

UniGarantito 2008 Plus

Contratto di Assicurazione a Vita Intera
a Premio Unico e Prestazioni Rivalutabili



Edizione aprile 2009

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE:

- Scheda Sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione comprensive di:
Regolamento della Gestione Interna Separata "Forme Individuali GEFIN";
- 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. 3
2. NOTA INFORMATIVA	pag. 7
3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE comprensive di:	pag. 20
3.1 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE	pag. 27
3.2 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "FORME INDIVIDUALI GEFIN"	pag. 28
4. GLOSSARIO	pag. 29
5. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA	pag. 31
6. MODULO DI PROPOSTA-CERTIFICATO	pag. 33

1. SCHEDA SINTETICA

UniGarantito 2008 Plus

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) SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE

AVIVA S.p.A. Compagnia del Gruppo AVIVA Plc (di seguito Gruppo AVIVA).

1.b) DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO

UniGarantito 2008 Plus (Tariffa V20).

1.c) TIPOLOGIA DEL CONTRATTO

Vita intera a premio unico ed a prestazioni rivalutabili. Le prestazioni assicurate dal presente Contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento medio annuo della Gestione Interna Separata di attivi, denominata GEFIN, relativo al terzo mese antecedente ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto.

1.d) DURATA

La durata del Contratto è vitalizia, vale a dire coincide con la vita dell'Assicurato. È possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto.

1.e) PAGAMENTO DEI PREMI

Il Contratto è a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi.

L'importo minimo del premio unico è pari a Euro 2.500,00.

L'importo minimo del versamento aggiuntivo è pari a Euro 2.500,00.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Con il presente Contratto, il Contraente ha la possibilità di investire il premio unico versato e gli eventuali versamenti aggiuntivi nella Gestione Interna Separata GEFIN della Società. A fronte di questo investimento la Società garantisce una rivalutazione annua delle prestazioni. La rivalutazione annuale (prestazione in corso di validità del Contratto) viene liquidata al Beneficiario designato o su richiesta del Contraente si consolida al capitale assicurato e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

In caso di liquidazione della prestazione in corso di validità del Contratto i premi versati rimarranno investiti alle medesime condizioni.

In caso di decesso dell'Assicurato, al Beneficiario verrà liquidato il capitale assicurato rivalutato alla data del decesso.

Tale contratto non prevede una scadenza ad una data prestabilita, ma il capitale maturato resta investito alle medesime condizioni finché il Contraente non decide di chiederne la liquidazione o l'Assicurato decede. Questa caratteristica consente al Contraente di non definire una durata contrattuale a priori.

Una parte del premio unico versato e degli eventuali versamenti aggiuntivi viene trattenuta dalla Società per far fronte ai costi del Contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale assicurato.

Per una migliore informazione relativa allo sviluppo delle prestazioni ed al corrispondente valore di riscatto e per una migliore comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili, si rimanda al Progetto Esemplificativo riportato nella Sezione F della Nota Informativa.

La Società consegna al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

- a) Prestazione in caso di decesso:
in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati nella Proposta-Certificato dal Contraente.
- b) Prestazione in corso di validità del contratto:
in caso di vita dell'Assicurato, ad ogni ricorrenza annuale (fino a quando il Contraente non eserciti il diritto di interruzione della prestazione in corso di validità del Contratto), la Società corrisponderà annualmente – al Beneficiario della rivalutazione annua – un importo ottenuto applicando al capitale in vigore, la misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto come indicato al punto 3.1 “CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE” delle Condizioni di Assicurazione.
- c) Bonus iniziale:
Il Contratto prevede un bonus iniziale qualora:
- alla data di decorrenza del Contratto, il premio unico sia maggiore o uguale a Euro 500.000,00;
 - nel corso della durata contrattuale, al raggiungimento di Euro 500.000,00 di cumulo di versamenti effettuati (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi).

La rivalutazione minima annua garantita dalla Società sul Premio Unico e sugli eventuali versamenti aggiuntivi per i primi dieci anni dalla data della loro corresponsione è pari al Tasso Minimo Garantito in vigore alla data del versamento degli stessi. Indipendentemente dal rendimento annuo della Gestione Interna Separata, il Tasso Minimo Garantito attualmente in vigore ed applicato sul Premio Unico è pari al 2,50%. Tale tasso potrà essere eventualmente modificato dalla Società in caso di variazione del tasso massimo di interesse garantibile, determinato da ISVAP secondo le vigenti disposizioni in materia di tassi di interesse applicabili ai Contratti di Assicurazione sulla Vita. Tale modifica potrà comunque avere effetto solo su eventuali versamenti aggiuntivi corrisposti successivamente alla data di effetto della modifica stessa e sui premi già versati per i quali siano trascorsi dieci anni dalla data della loro corresponsione.

In ogni caso il nuovo tasso non potrà avere applicazione retroattiva con riferimento al periodo del Contratto già trascorso.

La rivalutazione attribuita al capitale assicurato a fronte di tale tasso minimo garantito dalla Società viene liquidato annualmente oppure su richiesta del Contraente si consolida con il capitale assicurato e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

Nel caso la misura annua di rivalutazione sia superiore al tasso minimo garantito previsto dal Contratto le rivalutazioni attribuite al capitale assicurato a fronte di tale misura annua di rivalutazione vengono liquidate annualmente oppure su richiesta del Contraente si consolidano al capitale assicurato e restano acquisite in via definitiva a favore del Contraente.

L'interruzione anticipata del Contratto, attuata con la richiesta di riscatto totale, potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici previsti ed il non pieno recupero del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa nella sezione B.

In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'Art. 3 “PRESTAZIONI DEL CONTRATTO” e dal punto 3.1 “CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE” delle Condizioni di Assicurazione.

4. COSTI

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

I costi gravanti sui Premi e quelli prelevati dalla Gestione Interna Separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul Contratto viene di seguito riportato, secondo i criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se per una durata del Contratto pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul Contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto al termine ipotizzato.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione Interna Separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Gestione Interna Separata "Forme Individuali GEFIN"

Premio Unico: € 5.000,00

Età: Qualunque

Durata: Vita intera

Premio Unico: € 15.000,00

Età: Qualunque

Durata: Vita intera

Premio Unico: € 30.000,00

Età: Qualunque

Durata: Vita intera

DURATA DELL' OPERAZIONE ASSICURATIVA	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	1,66%
10	1,56%
15	1,52%
20	1,51%
25	1,50%

DURATA DELL' OPERAZIONE ASSICURATIVA	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	1,50%
10	1,40%
15	1,36%
20	1,35%
25	1,34%

DURATA DELL' OPERAZIONE ASSICURATIVA	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	1,46%
10	1,36%
15	1,32%
20	1,31%
25	1,30%

Il "Costo percentuale medio annuo" in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno, per l'applicazione delle penali di riscatto previste dal Contratto.

5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata "Forme Individuali GEFIN" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto al Contraente. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

ANNO	RENDIMENTO REALIZZATO DALLA GESTIONE INTERNA SEPARATA GEFIN	RENDIMENTO MINIMO RICONOSCIUTO AL CONTRAENTE	RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO E DELLE OBBLIGAZIONI	TASSO DI INFLAZIONE
2004	4,35%	3,15%	3,59%	2,00%
2005	4,10%	2,90%	3,16%	1,70%
2006	4,26%	3,06%	3,86%	2,00%
2007	4,88%	3,68%	4,41%	1,71%
2008	4,43%	3,23%	4,46%	3,23%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

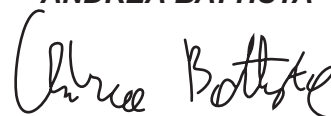
6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal Contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota informativa.

* * * * *

AVIVA S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

**Il Rappresentante Legale
ANDREA BATTISTA**



2. NOTA INFORMATIVA

UniGarantito 2008 Plus

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 sei sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE
- C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA
- D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
- F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

A. INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE

1. INFORMAZIONI GENERALI

AVIVA S.p.A. Compagnia del 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: assunzione_vita@avivaitalia.it
- per informazioni relative alle liquidazioni: liquidazioni_vita@avivaitalia.it

AVIVA S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale n. 18240 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

AVIVA S.p.A., Società che commercializza il presente Contratto, è controllata da Aviva Italia Holding S.p.A. che detiene una quota di partecipazione del 50 per cento del capitale sociale della Società ed è partecipata da AVIVA Italia S.p.A. (1 per cento) e da UniCredit S.p.A.. (49 per cento).

AVIVA S.p.A. fa capo al Gruppo Inglese AVIVA Plc.

Il prodotto viene distribuito da UniCredit Banca S.p.A., UniCredit Banca di Roma S.p.A. e Banco di Sicilia S.p.A., appartenenti al Gruppo Bancario UniCredit.

È prevista la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Bancario UniCredit o in altri strumenti finanziari emessi da società del Gruppo Bancario UniCredit.

Si prevede inoltre la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AVIVA PLC o in altri strumenti finanziari emessi da società del Gruppo.

Relativamente alla Gestione Interna Separata FORME INDIVIDUALI GEFIN, gli OICR del Gruppo Bancario UniCredit e del Gruppo AVIVA PLC prevedono il riconoscimento di utilità calcolate sul patrimonio medio mensile investito negli stessi OICR.

