sottoscrizione della presente Proposta-Certificato, il Contraente effettua il pagamento del premio unico pari a:
EURO
(importo minimo Euro 3.500,00)
La spesa di ingresso è pari a 50,00 Euro più il 3% del premio unico versato al netto di Euro 50,00.

DECORRENZA E SCADENZA

Data di Decorrenza	14 Ottobre 2005	12 Dicembre 2005	30 Gennaio 2006	Data di Scadenza	1° Luglio 2013
---------------------------	-----------------	------------------	-----------------	-------------------------	----------------

LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE AL 30 GENNAIO 2007 - 2008 - 2009 - 2010 - 2011 - 2012 - 1° LUGLIO 2013:
Il Contraente chiede che l'importo relativo alla prestazione in corso di validità del Contratto venga accreditato sul C/C n°
Banca..... A.B.I. C.A.B. CIN
Intestatario del conto corrente

IL CONTRAENTE

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta-Certificato anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- prendono atto, con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato ed il successivo pagamento del premio unico, che il Contratto è concluso e che Commercial Union Vita S.p.A. - la Società -, 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 dalla prima data di decorrenza successiva alla data di conclusione a condizione che lo stesso venga concluso entro il 5° giorno di Borsa aperta precedente il giorno di decorrenza - 14 ottobre 2005, 12 dicembre 2005, 30 gennaio 2006 -. Qualora tale condizione non venga rispettata, la data di decorrenza sarà la data di decorrenza del bimestre successivo. La Società invia al Contraente la Lettera Contrattuale di Conferma quale documento contrattuale che attesta il ricevimento del versamento da parte della Società e nella quale tra l'altro sono indicati: il numero di Polizza, la data di decorrenza del Contratto, il numero di obbligazioni acquistate;
- dichiarano di aver preso conoscenza dell'Art. 5 "CONFLITTO D'INTERESSE" delle Condizioni di Assicurazione;
- prendono atto che il pagamento del premio unico viene effettuato mediante assegno bancario/circolare o bonifico bancario (vedere la sezione relativa ai pagamenti).

La presente Proposta-Certificato è parte integrante del Fascicolo Informativo che definisce il Contratto.

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

DIRITTO DI REVOCA E DI RECESSO

Il Contraente può revocare la presente Proposta-Certificato in qualsiasi momento, entro e non oltre il giorno precedente la data di decorrenza del Contratto. La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca, rimborsa al Contraente l'intero premio unico nel caso in cui egli abbia già effettuato il versamento, ovvero nel caso in cui il Soggetto Incaricato gli abbia addebitato tale importo.

Il Contraente può inoltre recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di decorrenza del Contratto. Il diritto di recesso libera il Contraente da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto. La Società entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il premio unico versato.

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

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

Art. 2: Limitazioni per la Maggiorazione della Garanzia Morte; Art. 4: Obblighi della Società; Art. 5: Conflitto di interessi; Art. 8: Conclusione del Contratto; Art. 9: Decorrenza del Contratto; Art. 15: Riscatto; Art.16: Prestiti; Art.17: Pagamenti della Società; Art. 24: Foro Competente.

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

Luogo e data

L'ASSICURATO

IL CONTRAENTE

(se diverso dal Contraente)

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE:

dichiara di aver ricevuto il Fascicolo Informativo - redatto secondo le prescrizioni ISVAP e secondo l'Art. 109 del Decreto Legislativo n. 174 del 17 marzo 1995 - contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, il Glossario e la presente Proposta-Certificato che definiscono il Contratto.

Luogo e data

IL CONTRAENTE

TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Gli interessati (Contraente, Assicurato), preso atto dell'informativa di cui all'art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. 196/2003) - consegnata unitamente alla Nota Informativa di cui all'articolo 109 del Decreto Legislativo 17 marzo 1995 n. 174 e redatta secondo le prescrizioni ISVAP - acconsentono al trattamento dei loro dati personali per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima indicati.

Luogo e data

L'ASSICURATO

IL CONTRAENTE

(se diverso dal Contraente)

MODALITÀ DI PAGAMENTO

All'atto della sottoscrizione della presente Proposta-Certificato, il sottoscritto Soggetto Incaricato, nella sua qualità di intermediario autorizzato dalla Società, incassa il premio unico pari a Euro _____ e ne fa trasmissione alla Commercial Union Vita S.p.A..

Il pagamento di tale premio viene effettuato con:

- assegno bancario/circolare emesso dalla sottoscritta Contraente**, intestato a Commercial Union Vita S.p.A. oppure al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato dalla Società
estremi identificativi dell'assegno: Azienda di Credito: _____
codice CAB _____ codice ABI _____ n. assegno _____
- bonifico bancario effettuato dal Contraente ed intestato a Commercial Union Vita S.p.A.**
con accredito su c/c 17920165 BANCA INTESA codice CAB 09465 codice ABI 03069 codice CIN B
specificando nella causale il nome del Contraente ed il numero della Proposta-Certificato (allegare copia del bonifico effettuato dal Contraente alla Società).
- bonifico bancario effettuato dal Contraente**
ed intestato a _____ - **Soggetto Incaricato nella Sua qualità di intermediario autorizzato dalla Società** -
con accredito su c/c _____ Banca _____
codice CAB _____ codice ABI _____ codice CIN _____
specificando nella causale il nome del Contraente ed il numero della Proposta-Certificato (allegare copia del bonifico effettuato dal Contraente)

Luogo e data,

FIRMA DEL CONTRAENTE

PARTE RISERVATA AI SOGGETTI INCARICATI

Il sottoscritto dichiara di ricevere per conto della Commercial Union Vita S.p.A. l'assegno sopra indicato.

Tale importo, corrispondente al premio relativo al Contratto di cui alla presente Proposta-Certificato, sarà restituito senza oneri né interessi, qualora la Società comunichi la non accettazione del Contratto.

Luogo e data,

FIRMA DEL SOGGETTO INCARICATO

(firma facente fede dell'identificazione dei firmatari della presente Proposta-Certificato)



Commercial Union Vita S.p.A.
Viale Abruzzi, 94 – 20131 Milano – Tel. 02.2775.1 – Fax 02.2775.204

Capitale Sociale Euro 429.713.613,12 (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  **AVIVA**