

TFR Aviva



Contratto di Assicurazione Collettiva sulla vita
nella forma di Mista a Premi Ricorrenti
con Rivalutazione Annuale del Capitale

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO, CONTENENTE:

- **Scheda Sintetica;**
- **Nota Informativa;**
- **Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento della Gestione Interna Separata "GEFCO";**
- **Glossario;**
- **Informativa sulla Privacy e sulle Tecniche di Comunicazione a Distanza;**
- **Modulo di Proposta-Certificato;**

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

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

Aviva S.p.A.
Gruppo Aviva

1. SCHEDA SINTETICA

TFR AVIVA (TARIFFA C23)

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

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda Sintetica è volta a fornire alla Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel Contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Aviva S.p.A. (di seguito Impresa) è una Compagnia del Gruppo AVIVA Plc (di seguito Gruppo AVIVA).

1.b) INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE PATRIMONIALE DELL'IMPRESA

In base all'ultimo bilancio approvato, l'ammontare del patrimonio netto di Aviva S.p.A. è pari ad Euro 616.764.348,00 di cui il Capitale Sociale ammonta a Euro 429.713.613 e le Riserve patrimoniali a Euro 187.050.735.

L'Indice di Solvibilità dell'Impresa riferito alla gestione vita è pari a 167,98%.

L'Indice di solvibilità dell'Impresa di Assicurazione rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

1.c) DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO

TFR AVIVA (Tariffa C23).

1.d) TIPOLOGIA DEL CONTRATTO

Mista a premi ricorrenti, nella forma di Assicurazione sulla vita collettiva a copertura del Trattamento di Fine Rapporto (T.F.R.) dei soggetti che hanno con la Contraente, cioè l'Azienda che sottoscrive il presente Contratto con l'Impresa di Assicurazione, un rapporto di lavoro dipendente.

Le prestazioni del presente Contratto sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento della Gestione Interna Separata di attivi denominata "GEFCO".

1.e) DURATA

Nell'ambito di questo Contratto occorre distinguere tra:

- Durata della Convenzione: con riferimento al Contratto stipulato tra l'Impresa e la Contraente, è fissa ed è pari a 5 anni;
- Durata della Posizione Individuale: con riferimento ai singoli Dipendenti/Assicurati, è il periodo di tempo compreso tra la data di decorrenza delle singole posizioni e la loro scadenza; questo periodo corrisponde al numero di anni intercorrente tra l'età del Dipendente alla data di decorrenza della sua Posizione Individuale ed il compimento dell'età pensionabile per vecchiaia. La durata minima iniziale prevista per ciascuna Posizione Individuale è pari a 5 anni.

La durata della Convenzione è rinnovabile di 5 anni in 5 anni, mentre quella delle singole Posizioni Individuali può essere differita automaticamente di anno in anno, finché perdura il rapporto di lavoro dipendente.

1.f) PAGAMENTO DEI PREMI

Il Contratto è a premi ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi.

L'importo minimo del premio ricorrente relativo ad ogni Posizione Individuale e dei versamenti aggiuntivi è pari a Euro 500,00.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il presente Contratto è destinato a tutti i soggetti che hanno con la Contraente un rapporto di lavoro subordinato (Dipendenti) e che rappresentano gli Assicurati del Contratto in forma collettiva.

Il Trattamento di Fine Rapporto (T.F.R.) è un'indennità (ex Art. 2120 C.C.) che spetta al lavoratore dipendente al momento della cessazione del rapporto di lavoro. Annualmente, l'Azienda è obbligata ad accantonare, in appositi fondi di bilancio, quote della retribuzione annuale di ciascun lavoratore dipendente che non siano destinate alla previdenza complementare o all'apposito Fondo istituito presso l'INPS per effetto del D. Lgs. 252/2005.

Aviva S.p.A. ha predisposto un programma assicurativo consistente in un Contratto in forma di mista a premi ricorrenti destinato alle Aziende che devono provvedere all'accantonamento del TFR.

Il Contratto per l'accantonamento del TFR viene incontro all'esigenza delle Aziende di disporre della liquidità necessaria, in qualunque momento avvenga la cessazione del rapporto, unitamente ad una forma garantita di investimento degli accantonamenti.

I versamenti effettuati vengono investiti in una Gestione Interna Separata dell'Impresa, denominata "GEFCO". A fronte di tali versamenti l'Impresa garantisce all'Azienda/Contraente un beneficio finanziario che dipende dal rendimento finanziario annuo ottenuto dalla Gestione Interna Separata GEFCO, con una misura di rivalutazione minima annua.

La misura della rivalutazione annuale, inoltre, si consolida al capitale assicurato e resta acquisita in via definitiva a favore della Contraente.

Una parte dei premi versati è trattenuta dall'Impresa per far fronte ai rischi demografici previsti dal Contratto (Rischio di mortalità) e, pertanto, tale parte, così come quella trattenuta per far fronte ai costi del Contratto, non concorre alla formazione del capitale assicurato.