Le somme retrocesse saranno riconosciute indirettamente ai Contraenti mediante attribuzione ai componenti positivi di reddito che determinano il rendimento della Gestione Interna Separata.

Il valore monetario di tali utilità sarà annualmente quantificato nel rendiconto annuale della Gestione Interna Separata FORME INDIVIDUALI GEFIN ed ogni anno potrà variare in funzione del diverso peso degli OICR appartenenti al comparto azionario, obbligazionario e monetario all'interno della Gestione Interna Separata.

La Società si impegna, in ogni caso, ad ottenere il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di tali accordi.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Le prestazioni assicurative indicate di seguito, sono operanti per tutta la durata del Contratto.

La durata del presente Contratto – intendendosi per tale l’arco di tempo durante il quale sono operanti le prestazioni assicurate - è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell’Assicurato.

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 12. “RISCATTO”.

La Società a fronte del versamento di un premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi si impegna a corrispondere una prestazione nel corso di validità del Contratto e una prestazione in caso di decesso dell’Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga.

Una parte del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi versati viene trattenuta dalla Società per far fronte ai costi del Contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale assicurato. Il capitale assicurato, garantito dalla Società, è costituito dalla somma del capitale iniziale assicurato - premio unico diminuito delle spese indicate al punto 7.1.1 “COSTI GRAVANTI SUL PREMIO” - e delle “quote” di capitale acquisite con gli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati dal Contraente.

L’ammontare di ciascuna “quota” di capitale derivante dagli eventuali versamenti aggiuntivi corrisponde quindi all’importo del versamento al netto delle spese indicate al successivo punto 7.1.1 “COSTI GRAVANTI SUL PREMIO”.

Di conseguenza la prestazione liquidabile in caso di decesso dell’Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga, è risultato della capitalizzazione del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi versati, al netto dei costi e della prestazione nel corso di validità del Contratto già liquidata.

La rivalutazione minima annua garantita dalla Società sul Premio Unico e sugli eventuali versamenti aggiuntivi per i primi dieci anni dalla data della loro corresponsione è pari al Tasso Minimo Garantito in vigore alla data del versamento degli stessi. Indipendentemente dal rendimento annuo della Gestione Interna Separata, il Tasso Minimo Garantito attualmente in vigore ed applicato sul Premio Unico è pari al 2,50%. Tale tasso potrà essere eventualmente modificato dalla Società in caso di variazione del tasso massimo di interesse garantibile, determinato da ISVAP secondo le vigenti disposizioni in materia di tassi di interesse applicabili ai Contratti di Assicurazione sulla Vita. Tale modifica potrà comunque avere effetto solo su eventuali versamenti aggiuntivi corrisposti successivamente alla data di effetto della modifica stessa e sui premi già versati per i quali siano trascorsi dieci anni dalla data della loro corresponsione.

In ogni caso il nuovo tasso non potrà avere applicazione retroattiva con riferimento al periodo del Contratto già trascorso.

La rivalutazione attribuita al capitale assicurato a fronte di tale tasso minimo garantito dalla Società viene liquidata annualmente oppure su richiesta del Contraente si consolida con il capitale assicurato e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

Nel caso la misura annua di rivalutazione sia superiore al tasso minimo garantito previsto dal Contratto le rivalutazioni attribuite al capitale assicurato a fronte di tale misura annua di rivalutazione vengono liquidate annualmente oppure su richiesta del Contraente si consolidano al capitale assicurato e restano acquisite in via definitiva a favore del Contraente.

BONUS INIZIALE

Il Contratto prevede che venga riconosciuto alla data di decorrenza un bonus iniziale sul premio unico nel caso in cui l’importo del premio stesso sia maggiore o uguale a Euro 500.000,00. Nel corso della durata contrattuale, al raggiungimento di Euro 500.000,00 di cumulo di versamenti effettuati (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi), il bonus verrà riconosciuto sul versamento aggiuntivo che avrà determinato il raggiungimento di tale cumulo nonché sugli eventuali versamenti aggiuntivi successivi. Tale bonus, espresso in percentuale è pari all’1%.

La Società riconosce il bonus come maggiorazione del capitale assicurato.

PRESTAZIONE NEL CORSO DI VALIDITÀ DEL CONTRATTO

Il presente Contratto prevede che, ad ogni ricorrenza annuale – in caso di vita dell'Assicurato – (fino a quando il Contraente non eserciti il diritto di interruzione della prestazione in corso di validità del Contratto), la Società corrisponda - al Beneficiario della rivalutazione annua – l'importo relativo alla rivalutazione annua ottenuto sommando i seguenti importi:

- rivalutazione annua calcolata sul capitale assicurato alla ricorrenza precedente;
- rivalutazione annua calcolata sulle eventuali "quote" di capitale acquisite nel corso dell'anno precedente, ciascuna rivalutata prorata, ovvero per il tempo intercorso fra la data di pagamento degli eventuali versamenti aggiuntivi e la data di ricorrenza.

La Società provvede alla liquidazione dell'importo relativo alla rivalutazione annua entro il 30° giorno dall'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 della ricorrenza annua, i nuovi estremi per la liquidazione che la Società dovrà utilizzare.

Qualora queste informazioni non fossero tempestivamente comunicate, e per tale motivo la liquidazione non andasse a buon fine, l'importo relativo alla rivalutazione annua viene tenuto a disposizione dalla Società, senza beneficiare di ulteriori rivalutazioni, fino al ricevimento della suddetta comunicazione. La liquidazione in questo caso verrà effettuata entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione contenente le nuove coordinate bancarie.

La Società riconoscerà al Beneficiario della rivalutazione annua, la rivalutazione annua al netto:

- di una spesa fissa pari a 12,00 Euro - se il rendimento riconosciuto al Contratto è superiore al Tasso minimo garantito - come indicato al punto 7.2 "COSTI APPLICATI MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE" che segue. Tale spesa fissa potrà essere applicata in misura ridotta o nulla al fine di garantire comunque il tasso minimo;
- delle imposte previste dalla Legge.

Il Contraente ha in ogni caso la facoltà di richiedere espressamente, per iscritto:

- al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato: di non avvalersi della facoltà prevista dal Contratto che venga liquidato l'importo relativo alla prestazione in corso di validità del Contratto;
- nel corso di validità del Contratto: ha la facoltà di esercitare il diritto di interruzione della prestazione in corso di validità del Contratto, entro e non oltre il 60° giorno che precede la ricorrenza annua del Contratto.

Una volta richiesta tale interruzione o nel caso in cui il Contraente abbia deciso di non avvalersi di questa possibilità alla sottoscrizione della Proposta-Certificato, il Contraente non ha più la possibilità di modificare la propria decisione; l'interruzione della prestazione è irrevocabile anche per gli anni successivi.

Il Contraente per esercitare il diritto di interruzione deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato e/o inviare alla Società una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo:

AVIVA S.p.A.
Viale Abruzzi 94
20131 Milano.

Nel caso di interruzione non verrà liquidata alcuna prestazione annua e la rivalutazione annua verrà consolidata anno per anno al capitale in vigore all'anniversario precedente.

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Il presente Contratto prevede che, in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, la Società, corrisponda ai Beneficiari designati, il capitale assicurato alla data del decesso pari al capitale assicurato in vigore all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data del decesso, ulteriormente rivalutato in base alla misura ed alle modalità previste al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione per i mesi interi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla data del decesso dell'Assicurato.

4. PREMIO UNICO E VERSAMENTI AGGIUNTIVI

L'importo del premio unico da corrispondere alla Società viene stabilito dal Contraente in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni. Il premio unico è versato in un'unica soluzione al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato. L'importo minimo del premio unico è pari a Euro 2.500,00.

Il Contraente ha la facoltà di richiedere la risoluzione anticipata del Contratto e la liquidazione del valore di riscatto non prima che sia decorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto.

Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del Contratto è possibile integrare il Contratto con versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a Euro 2.500,00.

È possibile effettuare versamenti aggiuntivi solo se l'Assicurato al momento di pagamento del versamento aggiuntivo ha un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.

Nel caso in cui decida di effettuare versamenti aggiuntivi, il Contraente deve utilizzare il Modulo di Richiesta.

Il versamento del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente del Contraente appoggiato presso il Soggetto Incaricato indicato in Proposta-Certificato/Modulo di Richiesta oppure con versamento contestuale alla sottoscrizione della Proposta-Certificato/Modulo di Richiesta presso il Soggetto Incaricato.

Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi, nel primo caso fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito, mentre nel secondo caso il pagamento dei premi viene quietanzato direttamente sulla Proposta-Certificato o sul Modulo di Richiesta.

Non è ammesso in nessun caso il pagamento del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi in contanti.

5. MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Ad ogni ricorrenza annuale della decorrenza del Contratto, la Società riconosce una rivalutazione delle somme assicurate, determinata nella misura e secondo le modalità contenute al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

Il beneficio finanziario attribuito al Contratto si ottiene sottraendo dal rendimento finanziario annuo, conseguito dalla Gestione Interna Separata "Forme Individuali GEFIN" nell'esercizio costituito dai dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade la data in cui matura la rivalutazione determinato con i criteri indicati al punto 3 del Regolamento, una commissione di gestione trattenuta dalla Società pari all'1,20%.