Per maggiori informazioni relative 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 E della Nota Informativa.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

- a) Prestazione in caso di vita:
Capitale: alla scadenza della Posizione Individuale – coincidente con il pensionamento dell'Assicurato – è previsto il pagamento alla Contraente, in qualità di Beneficiaria, del capitale assicurato rivalutato.
- b) Prestazione in caso di decesso:
Capitale: in caso di decesso dell'Assicurato, cioè del lavoratore dipendente, nel corso della durata della Posizione Individuale, è previsto il pagamento del capitale caso morte alla Contraente, in qualità di Beneficiaria.
- c) Opzioni contrattuali:
E' prevista, per ogni Posizione Individuale, la possibilità di differire la liquidazione del capitale a scadenza, perdurando il rapporto di lavoro.

Per i primi cinque anni dalla data di decorrenza contrattuale, la rivalutazione minima annua garantita dall'Impresa (Tasso minimo garantito) è pari al 1,50%. Trascorso tale termine l'Impresa si riserva di variare detto tasso.

Per maggiori informazioni si rimanda al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

La rivalutazione attribuita al capitale assicurato, sia essa pari o superiore al Tasso Minimo Garantito, si consolida allo stesso e resta acquisita in via definitiva a favore della Contraente.

L'interruzione anticipata del Contratto – Convenzione -, attuata con la richiesta di riscatto totale, potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici previsti e, se richiesta nei primi anni di durata della Convenzione, anche il non pieno recupero dei premi ricorrenti 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. 5 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO", dall'Art. 17 "OPZIONI CONTRATTUALI – DIFFERIMENTO DELLA SCADENZA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE" e dal punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

4. COSTI

L'Impresa, 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 C.**

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

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il Costo percentuale medio annuo, considerando una singola Posizione Individuale, in caso di riscatto della Convenzione nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

Gestione Interna Separata "Gestione Forme Collettive GEFCO"

Premio Ricorrente: € 1.500,00

Età e sesso: qualunque

Durata: 25 anni

Tasso di rendimento degli attivi: 4%

DURATA	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO(*)
5	1,97%
10	1,49%
15	1,32%
20	1,24%
25	1,20%

(*) calcolato considerando una singola Posizione Individuale.

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 "GEFCO" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto alla Contraente. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

ANNO	RENDIMENTO REALIZZATO DALLA GESTIONE INTERNA SEPARATA GEFCO	RENDIMENTO MINIMO RICONOSCIUTO ALLA CONTRAENTE	RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO	INFLAZIONE
2006	4,11%	3,11%	3,86%	2,00%
2007	4,72%	3,72%	4,41%	1,71%
2008	4,04%	3,04%	4,46%	3,23%
2009	3,13%	2,13%	3,54%	0,75%
2010	3,89%	2,89%	3,35%	1,55%

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

6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

La Contraente ha la facoltà di recedere dal Contratto. Per le relative modalità leggere la sezione D 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**



Data ultimo aggiornamento: 31 maggio 2011

2. NOTA INFORMATIVA

TFR AVIVA (TARIFFA C23)

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 Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del Contratto.

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. INFORMAZIONI GENERALI

Aviva S.p.A, Impresa 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).

Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00081. Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00008.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

2. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

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

Per durata si intende:

- con riferimento al Contratto – Convenzione - stipulato tra l'Impresa e la Contraente: la durata è fissa ed è pari a 5 anni;
- con riferimento alla Posizione Individuale dei singoli Dipendenti/Assicurati: la durata è il periodo di tempo compreso tra la data di decorrenza delle singole posizioni e la loro scadenza; questo periodo corrisponde al numero di anni intercorrente tra l'età del Dipendente alla data di decorrenza della sua Posizione Individuale ed il compimento dell'età pensionabile per vecchiaia. L'età pensionabile è fissata convenzionalmente a 60 anni per le donne e 65 anni per gli uomini. La durata minima iniziale prevista per ciascuna Posizione Individuale è pari a 5 anni.

La durata della Convenzione è rinnovabile di 5 anni in 5 anni, mentre quella delle singole Posizioni Individuali può essere differita automaticamente di anno in anno fino alla cessazione del rapporto di lavoro.

L'Impresa a fronte del versamento di premi ricorrenti - dei quali il primo premio dovuto alla data di conclusione del Contratto - si impegna a corrispondere una prestazione alla scadenza della Posizione Individuale, in caso di vita dell'Assicurato, oppure, nel corso della durata della Posizione Individuale, in caso di decesso dell'Assicurato stesso.

Il capitale liquidabile alla scadenza di ogni singola posizione individuale o in caso di decesso dell'Assicurato è il risultato della capitalizzazione dei premi ricorrenti versati, al netto dei costi inerenti ogni singola posizione individuale.

La misura annua minima di rivalutazione garantita dall'Impresa (Tasso Minimo Garantito) è pari all'1,50%.

Tuttavia l'Impresa si riserva la facoltà di modificare tale misura annua minima di rivalutazione, trascorsi almeno cinque anni dalla Data di decorrenza contrattuale.

Per maggiori informazioni si rimanda al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

La rivalutazione attribuita al capitale assicurato si consolida allo stesso e resta acquisita in via definitiva a favore della Contraente.