La misura annua di rivalutazione coincide con il beneficio finanziario come sopra definito.

L'importo relativo alla rivalutazione annua, al netto della spesa fissa pari a € 12,00 ed indicata al successivo punto 7 "COSTI", viene annualmente corrisposta al Beneficiario designato, come previsto dall'Art. 3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" delle Condizioni di Assicurazione.

Nel caso in cui il Contraente eserciti il diritto di interruzione della prestazione in corso di validità del Contratto, da quell'anniversario il capitale assicurato viene aumentato della rivalutazione annua.

Segue, in particolare, che ciascuna rivalutazione viene applicata al capitale comprensivo degli aumenti derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni.

Il presente Contratto è collegato alla Gestione Interna Separata "Forme Individuali GEFIN". Maggiori dettagli relativi alla Gestione Interna Separata sono riportati nella Sezione C che segue.

Per una migliore informazione relativa agli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni, si rinvia alla Sezione F contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

La Società consegna al Contraente il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

6. GESTIONE INTERNA SEPARATA

UniGarantito 2008 Plus fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita, per le quali la Società riconosce una rivalutazione annua del capitale.

A tal fine, a fronte degli impegni assunti la Società utilizza, per la copertura delle riserve matematiche di tali contratti, una Gestione Interna Separata dalle altre attività della Società con le seguenti caratteristiche:

- a) *denominazione*: Gestione Forme Individuali GEFIN;
- b) *valuta di denominazione*: Euro;
- c) *finalità della gestione*: la Gestione Forme Individuali GEFIN si pone come obiettivo l'ottenimento di un rendimento assicurativo lordo coerente con i tassi obbligazionari dei titoli di stato con durata 5-10 anni e comunque superiore al rendimento minimo garantito annuale;
- d) *periodo di osservazione*: il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento finanziario è quello dei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade l'anniversario della data di decorrenza del Contratto;
- e) *composizione della gestione*: la Gestione Forme Individuali GEFIN prevede un investimento prevalente in titoli di stato obbligazionari quotati di primari emittenti istituzionali con un rating non inferiore ad A-. È possibile un investimento in azioni e/o in strumenti finanziari equivalenti (OICR o quote di SICAV);
- f) *conflitto di interessi*: la gestione può effettuare investimenti in strumenti finanziari, quote di fondi o Sicav emessi da società del gruppo AVIVA PLC. Si precisa, in ogni caso, che il peso percentuale dei summenzionati investimenti non supererà il 5% del totale delle attività assegnate alla Gestione Interna Separata, come risulta dalla seguente tabella:

0-5%	6-50%	51-100%
X		

- g) *stile gestionale adottato*: la Gestione Forme Individuali GEFIN ha come obiettivo l'ottenimento di un rendimento lordo coerente con l'andamento dei tassi obbligazionari area EURO, in un'ottica di medio periodo nel rispetto dell'equilibrio tecnico tra remunerazione minima garantita agli assicurati e redditività degli attivi, tenuto conto delle mutevoli dinamiche dei mercati finanziari.

La Società, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali, soprattutto per perseguire l'interesse del Contraente, potrà procedere alla fusione della Gestione Forme Individuali GEFIN con altra Gestione Interna Separata avente analoghe caratteristiche ed omogenee politiche di investimento. In tal caso, la Società provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per il Contraente, tutte le attività finanziarie relative alla Gestione Forme Individuali GEFIN presso la Gestione derivante dalla fusione, dandone preventiva comunicazione al Contraente. In particolare, saranno comunicati al Contraente le motivazioni e le conseguenze economiche che hanno determinato la scelta di fusione, la data di effetto della fusione, le caratteristiche ed i criteri di investimento delle Gestioni speciali interessate all'operazione e le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione. Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per il Contraente, al quale sarà comunque concessa la facoltà di riscatto o di trasferimento ad altra Gestione Interna Separata senza alcuna penalità, da esercitarsi entro 30 giorni dal ricevimento da parte del Contraente della comunicazione di cui sopra.

La gestione degli attivi è stata delegata a Pioneer Investment Management SGRp.a. con sede in Galleria San Carlo 6, 20122 Milano, ma la Società si riserva per il futuro la facoltà di individuare un gestore alternativo o di gestire direttamente le attività assegnate alla Gestione Interna Separata.

La Gestione Forme Individuali GEFIN è annualmente sottoposta a certificazione da parte della Società di revisione Reconta Ernst & Young S.p.A. - con sede in Via della Chiusa, 2 20123 MILANO -, iscritta all'Albo di cui all'articolo 161 del D. Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58 e successive modificazioni, che attesta la correttezza della gestione e dei risultati conseguiti.

Maggiori dettagli relativi alla Gestione Interna Separata sono riportati al punto 3.2 "REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "FORME INDIVIDUALI GEFIN" delle Condizioni di Assicurazione che forma parte integrante delle Condizioni stesse.

D. INFORMAZIONI SUI COSTI E SUL REGIME FISCALE

7. COSTI

7.1 COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE

7.1.1 COSTI GRAVANTI SUI PREMI

La spesa percentuale applicata sul premio unico e sugli eventuali versamenti aggiuntivi varia in base al cumulo di versamenti effettuati fino a quel momento (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi), incluso quello da effettuare contestualmente:

CUMULO VERSAMENTI (PREMIO UNICO + VERSAMENTI AGGIUNTIVI)	CARICAMENTO
Da € 2.500,00 a € 99.999,99	1%
Da € 100.000,00 ed oltre	Nessun caricamento

Nel Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata e consegnato al Contraente viene indicato il costo puntuale applicato all'importo del premio unico corrisposto dal Contraente.

7.1.2 COSTI PER RISCATTO

Il valore di riscatto si ottiene applicando al capitale assicurato da riscattare le penalità di riscatto indicate nella tabella che segue, determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza per il premio unico e per le "quote" di capitale derivante da versamenti aggiuntivi dalla data di investimento dei singoli versamenti aggiuntivi. A tal fine l'incidenza di ciascun versamento viene misurata in proporzione al cumulo dei premi versati (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) tenendo conto di eventuali riscatti parziali.

ANNI INTERAMENTE TRASCORSI DALLA DATA DI DECORRENZA/INVESTIMENTO	PENALITÀ DI RISCATTO
Nel corso del 1° anno	3,30%
Nel corso del 2° anno	2,75%
Nel corso del 3° anno	2,20%
Nel corso del 4° anno	1,40%
Nel corso del 5° anno	1,10%
Dal 6° anno in poi	0%

Le penalità di riscatto prevista nel corso del 1° anno è applicabile solo su eventuali versamenti aggiuntivi che possono essere riscattati anche nel corso del primo anno dalla data di investimento.

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

7.2 COSTI APPLICATI MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

La Società preleva dal rendimento finanziario della Gestione Interna Separata la seguente percentuale:

COMMISSIONE DI GESTIONE %
1,20%

Se il rendimento riconosciuto al Contratto è superiore al Tasso minimo garantito la Società preleva dalla rivalutazione annua la seguente spesa fissa:

SPESA FISSA

Euro 12,00

Tale spesa fissa potrà essere applicata in misura ridotta o nulla al fine di garantire comunque il tasso minimo.

7.3 ALTRI COSTI GRAVANTI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

La Società preleva dei costi direttamente dalla Gestione Interna Separata per i bolli e le commissioni relativi alla negoziazione di titoli e per la revisione annuale da parte delle Società di Revisione.

Tali costi hanno una bassa incidenza sul rendimento della Gestione Interna Separata. A titolo di esempio possiamo indicare l'impatto sul rendimento dei costi sopraindicati: 0,002% nel 2006 – 0,0028% nel 2007 – 0,004% nel 2008.

8. MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI

Ai sottoscrittori del Contratto UniGarantito 2008 Plus che sono correntisti e dipendenti in attività o quiescenza del Gruppo Bancario UniCredit sono riservate condizioni agevolate: il caricamento indicato al precedente punto 7.1.1 "COSTI GRAVANTI SUL PREMIO" verrà ridotto del 50%.

Per operazioni di reinvestimento di prestazioni derivanti da altri Contratti di Assicurazione sulla Vita di Aviva S.p.A. stipulati tramite il Gruppo Bancario UniCredit sono previsti sconti: il caricamento percentuale indicato al precedente punto 7.1.1 "COSTI GRAVANTI SUL PREMIO" verrà ridotto del 50%.

Tale riduzione è pari al 100% del caricamento percentuale per i contraenti che, oltre ad essere correntisti, siano dipendenti in attività o quiescenza del Gruppo Bancario UniCredit.

9. REGIME FISCALE

9.1 REGIME FISCALE DEI PREMI

I premi versati per le assicurazioni sulla vita:

- non sono soggetti ad alcuna imposta sulle assicurazioni;
- non sono detraibili e non sono deducibili se non per la parte attinente al rischio morte, invalidità permanente ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, laddove prevista in base alla tipologia contrattuale nei limiti ed alle condizioni dettate dalla disciplina fiscale in vigore (art. 15, comma 1, lett. "f" del D.P.R. nr. 917 del 22/12/1986).

9.2 TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

Come da disposizioni vigenti alla data di redazione della presente Nota Informativa, le somme liquidate in caso di decesso (relativamente ai contratti aventi per oggetto il rischio di morte, ivi compresi quelli di tipo "Misto" anche a vita intera), di invalidità permanente, ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale, sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di capitale sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di rendita ai sensi dell'art. 6, comma 2 del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986.

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

- le prestazioni in corso di validità del Contratto, in forma di rivalutazione annua, sono assoggettate 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.Lgs. nr. 461 del 21/11/1997;
- sul rendimento finanziario maturato:
 - a) se la prestazione è corrisposta in forma di capitale, in base all'art. 44, comma 1, lettera "g-quater" del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986, è soggetto ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui all'art. 26-ter, comma 1 del D.P.R. n. 600 del 29/9/1973, nella misura prevista dall'art. 7 del D. Lgs. n. 461 del 21/11/1997 (attualmente pari al 12,50%). L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale corrisposto e l'ammontare dei premi pagati, in conformità a quanto previsto dall'art. 45, comma 4 del D.P.R. n. 917 del 22/12/ 1986.
 - b) se la prestazione è corrisposta in forma di rendita, all'atto della conversione del valore di riscatto è soggetto all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al punto a). Successivamente durante

il periodo di erogazione della rendita, in base all'art. 44 comma 1 lettera "g-quinquies" del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986, i rendimenti finanziari relativi a ciascuna rata di rendita sono assoggettati annualmente ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi del 12,50% di cui all'art. 26-ter, comma 2 del D.P.R. n. 600 del 29/09/1973, applicata sulla differenza tra l'importo erogato e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari, in conformità a quanto previsto dall'art. 45 comma 4-ter del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986.

La predetta imposta sostitutiva di cui all'art. 26-ter del D.P.R. n. 600 del 29/09/1973 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.

9.3 NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRAIBILITÀ

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

9.4 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 non sono soggette all'imposta sulle successioni.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

10. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

10.1 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera concluso quando il Contraente - unitamente all'Assicurato se persona diversa - ha sottoscritto la Proposta-Certificato ed ha versato il premio unico.

10.2 DECORRENZA DEL CONTRATTO

Le prestazioni del Contratto decorrono dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto.

La Società provvederà alla conferma della data di decorrenza e dell'entrata in vigore del Contratto con l'invio della Lettera Contrattuale di Conferma al Contraente.

10.3 SFERA DI APPLICAZIONE

Il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla data di decorrenza del Contratto, ha un'età compresa tra 18 anni e 90 anni.

11. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

- 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.

12. RISCATTO

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

In caso di riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto; mentre in caso di liquidazione del valore di riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per la quota residua di capitale.

Per esercitare il riscatto il Contraente deve effettuare la richiesta di liquidazione per il tramite del Soggetto Incaricato o inviare una comunicazione scritta alla Società a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto.

La Società corrisponde al Contraente il valore di riscatto - 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.

RISCATTO TOTALE

Il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato, garantito dalla Società, in vigore all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data di richiesta del riscatto, ulteriormente rivalutato in base alla misura ed alle modalità previste al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla medesima data.

Per data di richiesta si intende la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte del Soggetto Incaricato ovvero da parte della Società in caso di invio a mezzo posta.

Il valore di riscatto così determinato viene corrisposto per intero qualora siano trascorsi interamente almeno cinque anni dalla data dell'ultimo investimento; in caso contrario esso viene ridotto applicando le penalità di riscatto, indicate al precedente punto 7.1.2 "COSTI PER RISCATTO" determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza per il premio unico e per le "quote" di capitale derivante da versamenti aggiuntivi dalla data di investimento dei singoli versamenti aggiuntivi.

RISCATTO PARZIALE

La modalità di calcolo in caso di riscatto parziale è la medesima del riscatto totale, ma le penalità e la commissione in caso di riscatto parziale indicate al precedente punto 7.1.2 "COSTI PER RISCATTO" verranno applicate alla parte di capitale che si intende riscattare.

Ai fini dell'applicazione delle penali, il riscatto parziale viene imputato progressivamente ai versamenti la cui data di decorrenza/investimento è la meno recente.

Il riscatto parziale viene concesso a condizione che l'importo lordo riscattato ed il capitale residuo non risultino inferiori a Euro 2.500,00.

Il riscatto parziale non può essere richiesto nei 60 giorni precedenti ciascuna ricorrenza annua del Contratto.

Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente a:

**AVIVA S.p.A.
V.le Abruzzi 94
20131 Milano
numero verde 800-113085
fax 02/27.75.490.
e-mail: liquidazioni_vita@avivaitalia.it**

È necessario tener presente che l'interruzione volontaria del Contratto comporta una diminuzione dei risultati economici che si otterrebbero nel caso in cui si portasse a termine il Contratto e ciò è particolarmente evidente nei primi anni di validità del Contratto stesso.

Per una più corretta valutazione della penalizzazione si confronti a titolo di esempio per ciascun anno il premio unico versato con il corrispondente valore di riscatto nel Progetto Esemplificativo riportato nella Sezione F.

Nel Progetto esemplificativo personalizzato che viene consegnato al Contraente, verranno indicati i valori di riscatto puntuali.

13. DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dalla data di conclusione del Contratto.

Il recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del recesso, viene estinto dall'origine. Il Contraente per esercitare il diritto di recesso deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato e/o inviare una lettera raccomandata con rice-

vuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato – alla Società al seguente indirizzo:

AVIVA S.p.A.
VIALE ABRUZZI, 94
20131 MILANO

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto.

14. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA SOCIETÀ PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI

14.1 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

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. 15 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" delle Condizioni di Assicurazione.

14.2 PRESCRIZIONE

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

15. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

In base all'Art. 181 del Codice delle Assicurazioni (D.Lgs. 209/05) al Contratto si applica la legge italiana.

16. 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.

17. RECLAMI

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

AVIVA 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,

I reclami indirizzati all'ISVAP dovranno contenere: i dati del reclamante, l'individuazione del soggetto di cui si lamenta l'operato ed il motivo di lamentela, copia della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società ed eventuale riscontro fornito dalla stessa, nonché ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

18. ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE

La Società si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale della Gestione Interna Separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della Gestione stessa.

Il rendiconto annuale della Gestione Interna Separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della Gestione stessa sono disponibili anche sul sito del Gruppo AVIVA www.avivaitalia.it.

19. 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 presente Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione Interna Separata 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 ricorrenza annua del Contratto, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni:

- a) cumulo dei premi versati (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) dalla conclusione del Contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio dei versamenti aggiuntivi versati nell'anno di riferimento;
- c) valore delle prestazioni in corso di validità del Contratto rimborsate nell'anno di riferimento;
- d) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- e) valore della prestazione maturata (capitale assicurato) alla data di riferimento dell'estratto conto;
- f) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- g) relativamente alla Gestione Interna Separata "Forme Individuali GEFIN":
 - tasso annuo di rendimento finanziario realizzato;
 - commissione di gestione trattenuta dalla Società;
 - tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

20. COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE ALLA SOCIETÀ

Le comunicazioni del Contraente possono essere fatte pervenire oltre che direttamente alla Società, mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata a AVIVA S.p.A. – V.le Abruzzi 94 – 20131 Milano (Italia), anche al Soggetto Incaricato presso cui è appoggiato il Contratto.

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal Contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a) il tasso di **rendimento minimo garantito** contrattualmente;
- b) **una ipotesi** di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4% al quale si sottrae una commissione di gestione trattenuta dalla Società dell'1,20%.

I valori sviluppati in base al **tasso minimo garantito** rappresentano le prestazioni certe che **la Società è tenuta a corrispondere**, in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Premio unico: Euro 15.000,00
- Capitale iniziale assicurato: Euro 14.850,00
- Tasso di rendimento minimo garantito: 2,50% (**)
- Durata: 10 anni (*)
- Caricamento percentuale: 1,00%
- Spesa fissa sulla rivalutazione annua: Euro 12,00. Al fine di garantire il tasso minimo garantito (pari al 2,50% per i primi 10 anni) la spesa fissa pari a Euro 12,00 non verrà applicata.

ANNI TRASCORSI	PREMIO UNICO	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO	PRESTAZIONE NEL CORSO DI VALIDITÀ DEL CONTRATTO	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO
1	15.000,00	14.850,00	371,25	14.441,63
2		14.850,00	371,25	14.523,30
3		14.850,00	371,25	14.642,10
4		14.850,00	371,25	14.686,65
5		14.850,00	371,25	14.850,00
6		14.850,00	371,25	14.850,00
7		14.850,00	371,25	14.850,00
8		14.850,00	371,25	14.850,00
9		14.850,00	371,25	14.850,00
10		14.850,00	371,25	14.850,00

(*) Il presente Contratto è a vita intera, dunque non ha durata prestabilita e termina con il decesso dell'Assicurato. Al fine della presente elaborazione esemplificativa, le prestazioni ed il valore di riscatto sono sviluppati per una durata di 10 anni.

(**) Tuttavia la Società si riserva la facoltà di modificare tale misura annua minima di rivalutazione, trascorso almeno dieci anni dalla data di decorrenza contrattuale.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio unico corrisposto potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dalla terza ricorrenza annua (considerando anche la liquidazione della prestazione nel corso di validità del Contratto).