PRESTAZIONE ALLA SCADENZA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

Alla scadenza della singola Posizione Individuale, in caso di vita del Dipendente/Assicurato, l'Impresa garantisce alla Contraente il pagamento del capitale assicurato debitamente rivalutato nella misura e con le modalità previste dal punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO/DIPENDENTE

In caso di decesso del Dipendente/Assicurato nel corso della durata contrattuale, l'Impresa garantisce alla Contraente il capitale assicurato debitamente rivalutato alla data di decesso nella misura e con le modalità previste dal punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

OPZIONI CONTRATTUALI – DIFFERIMENTO DELLA SCADENZA CONTRATTUALE

La scadenza della singola Posizione Individuale viene differita automaticamente di anno in anno fino alla cessazione del rapporto di lavoro dipendente.

E' previsto inoltre il differimento della scadenza del Contratto (Convenzione) di cinque anni in cinque anni.

Per maggiori informazioni relativamente alle prestazioni offerte dal presente Contratto si rimanda all'Art. 5 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" e all'Art. 17 "OPZIONI CONTRATTUALI – DIFFERIMENTO DELLA SCADENZA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE" delle Condizioni di Assicurazione.

3. PREMI (PREMIO RICORRENTE)

La Contraente versa, relativamente a ciascun Dipendente inserito nell'Appendice al Contratto, all'atto della stipulazione dello stesso e nel corso dell'intera durata contrattuale, premi ricorrenti il cui importo è collegato alle quote di T.F.R. dell'Assicurato da accantonare. Per ogni singola Posizione Individuale, infatti, l'importo del premio ricorrente è commisurato al Trattamento di Fine Rapporto, nella misura determinata dalla Contraente.

Il pagamento del primo premio ricorrente viene effettuato dalla Contraente all'Impresa alla data di conclusione del Contratto mentre il versamento dei successivi premi ricorrenti è previsto ad ogni ricorrenza annua. L'importo minimo del premio ricorrente relativo ad ogni Posizione Individuale è pari a Euro 500,00.

Successivamente alla data di decorrenza del Contratto è possibile integrare il Contratto con versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a Euro 500,00.

La Contraente ha la facoltà di versare in qualsiasi momento l'importo di T.F.R. già maturato per gli anni precedenti, anche suddividendolo in più versamenti aggiuntivi.

Il pagamento dei premi ricorrenti e dei versamenti aggiuntivi viene effettuato mediante:

- assegno circolare/bancario emesso dalla Contraente (o dal rappresentante legale dell'azienda Contraente) intestato ad Aviva S.p.A., oppure al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa;
- bonifico bancario effettuato dalla Contraente ed intestato ad Aviva S.p.A. – codice IBAN IT43R0306912711000017920138 – Banca Intesa, oppure al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa.

Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento dei premi ricorrenti e degli eventuali versamenti aggiuntivi fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

Non è ammesso in nessun caso il pagamento dei premi in contanti.

La Contraente ha la facoltà di richiedere la risoluzione anticipata del Contratto (Convenzione) e la liquidazione del valore di riscatto non prima che sia decorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto e sia stato pagato il primo premio ricorrente.

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

Il presente Contratto è collegato alla Gestione Interna Separata "GEFCO". Maggiori dettagli relativi alla Gestione Interna Separata sono riportati nel Regolamento della Gestione Interna Separata che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Al 31 dicembre di ogni anno, l'Impresa riconosce una rivalutazione annua delle somme assicurate, determinata nella misura e secondo le modalità contenute al punto 3.1 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE, delle Condizioni di Assicurazione.

Gli importi relativi alle rivalutazioni attribuite si consolidano anno per anno al capitale in vigore su ogni singola posizione individuale all'anniversario precedente fino alla scadenza di ogni singola posizione individuale e restano acquisiti in via definitiva a favore della Contraente.

C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

5. COSTI

5.1 COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SULLA CONTRAENTE

5.1.1 COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

L'Impresa trattiene da ogni premio ricorrente e versamento aggiuntivo corrisposto dalla Contraente una spesa fissa pari a 2,00 Euro.

Inoltre, sui premi ricorrenti e sui versamenti aggiuntivi corrisposti al netto della spesa fissa, gravano i seguenti caricamenti, espressi in percentuali e variabili a seconda dell'entità del premio ricorrente e del versamento aggiuntivo versato dalla Contraente:

PREMIO RICORRENTE/ VERSAMENTO AGGIUNTIVO	CARICAMENTO %
Da Euro 500,00 A Euro 99.999,99	4,50%
Da Euro 100.000,00 A Euro 999.999,99	3,00%
Da Euro 1.000.000,00	2,50%

5.1.2 COSTI PER RISCATTO

Riscatto del Contratto (Convenzione)

Il valore di riscatto del Contratto (Convenzione) si ottiene applicando alla somma dei singoli capitali assicurati determinati su ogni singola Posizione Individuale le penalità di riscatto, determinate in funzione dell'epoca in cui viene effettuata la richiesta di riscatto rispetto alla durata della Convenzione, come indicato nella seguente tabella:

EPOCA DI RICHIESTA DEL RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO
nel corso del 1° anno	non ammesso
nel corso del 2° anno	3,00%
nel corso del 3° anno	2,00%
A partire dal 4° anno	nessuna penalità

Riscatto della singola posizione individuale

Per tale tipologia di riscatto non sono previsti costi o penalità.

5.2 COSTI APPLICATI IN FUNZIONE DELLE MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

L'Impresa preleva dal rendimento finanziario della Gestione Interna Separata la seguente percentuale:

COMMISSIONE DI GESTIONE %
1,00%

L'Impresa 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 si indica l'impatto sul rendimento dei costi sopraindicati: 0,003% nel 2008 - 0,001% nel 2009 – 0,001% nel 2010.

----- 0 -----

Di seguito si riporta la quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto:

QUOTA PARTE PECEPITA DALL'INTERMEDIARIO
36,00%

6. SCONTI

Il presente Contratto non prevede la concessione di sconti.

7. REGIME FISCALE

7.1 REGIME FISCALE DEI PREMI

I premi versati per le assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.

7.2 TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

Come da disposizioni vigenti alla data di redazione della presente documentazione contrattuale, alle somme corrisposte in dipendenza del Contratto viene applicata la seguente tassazione: la parte del capitale – relativa ad ogni Posizione Individuale - derivante dal rendimento del Contratto, in base all'art. 44, comma 1, lettera "g-quater" del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986, è soggetta ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura pari al 20,00%, come emendata dall'Art. 2 comma 6 del Decreto Legge n. 138 del 13/08/2011, convertito dalla Legge n. 148 del 14/09/2011. L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale percepito e l'ammontare dei premi pagati, per ciascuna posizione individuale, in conformità a quanto previsto dall'art. 45, comma 4 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 29/9/1973 non deve essere applicata relativamente alle somme corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa. Infatti, ai sensi della normativa vigente, la disciplina sopra riportata va coordinata con altre disposizioni fiscali (deducibilità dal reddito d'impresa ecc.) la cui applicazione può dipendere da una serie di elementi quali: la natura del rapporto fra il Contraente, l'Assicurato, il soggetto beneficiario.

Come previsto dall'Art. 2 comma 23 del Decreto Legge n. 138 del 13/08/2011, convertito dalla Legge 148/2011 i proventi delle polizze vita, per la parte riferibile ai titoli pubblici italiani e titoli obbligazionari equiparati emessi dagli Stati inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'Art. 168-bis del Decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917, sono soggetti a tassazione con aliquota del 20% applicata ad una base imponibile pari al 62,5% dell'ammontare realizzato.

7.3 NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ

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.

7.4 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.

D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

8. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

8.1 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera concluso quando la Contraente ha sottoscritto la Convenzione con l'Impresa e la Proposta-Certificato ed ha versato il primo premio ricorrente.

8.2 DECORRENZA DEL CONTRATTO

Le prestazioni del Contratto decorrono dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto.
La decorrenza relativa ad ogni Posizione Individuale è indicata nell'apposita Appendice al Contratto.

Per maggiori informazioni relativamente alle modalità di perfezionamento del Contratto nonché alla Decorrenza delle coperture assicurative si rinvia all'Art. 6 "CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO" e all'Art. 8 "DURATA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE E DELLA CONVENZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

9. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO – SOSPENSIONE E RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI

9.1 RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto (Convenzione) si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

- in caso di esercizio del diritto di recesso;
- alla richiesta, da parte della Contraente, di risoluzione anticipata del Contratto (Convenzione) e di liquidazione del valore di riscatto.

9.2 SOSPENSIONE E RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI RICORRENTI

In caso di interruzione del versamento dei premi ricorrenti, senza che venga richiesto il riscatto dell'intero Contratto, il capitale assicurato continuerà a rivalutarsi, senza alcuna penalizzazione, secondo le modalità previste al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione. La Contraente potrà in qualsiasi momento riprendere il pagamento dei premi ricorrenti.

Per maggiori dettagli si rimanda alla lettura dell'Art. 9 "PAGAMENTO DEL PREMIO RICORRENTE" delle Condizioni di Assicurazione.

10. RISCATTO, ANTICIPATA RISOLUZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO DIPENDENTE, ANTICIPAZIONE AL DIPENDENTE E RIDUZIONE

10.1 RISCATTO DEL CONTRATTO (CONVENZIONE)

A condizione che sia **trascorso almeno un anno** dalla data di decorrenza del Contratto e **sia stato corrisposto il primo premio ricorrente** la Contraente può riscuotere il valore di riscatto.

Con la richiesta di Riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto.

10.2 PRESTAZIONE IN CASO DI ANTICIPATA RISOLUZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO DIPENDENTE

In caso di risoluzione del rapporto di lavoro nel corso della durata della Posizione Individuale, per qualunque causa, l'Impresa garantisce il pagamento alla Contraente del capitale assicurato debitamente rivalutato relativo alla singola Posizione Individuale.

10.3 PRESTAZIONE IN CASO DI RICHIESTA DI ANTICIPAZIONE

Il prestatore di lavoro dipendente può chiedere, in costanza di rapporto di lavoro, una anticipazione della liquidazione all'Azienda/Contraente, nei limiti fissati dall'Art. 2120 del Codice Civile; la Contraente, in questo caso, può richiedere all'Impresa la liquidazione di un importo pari a quello anticipato all'Assicurato.

L'importo concesso come anticipazione sarà detratto dall'ammontare complessivo del capitale assicurato relativo alla Posizione Individuale dell'Assicurato.

10.4 RIDUZIONE

Il presente Contratto non prevede valore di riduzione.