B) TASSO DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Premio unico: Euro 15.000,00
- Capitale iniziale assicurato: Euro 14.850,00
- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Commissione di gestione: 1,20%
- Tasso di rendimento retrocesso (Beneficio Finanziario): 2,80%
- Durata: 10 anni (*)
- Caricamento percentuale: 1,00%
- Spesa fissa sulla rivalutazione annua: Euro 12,00

ANNI TRASCORSI	PREMIO UNICO	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO	PRESTAZIONE NEL CORSO DI VALIDITÀ DEL CONTRATTO	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO
1	15.000,00	14.850,00	403,80	14.441,63
2		14.850,00	403,80	14.523,30
3		14.850,00	403,80	14.642,10
4		14.850,00	403,80	14.686,65
5		14.850,00	403,80	14.850,00
6		14.850,00	403,80	14.850,00
7		14.850,00	403,80	14.850,00
8		14.850,00	403,80	14.850,00
9		14.850,00	403,80	14.850,00
10		14.850,00	403,80	14.850,00

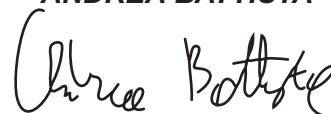
(*) Il presente Contratto è a vita intera, dunque non ha durata prestabilita e termina con il decesso dell'Assicurato. Al fine della presente elaborazione esemplificativa, le prestazioni ed il valore di riscatto capitale sono sviluppati per una durata di 10 anni.

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

* * * * *

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

**Il Rappresentante Legale
ANDREA BATTISTA**



3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

UniGarantito 2008 Plus

ART. 1 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalle presenti Condizioni di Assicurazione, dalla Proposta-Certificato, dalla Lettera di Conferma e dalle eventuali Appendici al Contratto firmate dalla Società stessa.

Per tutto quanto non espressamente regolato dal Contratto valgono le norme di legge applicabili.

ART. 2 CONFLITTO DI INTERESSI

AVIVA S.p.A., Società che commercializza il presente Contratto, è controllata da Aviva Italia Holding S.p.A. che detiene una quota di partecipazione del 50 per cento del capitale sociale della Società ed è partecipata da AVIVA Italia S.p.A. (1 per cento) e da UniCredit S.p.A. (49 per cento).

AVIVA S.p.A. fa capo al Gruppo Inglese AVIVA Plc.

Il prodotto viene distribuito da Unicredit Banca S.p.A., UniCredit Banca di Roma S.p.A. e Banco di Sicilia S.p.A., appartenenti al Gruppo Bancario UniCredit.

ART. 3 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

3.1 PRESTAZIONE NEL CORSO DI VALIDITÀ DEL CONTRATTO

Il presente Contratto prevede che, ad ogni ricorrenza annuale – in caso di vita dell'Assicurato – (fino a quando il Contraente non eserciti il diritto di interruzione della prestazione in corso di validità del Contratto), la Società corrisponderà annualmente - al Beneficiario della rivalutazione annua – l'importo relativo alla rivalutazione annua ottenuto sommando i seguenti importi:

- rivalutazione annua calcolata sul capitale assicurato alla ricorrenza precedente;
- rivalutazione annua calcolata sulle eventuali "quote" di capitale acquisite nel corso dell'anno precedente, ciascuna rivalutata prorata, ovvero per il tempo intercorso fra la data di pagamento degli eventuali versamenti aggiuntivi e la data di ricorrenza.

La rivalutazione minima annua garantita dalla Società sul Premio Unico e sugli eventuali versamenti aggiuntivi per i primi dieci anni dalla data della loro corresponsione è pari al Tasso Minimo Garantito in vigore alla data del versamento degli stessi. Indipendentemente dal rendimento annuo della Gestione Interna Separata, il Tasso Minimo Garantito attualmente in vigore ed applicato sul Premio Unico è pari al 2,50%. Tale tasso potrà essere eventualmente modificato dalla Società in caso di variazione del tasso massimo di interesse garantibile, determinato da ISVAP secondo le vigenti disposizioni in materia di tassi di interesse applicabili ai Contratti di Assicurazione sulla Vita. Tale modifica potrà comunque avere effetto solo su eventuali versamenti aggiuntivi corrisposti successivamente alla data di effetto della modifica stessa e sui premi già versati per i quali siano trascorsi dieci anni dalla data della loro corresponsione.

La Società riconoscerà al Beneficiario della rivalutazione annua, la rivalutazione annua al netto:

- di una spesa fissa pari a 12,00 Euro - se il rendimento riconosciuto al Contratto è superiore al Tasso minimo garantito - come indicato all'Art. 9 "COSTI" che segue. Tale spesa fissa potrà essere applicata in misura ridotta o nulla al fine di garantire comunque il tasso minimo;
- delle imposte previste dalla Legge.

Il Contraente ha in ogni caso la facoltà di richiedere espressamente, per iscritto:

- al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato: di non avvalersi della facoltà prevista dal Contratto di far liquidare dalla Società, al Beneficiario della rivalutazione annua l'importo relativo alla prestazione in corso di validità del Contratto;
- nel corso di validità del Contratto: ha la facoltà di esercitare il diritto di interruzione della prestazione in corso di validità del Contratto, entro e non oltre il 60° giorno che precede la ricorrenza annua del Contratto.

Una volta richiesta tale interruzione o nel caso in cui il Contraente abbia deciso di non avvalersi di questa possibilità alla sottoscrizione della Proposta-Certificato, il Contraente non ha più la possibilità di modificare la propria decisione; l'interruzione della prestazione è irrevocabile anche per gli anni successivi.

Il Contraente per esercitare il diritto di interruzione deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato e/o inviare alla Società una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo:

AVIVA S.p.A.
Viale Abruzzi 94
20131 Milano.

Nel caso di interruzione non verrà liquidata alcuna prestazione annua e la rivalutazione annua verrà consolidata anno per anno al capitale in vigore all'anniversario precedente.

3.2 PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Il presente Contratto prevede che, in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga la Società, corrisponda ai Beneficiari designati il capitale assicurato alla data del decesso pari al capitale assicurato in vigore all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data del decesso, ulteriormente rivalutato nella misura e con le modalità previste al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" che segue per i mesi interi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla data del decesso dell'Assicurato.

3.3 BONUS INIZIALE

Il Contratto prevede che venga riconosciuto alla data di decorrenza un bonus iniziale sul premio unico nel caso in cui l'importo del premio stesso sia maggiore o uguale a Euro 500.000,00. Nel corso della durata contrattuale, al raggiungimento di Euro 500.000,00 di cumulo di versamenti effettuati (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi), il bonus verrà riconosciuto sul versamento aggiuntivo che avrà determinato il raggiungimento di tale cumulo nonché sugli eventuali versamenti aggiuntivi successivi. Tale bonus, espresso in percentuale è pari all'1%.

La Società riconosce il bonus come maggiorazione del capitale assicurato.

ART. 4 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

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

ART. 5 CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera concluso quando il Contraente unitamente all'Assicurato - se persona diversa - ha sottoscritto la Proposta-Certificato ed ha versato il premio unico.

Le prestazioni di cui l'Art. 3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" decorrono dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto.

La Società provvederà alla conferma della data di decorrenza e dell'entrata in vigore del Contratto con l'invio della Lettera Contrattuale di Conferma al Contraente.

ART. 6 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione del Contratto.

Il recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del recesso, viene estinto dall'origine.

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto.

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

AVIVA S.p.A.
Viale Abruzzi, 94
20131 Milano

ART. 7 DURATA DEL CONTRATTO E LIMITI DI ETÀ

Il Contratto resta in vigore per tutta la vita dell'Assicurato e si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

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

Il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla data di decorrenza del Contratto, ha un'età compresa tra 18 anni e 90 anni.

È possibile effettuare versamenti aggiuntivi solo se l'Assicurato al momento di pagamento del versamento aggiuntivo ha un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.

ART. 8 PREMIO UNICO E VERSAMENTI AGGIUNTIVI

Le prestazioni assicurate sono garantite previa corresponsione di un premio unico da versare in un'unica soluzione alla data di conclusione del Contratto.

Il premio unico non può essere inferiore a Euro 2.500,00.

Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del Contratto è possibile integrare il Contratto con versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a Euro 2.500,00.

E' possibile effettuare versamenti aggiuntivi solo se l'Assicurato al momento di pagamento del versamento aggiuntivo ha un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.

Nel caso in cui decida di effettuare versamenti aggiuntivi, il Contraente deve utilizzare il Modulo di Richiesta.

Il versamento del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente del Contraente appoggiato presso il Soggetto Incaricato indicato in Proposta-Certificato/Modulo di Richiesta oppure con versamento contestuale alla sottoscrizione della Proposta-Certificato/Modulo di Richiesta presso il Soggetto Incaricato.

Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi, nel primo caso fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito, mentre nel secondo caso il pagamento del premio viene quietanzato direttamente sulla Proposta-Certificato/Modulo di Richiesta.

Non è ammesso in nessun caso il pagamento del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi in contanti.

ART. 9 COSTI

9.1 CARICAMENTO SUI PREMI

La spesa percentuale applicata sul premio unico e sugli eventuali versamenti aggiuntivi varia in base al cumulo di versamenti effettuati fino a quel momento (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi), incluso quello da effettuare contestualmente:

CUMULO VERSAMENTI (PREMIO UNICO + VERSAMENTI AGGIUNTIVI)	CARICAMENTO
Da € 2.500,00 a € 99.999,99	1%
Da € 100.000,00 ed oltre	Nessun caricamento

Per una migliore informazione relativa all'importo del premio investito dalla Società, si veda il Progetto esemplificativo che illustra l'importo del capitale assicurato maturato annualmente, a fronte del premio unico versato.

9.2 SPESA FISSA

Se il rendimento riconosciuto al Contratto è superiore al Tasso minimo garantito (pari al 2,50% per i primi dieci anni), la Società preleva dalla rivalutazione annua una spesa fissa pari a 12,00 Euro. Tale spesa fissa potrà essere applicata in misura ridotta o nulla al fine di garantire comunque il tasso minimo.

ART. 10 DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO

Il capitale assicurato iniziale è pari all'importo del premio unico versato al netto della spesa fissa indicata all'Art. 9 "COSTI" che precede. Per gli importi di premio pari o superiori a Euro 500.000,00 il capitale iniziale assicurato è pari all'importo del premio unico versato incrementato del bonus di cui al punto 3.3 "BONUS INIZIALE" che precede.

Il capitale assicurato è costituito dalla somma del capitale iniziale assicurato e delle "quote" di capitale acquisite con gli eventuali versamenti aggiuntivi dal Contraente.

L'ammontare di ciascuna "quota" di capitale derivante dagli eventuali versamenti aggiuntivi corrisponde quindi all'importo del versamento al netto della spesa fissa indicata all'Art. 9 "COSTI" che precede. Al raggiungimento di Euro 500.000,00 di cumulo di versamenti effettuati (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) la "quota" di capitale derivante da versamenti aggiuntivi è pari all'importo del versamento che avrà determinato il raggiungimento di tale cumulo nonché degli eventuali versamenti aggiuntivi successivi incrementato del bonus di cui al punto 3.3 "BONUS INIZIALE" che precede.

ART. 11 RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale assicurato viene rivalutato dalla Società.

La rivalutazione viene corrisposta annualmente al Beneficiario della rivalutazione annua oppure si consolida al capitale assicurato nel caso in cui il Contraente al momento della sottoscrizione del Contratto decide di non avvelersi di tale facoltà oppure eserciti il diritto di interruzione della prestazione in corso di validità del contratto.

Nel caso in cui non venga liquidata la rivalutazione annua, il capitale assicurato rivalutato ad un determinato anniversario si ottiene sommando i seguenti importi:

- il capitale assicurato alla ricorrenza precedente aumentato della misura di rivalutazione secondo le modalità previste dal punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione;
- le eventuali "quote" di capitale acquisite nel corso dell'anno precedente, ciascuna rivalutata prorata, ovvero per il tempo intercorso fra la data di pagamento degli eventuali versamenti aggiuntivi e la data di ricorrenza, secondo le modalità previste dal punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

ART. 12 RISCATTO

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il Contraente può riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di riscatto.

In caso di riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto mentre in caso di liquidazione del valore di riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per la quota residua di capitale.

Per esercitare il riscatto il Contraente deve effettuare la richiesta di liquidazione o inviare una comunicazione scritta alla Società a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto, come previsto all'Art. 15 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" che segue.

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.

RISCATTO TOTALE

Il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato, in vigore all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data di richiesta del riscatto, ulteriormente rivalutato in base

alla misura ed alle modalità previste al punto 3.1 “CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE” delle Condizioni di Assicurazione per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla medesima data.

Per data di richiesta si intende la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte del Soggetto Incaricato ovvero da parte della Società in caso di invio a mezzo posta.

Il valore di riscatto così determinato viene corrisposto per intero qualora siano trascorsi interamente almeno cinque anni dalla data dell'ultimo investimento; in caso contrario il valore di riscatto si ottiene applicando al capitale assicurato da riscattare le penalità di riscatto indicate nella tabella che segue, determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza per il premio unico e per le “quote” di capitale derivante da versamenti aggiuntivi dalla data di investimento dei singoli versamenti aggiuntivi. A tal fine l'incidenza di ciascun versamento viene misurata in proporzione al cumulo dei premi versati (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) tenendo conto di eventuali riscatti parziali.

ANNI INTERAMENTE TRASCORSI DALLA DATA DI DECORRENZA/INVESTIMENTO	PENALITÀ DI RISCATTO
Nel corso del 1° anno	3,30%
Nel corso del 2° anno	2,75%
Nel corso del 3° anno	2,20%
Nel corso del 4° anno	1,40%
Nel corso del 5° anno	1,10%
Dal 6° anno in poi	0%

Le penalità di riscatto prevista nel corso del 1° anno è applicabile solo su eventuali versamenti aggiuntivi che possono essere riscattati anche nel corso del primo anno dalla data di investimento.

RISCATTO PARZIALE

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

Il riscatto parziale viene concesso a condizione che sia l'importo lordo riscattato che il capitale residuo non risultino inferiori a Euro 2.500,00.

Il riscatto parziale non può essere richiesto nei 60 giorni precedenti ciascuna ricorrenza annua del Contratto.

ART. 13 PRESTITI

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

ART. 14 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 il Soggetto Incaricato oppure mediante disposizione testamentaria nei termini previsti dal Codice Civile.

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

- dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente, se non con il consenso dei Beneficiari stessi;
- dopo che, verificatosi l'evento, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di voler profittare del beneficio.

ART. 15 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Per tutti i pagamenti della Società debbono essere preventivamente consegnati alla stessa 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:

- effettuate per il tramite del al Soggetto Incaricato;

-
- inviate a AVIVA S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano - a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - solo nei casi strettamente particolari in cui non si abbia più alcun rapporto diretto con il Soggetto Incaricato.

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 VALIDITÀ DEL CONTRATTO

Per il pagamento dell'importo relativo alla rivalutazione annua, è necessario che il Contraente consegni all'atto della sottoscrizione della Proposta-Certificato ed indichi sulla stessa, oltre ai dati anagrafici del Beneficiario a tale scopo individuato, le seguenti informazioni:

- **codice fiscale del Beneficiario**
- **coordinate bancarie** dove accreditare l'importo (intestatario del conto corrente bancario, codice IBAN).

La Società provvede alla liquidazione dell'importo relativo alla rivalutazione annua entro il 30° giorno dall'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 della ricorrenza annua, i nuovi estremi per la liquidazione che la Società dovrà utilizzare.

Qualora queste informazioni non fossero tempestivamente comunicate, e per tale motivo la liquidazione non andasse a buon fine, l'importo relativo alla rivalutazione annua viene tenuto a disposizione dalla Società, senza beneficiare di ulteriori rivalutazioni, 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 DECESSO DELL'ASSICURATO

- per ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori - qualora essi siano minorenni o privi di capacità di agire - sarà necessario 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 l'intestatario del conto corrente bancario e codice IBAN.
- **certificato di morte dell'Assicurato** rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- **certificato medico** indicante la causa del decesso;
- se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con il Contraente) NON ha lasciato testamento: **atto di notorietà** ovvero **dichiarazione autenticata sostitutiva** dell'atto notorio autenticata da un notaio, cancelliere, autorità comunali (funzionario incaricato), 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: **verbale di pubblicazione e copia autenticata del testamento ed atto di notorietà** ovvero **dichiarazione autenticata sostitutiva dell'atto notorio** autenticata da un notaio, cancelliere, autorità comunali (funzionario incaricato) in cui risulti che il testamento in questione è l'ultimo da ritenersi valido e non impugnato nel quale sono indicati l'elenco degli eredi testamentari e l'elenco dei 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;

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 l'intestatario del conto corrente bancario e codice IBAN;
- 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 unitamente alla richiesta, **anche il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione e 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 di 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, 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 suindicata.

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

ART. 16 DUPLICATO DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO

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

ART. 17 CESSIONE, PEGNO, 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 garantite.

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, le operazioni di liquidazione richiedono l'assenso scritto del vincolatario.

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

ART. 18 IMPOSTE

Le imposte, presenti e future, dovute sugli atti dipendenti dal Contratto, sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

ART. 19 ARROTONDAMENTI

Tutti i valori in Euro riportati nel presente Contratto e nelle comunicazioni che la Società farà al Contraente 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. 20 FORO COMPETENTE

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

3.1 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla Vita ai quali la Società riconosce una rivalutazione annua del capitale assicurato nella misura e secondo le modalità di seguito indicate. A tal fine la Società gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Interna Separata "Forme Individuali GEFIN", attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

A. MISURA DELLA RIVALUTAZIONE

La Società determina mensilmente entro la fine del mese che precede quello dell'anniversario della data di decorrenza del contratto, il rendimento annuo da attribuire al Contraente conseguito dalla "Gestione Forme Individuali GEFIN".

Il rendimento attribuito al Contratto è pari al rendimento annuo conseguito dalla "Gestione Forme Individuali GEFIN", nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il terzo mese anteriore a quello dell'anniversario della data di decorrenza del Contratto determinato con i criteri indicati al punto 3) del Regolamento. Il Beneficio Finanziario è pari al rendimento come sopra definito diminuito di una commissione di gestione dell'1,20%.

La misura annua di rivalutazione coincide con il beneficio finanziario sopra definito.