Non è previsto il riscatto parziale del Contratto (Convenzione) e della Posizione Individuale, se non nei casi sopra riportati.

Per la determinazione dei valori di riscatto e di anticipazione si rimanda agli Articoli 13 "RISCATTO DEL CONTRATTO (CONVENZIONE)" e 14 "RISCATTO DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (SOMMA LIQUIDABILE IN CASO DI ANTICIPATA RISOLUZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO DIPENDENTE)" delle Condizioni di Assicurazione.

Esiste la possibilità che, a causa dell'incidenza dei costi di cui al precedente punto 5. COSTI, il valore di riscatto risulti inferiore ai premi versati.

La Contraente può richiedere all'Impresa informazioni relative:

- al valore di riscatto del Contratto;
- alla somma liquidabile in caso di risoluzione del rapporto di lavoro dipendente;
- al valore di anticipazione al dipendente.

L'Impresa si impegna a fornire tali informazioni nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, alla somma liquidabile in caso di risoluzione del rapporto di lavoro dipendente o al valore di anticipazione al dipendente, la Contraente può rivolgersi direttamente ad:

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

Nel Progetto Esemplificativo riportato nella Sezione E, a titolo di esempio per ciascun anno, viene riportato per una singola Posizione Individuale il premio ricorrente versato con la corrispondente somma liquidabile in caso di risoluzione del rapporto di lavoro o di riscatto totale della Convenzione.

Per una più corretta valutazione della penalizzazione si confronti a titolo di esempio per ciascun anno il cumulo dei premi ricorrenti versati con il corrispondente valore di riscatto.

11. REVOCA DELLA PROPOSTA

Il presente Contratto non prevede l'esercizio della Revoca della Proposta in virtù dei termini di conclusione del Contratto.

12. DIRITTO DI RECESSO

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

Il recesso libera la Contraente e l'Impresa da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del recesso, viene estinto dall'origine. La Contraente per esercitare il diritto di recesso deve inviare all'Impresa una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato –al seguente indirizzo:

Aviva S.p.a.

Viale Abruzzi, 94

20131 Milano

L'Impresa, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa alla Contraente il premio da questi corrisposto.

13. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALL'IMPRESA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI E TERMINI DI PRESCRIZIONE

13.1 PAGAMENTI DELL'IMPRESA

L'Impresa 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. 18 “PAGAMENTI DELL'IMPRESA” delle Condizioni di Assicurazione.

13.2 PRESCRIZIONE

Ai sensi dell'art. 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. Pertanto, decorso tale termine non sarà più possibile far valere alcun diritto sulle somme derivanti dal presente Contratto di Assicurazione. Le Imprese di Assicurazione in base alla Legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni, sono obbligate a versare le somme non reclamate a favore dell'apposito Fondo istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.

14. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

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

15. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO

Il Contratto, ogni documento ad esso allegato, nonché tutte le comunicazioni in corso di Contratto sono redatti in lingua italiana. Le Parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione.

16. RECLAMI

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto all'Impresa:

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 a:

ISVAP

SERVIZIO TUTELA DEGLI UTENTI

VIA DEL QUIRINALE 21- 00187 ROMA

TELEFONO 06.42.133.000

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 dall'Impresa 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.

17. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

L'Impresa comunica per iscritto alla Contraente, in occasione dell'invio dell'estratto conto annuale della posizione assicurativa descritto successivamente o in occasione della prima comunicazione prevista dalla normativa vigente, le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Fascicolo Informativo anche per effetto di modifiche alla normativa intervenute successivamente alla conclusione del Contratto stesso.

Per l'aggiornamento dei dati relativi alla situazione patrimoniale dell'Impresa riportata al punto 1.b) "INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE PATRIMONIALE DELL'IMPRESA" della Scheda Sintetica, si rimanda al sito internet dell'Impresa all'indirizzo www.avivaitalia.it.

In caso di modifica del tasso minimo garantito, l'Impresa comunicherà preventivamente per iscritto al Contraente il nuovo Tasso Minimo Garantito. In tale comunicazione verrà specificato che l'eventuale modifica avrà effetto solo sulle "quote" di capitale derivanti da ciascun premio ricorrente versato successivamente alla data di variazione.

L'Impresa trasmette alla Contraente entro sessanta giorni dalla ricorrenza annua del Contratto, l'estratto conto annuale delle Posizioni Individuali, contenente le seguenti informazioni:

- a) cumulo dei premi versati (premi ricorrenti più eventuali versamenti aggiuntivi) dalla data di 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 premi versati nell'anno di riferimento;
- c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di riscatto maturato dal Contratto (Convenzione) alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) relativamente alla Gestione Interna Separata "GEFCO":
 - tasso annuo di rendimento finanziario realizzato;
 - commissione di gestione trattenuta dall'Impresa;
 - tasso annuo di rendimento retrocesso (Beneficio Finanziario).

18. CONFLITTO DI INTERESSI

Aviva S.p.A., l'Impresa 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 dell'Impresa 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 Agenti/Broker indipendenti dal Gruppo Aviva, pertanto non esiste conflitto di interessi.

La Gestione Interna Separata può 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.

Si precisa, in ogni caso, che il peso dei summenzionati OICR e strumenti finanziari non supererà il 5% del totale delle attività assegnate alla Gestione Interna Separata.

Relativamente alla Gestione Interna Separata GEFCO, gli OICR del Gruppo Bancario Unicredit e quelli del Gruppo Aviva prevedono, qualora acquistati dalla Gestione Forme Collettive, 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 GEFCO 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.

L'Impresa opera, in ogni caso, in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e si impegna ad ottenere per gli stessi il miglior risultato possibile.

Si rinvia al Rendiconto annuale della Gestione Interna Separata per la quantificazione delle eventuali utilità ricevute e retrocesse agli Assicurati.

Il Rendiconto annuale della Gestione Interna Separata è disponibile su richiesta della Contraente oppure accedendo al sito internet del Gruppo Aviva all'indirizzo www.avivaitalia.it.

E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente 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, pari al 1,50%;
- 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 dall'Impresa dello 1,00%.

I valori sviluppati in base al **tasso minimo garantito** rappresentano le prestazioni certe che **l'Impresa è tenuta a corrispondere** (al lordo degli oneri fiscali), laddove la Contraente sia in regola con il versamento dei premi, 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 l'Impresa. 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.

QUESTO PROGETTO ESEMPLIFICATIVO E' STATO REALIZZATO CONSIDERANDO LA PRESENZA NEL CONTRATTO (CONVENZIONE) DI UNA SINGOLA POSIZIONE INDIVIDUALE.

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

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Premio ricorrente: Euro 10.000,00
- Tasso di rendimento minimo garantito: 1,50%(*)
- Durata: 5 anni
- Sesso ed età dell'Assicurato: qualunque

ANNI TRASCORSI	PREMIO RICORRENTE	CUMULO PREMI RICORRENTI	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DI RISCATTO DEL CONTRATTO (CONVENZIONE) ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DI RISCATTO DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE ALLA FINE DELL'ANNO
1	10.000,00	10.000,00	9.691,31	9.400,57	9.691,31
2	10.000,00	20.000,00	19.527,99	19.137,43	19.527,99
3	10.000,00	30.000,00	29.512,22	29.512,22	29.512,22
4	10.000,00	40.000,00	39.646,22	39.646,22	39.646,22
5	10.000,00	50.000,00	49.932,22	49.932,22	49.932,22

(*) Tasso applicato ai versamenti relativi ai primi 5 anni: infatti l'Impresa si riserva la facoltà di modificare in seguito tale misura annua minima di rivalutazione, così come indicato nella Clausola di Rivalutazione.

L'operazione di riscatto della Convenzione comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, il recupero dei premi ricorrenti corrisposti non potrà avvenire nell'arco dei primi 5 anni.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Premio ricorrente: Euro 10.000,00
- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%

- Commissione di gestione: 1,00%
- Tasso di rendimento retrocesso (Beneficio Finanziario): 3,00%
- Durata: 5 anni
- Sesso ed età dell'Assicurato: qualunque


ANNI TRASCORSI	PREMIO RICORRENTE	CUMULO PREMI RICORRENTI	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DI RISCATTO DEL CONTRATTO (CONVENZIONE) ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DI RISCATTO DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE ALLA FINE DELL'ANNO
1	10.000,00	10.000,00	9.834,53	9.539,50	9.834,53
2	10.000,00	20.000,00	19.964,10	19.564,82	19.964,10
3	10.000,00	30.000,00	30.397,56	30.397,56	30.397,56
4	10.000,00	40.000,00	41.144,02	41.144,02	41.144,02
5	10.000,00	50.000,00	52.212,87	52.212,87	52.212,87

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**



Data ultimo aggiornamento: 31 dicembre 2011

3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

TFR AVIVA (TARIFFA C23)

Le presenti Condizioni che sono state redatte da AVIVA S.p.A., fanno parte integrante della Convenzione stipulata tra l'Impresa e la Contraente del Contratto e saranno applicate con riferimento a ciascun Assicurato (Dipendente).

ART. 1 COMUNICAZIONI DA PARTE DELLA CONTRAENTE

La Contraente si impegna a comunicare all'Impresa l'elenco dei Dipendenti da inserire in Appendice, specificando il premio previsto per ciascun Dipendente e la durata della Posizione Individuale.

ART. 2 COMUNICAZIONI DA PARTE DELL'IMPRESA

L'Impresa trasmette alla Contraente entro sessanta giorni dalla ricorrenza annua del Contratto, l'estratto conto annuale delle Posizioni Individuali, contenente le seguenti informazioni:

- a) cumulo dei premi versati (premi ricorrenti più versamenti aggiuntivi) dalla data di 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 premi versati nell'anno di riferimento;
- c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) relativamente alla Gestione Interna Separata "Gestione Forme Collettive GEFCO":
 - tasso annuo di rendimento finanziario realizzato;
 - commissione di gestione trattenuta dall'Impresa;
 - tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni (Beneficio Finanziario).

ART. 3 OBBLIGHI DELL'IMPRESA

Gli obblighi dell'Impresa risultano esclusivamente dalle presenti Condizioni di Assicurazione, dalla Proposta-Certificato, dalla Lettera Contrattuale di Conferma, dalle Appendici al Contratto e dalle eventuali Appendici alle Condizioni di Assicurazione firmate dall'Impresa stessa.