La rivalutazione minima annua garantita dalla Società sul Premio Unico e sugli eventuali versamenti aggiuntivi per i primi dieci anni dalla data della loro corresponsione è pari al Tasso Minimo Garantito in vigore alla data del versamento degli stessi. Indipendentemente dal rendimento annuo della Gestione Interna Separata, il Tasso Minimo Garantito attualmente in vigore ed applicato sul Premio Unico è pari al 2,50%. Tale tasso potrà essere eventualmente modificato dalla Società in caso di variazione del tasso massimo di interesse garantibile, determinato da ISVAP secondo le vigenti disposizioni in materia di tassi di interesse applicabili ai Contratti di Assicurazione sulla Vita. Tale modifica potrà comunque avere effetto solo su eventuali versamenti aggiuntivi corrisposti successivamente alla data di effetto della modifica stessa e sui premi già versati per i quali siano trascorsi dieci anni dalla data della loro corresponsione.

In ogni caso il nuovo tasso non potrà avere applicazione retroattiva con riferimento al periodo del Contratto già trascorso.

B. RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale assicurato viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Società, della Riserva Matematica accantonata a tale data.

La rivalutazione viene calcolata al netto di una spesa fissa pari a 12,00 Euro solo se la misura annua di rivalutazione è superiore al Tasso minimo garantito. Tale spesa fissa potrà essere applicata in misura ridotta o nulla al fine di garantire comunque il tasso minimo.

La rivalutazione viene corrisposta annualmente al Beneficiario della rivalutazione annua oppure si consolida al capitale assicurato nel caso in cui il Contraente al momento della sottoscrizione del Contratto decide di non avvelersi di tale facoltà oppure eserciti il diritto di interruzione della prestazione in corso di validità del Contratto.

Nel caso in cui la prestazione in corso di validità del Contratto venga liquidata al Beneficiario della rivalutazione annua, l'importo da liquidare è pari alla somma di:

- rivalutazione annua calcolata sul capitale assicurato alla ricorrenza precedente;
- rivalutazione annua calcolata sulle eventuali "quote" di capitale acquisite nel corso dell'anno precedente, ciascuna rivalutata prorata, ovvero per il tempo intercorso fra la data di pagamento degli eventuali versamenti aggiuntivi e la data di ricorrenza.

Nel caso in cui il Contraente al momento della sottoscrizione del Contratto decide di non avvelersi di tale

facoltà oppure eserciti il diritto di interruzione della prestazione in corso di validità del Contratto il capitale assicurato rivalutato ad un determinato anniversario si ottiene sommando i seguenti importi:

- il capitale assicurato alla ricorrenza precedente aumentato della misura di rivalutazione;
- le eventuali "quote" di capitale acquisite nel corso dell'anno precedente, ciascuna rivalutata prorata, ovvero per il tempo intercorso fra la data di pagamento degli eventuali versamenti aggiuntivi e la data di ricorrenza.

La rivalutazione annua viene calcolata secondo le modalità riportate al punto A) sopra riportato.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto l'aumento del capitale assicurato viene comunicato al Contraente.

3.2 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE FORME INDIVIDUALI GEFIN

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della AVIVA S.p.A. che viene contraddistinta con il nome GESTIONE FORME INDIVIDUALI ed indicata nel seguito con la sigla GEFIN.
Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle Riserve Matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una Clausola di Rivalutazione legata al rendimento del Fondo GEFIN.
La gestione del GEFIN è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare N. 71 del 26/3/87 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.
2. La gestione del GEFIN è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui al D.P.R. 31/3/75 N. 136, la quale attesta la rispondenza del GEFIN al presente Regolamento.
In particolare sono verificati la corretta valutazione delle attività attribuite al GEFIN, il rendimento annuo del GEFIN, quale descritto al punto 3 che segue e la adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulle base delle Riserve Matematiche.
3. Il rendimento annuo del GEFIN per l'esercizio relativo alla verifica contabile si ottiene rapportando il risultato finanziario del GEFIN di competenza di quell'esercizio, al valore medio del GEFIN stesso.
Per risultato finanziario del GEFIN si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza del GEFIN - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti.
Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel GEFIN e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto di iscrizione nel GEFIN per i beni già di proprietà della Società.
Per valore medio del GEFIN si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività del GEFIN.
La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel GEFIN.
Ai fini della determinazione del rendimento annuo del GEFIN, l'esercizio relativo alla verifica contabile decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre dell'anno medesimo.
4. La Società si riserva di apportare al punto 3 di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti dell'attuale legislazione fiscale.

4. GLOSSARIO

UniGarantito 2008 Plus

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

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

Beneficiario della rivalutazione annua: persona fisica o giuridica designata nella Proposta-Certificato dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione in corso di validità del Contratto;

Bonus: bonus riconosciuto dalla Società al Contraente sotto forma di maggiorazione del capitale assicurato, secondo condizioni e misure prefissate nelle Condizioni di Assicurazione;

Caricamento: parte dei premi versati dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società;

Capitale Assicurato: capitale in vigore, eventualmente rivalutato come indicato nelle Condizioni di Assicurazione, che viene liquidato al Contraente in caso di riscatto o al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato;

Commissione di gestione: rendimento finanziario fisso che la Società trattiene dal rendimento finanziario della Gestione Interna Separata;

Conclusione del Contratto: il Contratto si considera concluso quando viene sottoscritta la Proposta-Certificato da parte del Contraente e da parte dell'Assicurato, – se persona diversa – e viene versato il premio unico;

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

Contratto: Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione in corso di validità del Contratto e una prestazione assicurata in forma di capitale al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato (decesso dell'Assicurato).

Costi: oneri a carico del Contraente gravanti sul Contratto;

Costo percentuale medio annuo: Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati annualmente ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi;

Data di decorrenza: data dalla quale decorrono le Garanzie previste dal Contratto ovvero le ore 24 della data di conclusione del Contratto. La data di decorrenza è indicata nella Lettera Contrattuale di Conferma;

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

Gestione Interna Separata: Fondo appositamente creato dalla Società gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione Interna Separata deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate;

Impignorabilità e insequestrabilità: principio secondo cui le somme dovute dalla Società al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

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;

Premio unico: importo che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione alla Società al momento della conclusione del Contratto;

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato: in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga, pagamento ai Beneficiari designati, del capitale assicurato rivalutato alla data del decesso;

Prestazione nel corso di validità del contratto: pagamento, ai Beneficiari designati, della rivalutazione annuale attribuita al Contratto;

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

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

Rendimento Finanziario: risultato finanziario della Gestione Interna Separata nel periodo previsto dal Regolamento della Gestione stessa;

Riscatto totale: facoltà del contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione;

Riscatto parziale: facoltà del contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta;

Società: - AVIVA S.p.A. - autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto di Assicurazione;

Soggetto Incaricato: sportello bancario presso cui è stato stipulato il Contratto;

Tasso Minimo Garantito: rendimento finanziario annuo, che la Società garantisce alle prestazioni assicurate. Viene riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Interna Separata;

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

Versamento Aggiuntivo: importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il premio unico previsto dal Contratto;

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 AVIVA 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 di adesione - 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, 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:

AVIVA 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:

AVIVA 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 - AVIVA 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.

COD. PRODOTTO	AGENZIA	RETE BANCA	SPORTELLO	COLLOCATORE	PROPOSTA DI ADESIONE N.						
CONTRAENTE											
Cognome e Nome											
Luogo e data di nascita											
Indirizzo											
Documento di identità			Numero								
Ente, Luogo e Data rilascio											
Codice fiscale			Sesso								
Professione			Attività economica: Sottogruppo Gruppo/Ramo								
Nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica e i dati di cui sopra si riferiscono al legale rappresentante											
Ragione Sociale			Partita Iva								
Indirizzo											
ASSICURATO											
Cognome e Nome											
Luogo e data di nascita											
Codice Fiscale			Sesso								
Indirizzo											
Professione											
BENEFICIARI IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO:											
BENEFICIARIO DELLA RIVALUTAZIONE ANNUA:											
Il Contraente chiede che, il valore della rivalutazione annua venga liquidato a:											
Cognome e Nome											
Luogo e data di nascita											
Codice Fiscale			Sesso								
Indirizzo											
sul conto corrente indicato di seguito:											
Codice IBAN											
intestatario del conto corrente											
CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO (Tariffa V6)											
Premio Unico (comprensivo dei caricamenti)											
Prestazione iniziale assicurata											
Data di Decorrenza											
SPESE: (Art. 9 Costi) La spesa percentuale applicata sul premio unico e sugli eventuali versamenti aggiuntivi varia in base al cumulo di versamenti effettuati fino a quel momento (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi), incluso quello da effettuare contestualmente:											
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>CUMULO VERSAMENTI (PREMIO UNICO + VERSAMENTI AGGIUNTIVI)</th> <th>CARICAMENTO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Da € 2.500,00 a € 99.999,99</td> <td>1%</td> </tr> <tr> <td>Da € 100.000,00 ed oltre</td> <td>Nessun caricamento</td> </tr> </tbody> </table>		CUMULO VERSAMENTI (PREMIO UNICO + VERSAMENTI AGGIUNTIVI)	CARICAMENTO	Da € 2.500,00 a € 99.999,99	1%	Da € 100.000,00 ed oltre	Nessun caricamento		
CUMULO VERSAMENTI (PREMIO UNICO + VERSAMENTI AGGIUNTIVI)	CARICAMENTO										
Da € 2.500,00 a € 99.999,99	1%										
Da € 100.000,00 ed oltre	Nessun caricamento										
La Società trattiene inoltre annualmente una spesa fissa pari a 12,00 Euro dalla rivalutazione annua, se il rendimento riconosciuto al Contratto è superiore al Tasso minimo garantito (pari al 2,50% per il Premio Unico per i primi dieci anni dalla data di decorrenza).											
MODALITÀ DI PAGAMENTO:											
Il pagamento del premio unico viene effettuato utilizzando la procedura di addebito sul conto corrente bancario del Contraente appoggiato presso la Banca indicata in calce o con versamento contestuale alla sottoscrizione della presente Proposta-Certificato. Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento del premio unico, nel primo caso fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito mentre nel secondo caso il pagamento del premio viene quietanzato sulla Proposta-Certificato.											
Attenzione: nel caso di pagamento del premio con mezzi non direttamente indirizzati alla Società, ovvero al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario della Società, la prova dell'avvenuto pagamento del premio alla Società è rappresentata dall'indicazione dell'importo pagato e dalla apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme e alla raccolta della presente Proposta-Certificato.											
AUTORIZZAZIONE DI ADEBITO IN CONTO											
Il Correntista autorizza la Banca ad addebitare il premio unico sul proprio rapporto											
codice IBAN											
LUOGO E DATA			IL CORRENTISTA _____								
Attenzione: è escluso il pagamento in contanti.											