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

Art. 4 CONFLITTO DI INTERESSI

Aviva S.p.A., Impresa 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 dell'Impresa ed è partecipata da Aviva Italia S.p.A. (1 per cento) e da UniCredit Banca S.p.A.. (49 per cento).

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

Il prodotto viene distribuito da Agenti/ Broker indipendenti dal Gruppo Aviva, pertanto non esiste conflitto di interessi.

ART. 5 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

A fronte del presente Contratto l'Impresa corrisponde, con riferimento a ciascuno dei Dipendenti /Assicurati inseriti inizialmente o successivamente nell'Appendice al Contratto, secondo quanto previsto dall'Art. 1 "COMUNICAZIONI DA PARTE DELLA CONTRAENTE", le seguenti prestazioni:

- alla scadenza di ogni Posizione Individuale, il capitale assicurato pari alla somma dei seguenti importi:
 - il capitale assicurato rivalutato al 31 Dicembre che precede o che coincide con la data di scadenza della Posizione Individuale, ulteriormente rivalutato per il tempo eventualmente trascorso dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di scadenza della Posizione Individuale;

- gli eventuali premi ricorrenti e versamenti aggiuntivi versati successivamente al 31 dicembre dell'anno precedente alla scadenza contrattuale, al netto dei caricamenti, e rivalutati pro-rata per il tempo trascorso dalla data di pagamento alla data di scadenza della Posizione Individuale;
- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, l'Impresa garantisce alla Contraente il capitale assicurato pari alla somma dei seguenti importi:
 - il capitale assicurato rivalutato al 31 Dicembre che precede o che coincide con la data di decesso dell'Assicurato, ulteriormente rivalutato per il tempo eventualmente trascorso dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di decesso;
 - gli eventuali premi ricorrenti e versamenti aggiuntivi versati successivamente al 31 dicembre dell'anno precedente al decesso, al netto dei caricamenti, e rivalutati pro-rata per il tempo trascorso dalla data di pagamento alla data di decesso dell'Assicurato.

A seguito del pagamento del capitale assicurato per una singola Posizione Individuale, la posizione stessa si estingue e nulla è più dovuto dall'Impresa.

L'Impresa non assume alcuna responsabilità né presta alcuna garanzia circa i diritti del Dipendente a prestazioni diverse da quelle dichiarate e garantite, restando a carico della Contraente tutti gli obblighi e le responsabilità connesse alla risoluzione del rapporto di lavoro in forza di Legge.

Sulle prestazioni regolate dal presente Contratto non sono consentite operazioni di prestito ed il valore di riscatto totale per la singola Posizione Individuale è esercitabile soltanto in caso di definitiva risoluzione dei singoli rapporti di lavoro dipendente.

ART. 6 CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera concluso quando la Contraente ha sottoscritto la Convenzione con l'Impresa e la Proposta-Certificato ed ha versato il primo premio ricorrente.

Al momento della sottoscrizione, da parte della Contraente, della Proposta-Certificato, viene predisposta un'Appendice nella quale sono riportati i dati anagrafici relativi ad ogni Dipendente/Assicurato nonché la durata e l'ammontare del premio relativo ad ogni Posizione individuale.

Le prestazioni di cui all'Art. 5 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" decorrono dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto o della data di decorrenza riportata per le singole Posizioni Individuali nell'Appendice al Contratto.

ART. 7 DIRITTO DI RECESSO DELLA CONTRAENTE

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

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

L'Impresa, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa alla Contraente il premio da questa corrisposto.

La Contraente per esercitare il diritto di recesso deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato ovvero inviare all'Impresa una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi del Contratto – al seguente indirizzo:

*Aviva S.p.A.
Viale Abruzzi, 94
20131 Milano.*

ART. 8 DURATA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE E DELLA CONVENZIONE

Con riferimento ai singoli Dipendenti, la durata prevista per ciascuna Posizione Individuale è il periodo di tempo intercorrente tra la data di decorrenza delle singole posizioni e quella della loro scadenza: corrisponde al periodo intercorrente tra l'età del Dipendente alla data di decorrenza della sua Posizione Individuale ed il

compimento dell'età pensionabile per vecchiaia, convenzionalmente fissata a 60 anni per le donne e 65 per gli uomini. La durata minima iniziale prevista per ciascuna Posizione Individuale è pari a 5 anni.

La durata fissa del Contratto/Convenzione stipulato tra l'Impresa e l'Azienda (Contraente) è pari a 5 anni (e con tacito rinnovo per la stessa durata, salvo disdetta della Contraente o dell'Impresa – come indicato al punto 4 della Convenzione -).

ART. 9 PAGAMENTO DEL PREMIO RICORRENTE

La Contraente versa, relativamente a ciascun Dipendente (Assicurato) inserito nell'elenco, di cui al precedente Art. 1 "COMUNICAZIONI DA PARTE DELLA CONTRAENTE", all'atto della conclusione del contratto e nel corso della durata contrattuale ad ogni ricorrenza annua del Contratto, premi ricorrenti relativi alle quote di indennità da accantonare, determinati dalla Contraente. L'importo minimo del premio ricorrente relativo ad ogni Posizione Individuale è pari a Euro 500,00.