VERSAMENTO ALLA SOTTOSCRIZIONE

Il sottoscritto Soggetto Incaricato dichiara di aver ricevuto dal Contraente alla data sottoindicata l'importo del premio relativo al presente Contratto:

Importo Euro _____

LUOGO E DATA _____

IL SOGGETTO INCARICATO _____

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:

Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; Conclusione e Decorrenza del Contratto; Riscatto; Pagamenti della Società.

LUOGO E DATA _____

IL CONTRAENTE _____ L'ASSICURATO _____

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO:

- **il Fascicolo Informativo UniGarantito 2008 Plus - redatto secondo le prescrizioni ISVAP - contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, il Glossario, l'Informativa sulla Privacy e la presente Proposta-Certificato che definiscono il Contratto;**
- **il Progetto Esemplificativo Personalizzato;**
- la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti – ai sensi dell'art.49 comma 1 del Regolamento ISVAP n. 5/2006 - nei confronti dei Contraenti (modello predisposto dall'Intermediario e consegnato in occasione del primo Contatto);
- il documento contenente – ai sensi dell'art.49 del Regolamento ISVAP n.5/2006 – i dati essenziali degli Intermediari e della loro attività, le informazioni su potenziali situazioni di conflitto d'interessi e sugli strumenti di tutela dei Contraenti (modello predisposto dall'Intermediario).

LUOGO E DATA _____

IL CONTRAENTE _____

DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione 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 da questi corrisposto.

LUOGO E DATA _____

IL CONTRAENTE _____

DICHIARAZIONI

Il Contraente e 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;
- dichiarano di essere a conoscenza che la presente Proposta-Certificato è parte integrante del Fascicolo Informativo e delle eventuali Appendici al Contratto;
- prendono atto che il Contratto, con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato e il pagamento del premio unico, è concluso e che la AVIVA S.p.A. - la Società, si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla presente Proposta-Certificato, fatti salvi l'ultimo comma dell'articolo "Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato" delle Condizioni di Assicurazione ed errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prendono atto che il Contratto decorre dalle ore 24 della data di conclusione dello stesso. La Società invia al Contraente la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che definisce il ricevimento del premio da parte della Società e che riepiloga i dati identificativi del Contratto;
- dichiarano di aver preso conoscenza dell'Articolo «CONFLITTO DI INTERESSI» delle Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente dichiara di AVER LETTO, COMPRESO e ACCETTATO le Condizioni di Assicurazione e quanto riportato in merito ai TERMINI DI DECORRENZA sopra indicati.

L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsente alla sottoscrizione della presente Proposta-Certificato, ai sensi dell'Art. 1919 del Codice Civile.

LUOGO E DATA _____

IL CONTRAENTE _____ L'ASSICURATO _____

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA

A. INFORMAZIONI ANAGRAFICHE

A1. Et  _____

B. INFORMAZIONI ANAGRAFICHE (SOLO PER PERSONE FISICHE)

B1. Qual   attualmente il Suo stato occupazionale?

lavoratore dipendente

pensionato

lavoratore autonomo

non occupato

C. INFORMAZIONI SULLE PERSONE DA TUTELARE OVVERO PROTEGGERE

C1. Lei ha eventuali soggetti da tutelare ovvero proteggere (familiari o altri soggetti)?

S 

No

D. INFORMAZIONI SULLA ATTUALE SITUAZIONE ASSICURATIVA

D1. Attualmente quali aree di bisogno sono soddisfatte da coperture assicurative - previdenziali?

risparmio/investimento

previdenza/pensione complementare

protezione assicurativa di rischio (morte, invalidit , malattie gravi)

nessuna copertura assicurativa

D2. Le eventuali attuali coperture assicurative – previdenziali coprono appieno le esigenze relative alle aree di bisogno da Lei sopra indicate?

S 

No

E. INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE FINANZIARIA

E1. Qual   la Sua disponibilit  all'investimento?

fino a 20.000 Euro

oltre 20.000 e fino a 50.000 Euro

oltre 50.000 Euro

unica soluzione

unica soluzione

unica soluzione

da rateizzare nel corso del contratto

da rateizzare nel corso del contratto

da rateizzare nel corso del contratto

F. INFORMAZIONI SULLE ASPETTATIVE ASSICURATIVE – PREVIDENZIALI

F1. Quali aree di bisogno ritiene importante soddisfare con coperture assicurative - previdenziali?

risparmio/investimento

previdenza/pensione complementare

protezione assicurativa di rischio (morte, invalidit , malattie gravi)

F2. Fra quanto tempo pensa di utilizzare una parte significativa dell'investimento (orizzonte temporale minimo)?

fino a 2 anni

oltre 6 anni e fino a 10 anni

oltre 2 anni e fino a 6 anni

oltre 10 anni

F3. Quale dei seguenti ipotetici risultati – risposta a, b, c e d – in relazione a situazioni di mercato pi  favorevoli e meno favorevoli, corrisponde maggiormente alla sua massima propensione al rischio in relazione all'orizzonte temporale sopraindicato?

	<input type="checkbox"/> Rischio Basso	<input type="checkbox"/> Rischio Medio - Basso	<input type="checkbox"/> Rischio Medio	<input type="checkbox"/> Rischio Alto
Scenario migliore	Rendimento massimo basso	Rendimento massimo medio	Rendimento massimo alto	Rendimento massimo molto alto
Scenario peggiore	Perdita molto bassa	Perdita medio/bassa	Perdita media	Perdita alta

Le informazioni contenute nel presente questionario hanno consentito la valutazione dell'adeguatezza della Proposta-Certificato assicurativa alle esigenze del Contraente

TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Gli interessati (Contraente, Assicurato), preso atto dell'informativa ai sensi dell'art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. 196/2003) – riportata nelle Condizioni di Assicurazione – acconsentono al trattamento dei loro dati personali, ivi compresi quelli sensibili idonei a rilevare lo stato di salute, per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima indicati.

LUOGO E DATA _____ IL CONTRAENTE _____ L'ASSICURATO _____

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI ADEGUATEZZA

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver risposto alle domande del "Questionario per la valutazione dell'adeguatezza" secondo quanto riportato nel retro della presente Proposta-Certificato.

LUOGO E DATA _____ IL CONTRAENTE _____

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

Il sottoscritto Contraente dichiara di non voler rispondere alle domande riportate nel "Questionario per la valutazione dell'adeguatezza" o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle proprie esigenze assicurative.

LUOGO E DATA _____ IL CONTRAENTE _____

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA

Il sottoscritto Intermediario dichiara di avere informato il Contraente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la Proposta-Certificato assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative.

Il sottoscritto Contraente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.

MOTIVAZIONI

LUOGO E DATA _____ L'INTERMEDIARIO _____

IL CONTRAENTE _____

Generalità dell'acquirente che ha effettuato la rilevazione dei dati del Contraente ai sensi della normativa applicabile in materia di anticiclaggio.

NOME E COGNOME (stampatello) _____

FIRMA _____

Aviva S.p.A.

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). Capitale Sociale Euro 429.713.613,12 (i.v.) R.E.A. di Milano 1284961 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 09269930153 Sede legale e sede sociale in Italia Viale Abruzzi 94 20131 Milano Società soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A.



Aviva S.p.A.

V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano

www.avivaitalia.it

Tel. +39 02 2775.1

Fax +39 02 2775.204



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



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) Capitale Sociale Euro 429.713.613,12 (i.v.) R.E.A. di Milano 1284961 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 09269930153 Sede legale e sede sociale in Italia Viale Abruzzi 94 20131 Milano Società soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A.

Data ultimo aggiornamento: 31 marzo 2009