In caso di interruzione del versamento dei premi ricorrenti, senza che venga richiesto il riscatto dell'intero Contratto, il capitale assicurato continuerà a rivalutarsi, senza alcuna penalizzazione, secondo le modalità previste al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione. La Contraente potrà in qualsiasi momento riprendere il pagamento dei premi ricorrenti.

Successivamente alla data di decorrenza del Contratto è possibile integrare il Contratto con versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a Euro 500,00.

La Contraente ha la facoltà di versare in qualsiasi momento l'importo di T.F.R. già maturato per gli anni precedenti, anche suddividendolo in più versamenti aggiuntivi.

Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento dei premi ricorrenti e degli eventuali versamenti aggiuntivi fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

Il pagamento dei premi ricorrenti viene effettuato mediante:

- assegno circolare/bancario emesso dalla Contraente (o dal rappresentante legale dell'azienda Contraente) intestato ad Aviva S.p.A., oppure al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa;
- bonifico bancario effettuato dalla Contraente ed intestato ad Aviva – Codice IBAN IT43R0306912711000017920138 – Banca Intesa, oppure al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa.

ART. 10 SPESE DEL CONTRATTO

L'Impresa trattiene su ogni premio ricorrente e versamento aggiuntivo versato dalla Contraente una spesa fissa pari ad Euro 2,00.

Inoltre, sui premi ricorrenti e versamenti aggiuntivi corrisposti al netto della spesa fissa, gravano i seguenti caricamenti, espressi in percentuali e variabili a seconda dell'entità del premio ricorrente o versamento aggiuntivo versato dalla Contraente:

PREMIO RICORRENTE/VERSAMENTO AGGIUTNIVO	CARICAMENTO %
Da Euro 500,00 A Euro 99.999,99	4,50%
Da Euro 100.000,00 A Euro 999.999,99	3,00%
Da Euro 1.000.000,00	2,50%

Art. 11 DEFINIZIONE DI CAPITALE ASSICURATO

Il capitale assicurato per ciascuna Posizione Individuale è costituito dalla somma delle "quote" di capitale acquisite progressivamente con i versamenti dei premi ricorrenti e degli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati dalla Contraente.

L'ammontare di ciascuna "quota" di capitale assicurato derivante da ciascun versamento corrisponde all'importo del premio versato al netto delle spese riportate all'Art. 10 "SPESE DEL CONTRATTO".

Art. 12 RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO

Il capitale complessivamente assicurato per ogni singola Posizione Individuale viene annualmente rivalutato nella misura e secondo le modalità previste dal successivo punto 3.1 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE.

ART. 13 RISCATTO DEL CONTRATTO (CONVENZIONE)

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza la Contraente può riscuotere il valore di riscatto.

In caso di riscatto del Contratto (Convenzione) si ha l'estinzione anticipata del Contratto.

Per esercitare il riscatto la Contraente deve compilare il Modulo di richiesta di liquidazione o inviare una comunicazione scritta all'Impresa a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare il Contratto, come previsto all'Art. 18 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA" che segue.

L'Impresa corrisponde alla Contraente il valore di riscatto al netto delle eventuali imposte previste per Legge.

In ogni caso, la Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto all'Impresa la quale si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

Il valore di riscatto liquidato sarà pari alla somma dei singoli valori di riscatto determinati su ogni singola Posizione Individuale.

Il valore di riscatto di ogni singola posizione è pari alla somma dei seguenti importi:

- il capitale assicurato rivalutato al 31 Dicembre che precede o coincide con la data di richiesta del riscatto del Contratto, ulteriormente rivalutato per il tempo eventualmente trascorso dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di richiesta del riscatto del Contratto;
- gli eventuali premi ricorrenti e versamenti aggiuntivi versati successivamente al 31 dicembre dell'anno precedente alla data di richiesta del riscatto del Contratto, al netto dei caricamenti, e rivalutati pro-rata per il tempo trascorso dalla data di pagamento alla data di richiesta del riscatto del Contratto.

Il valore di riscatto di ogni singola posizione, così determinato, è eventualmente ridotto applicando le penalità di riscatto indicate nella seguente tabella:

EPOCA DI RICHIESTA DEL RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO
nel corso del 1° anno	non ammesso
nel corso del 2° anno	3,00%
nel corso del 3° anno	2,00%
A partire dal 4° anno	nessuna penalità

Non è previsto il riscatto parziale del Contratto, se non nei casi di seguito riportati.

ART. 14 RISCATTO DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (SOMMA LIQUIDABILE IN CASO DI ANTICIPATA RISOLUZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO DIPENDENTE)

Data la finalità del presente contratto di garantire il Trattamento di Fine Rapporto relativo a tutti coloro che prestano la propria attività con vincolo di subordinazione, la Posizione Individuale è riscattabile, su richiesta scritta della Contraente, solo nel caso di risoluzione del rapporto di lavoro per qualunque causa. In tal caso, relativamente a ciascuna Posizione Individuale, l'Impresa si impegna a pagare alla Contraente una prestazione pari alla somma dei seguenti importi:

- il capitale assicurato, rivalutato alla data del 31 Dicembre, che precede o che coincide con la richiesta dell'anticipata risoluzione, ulteriormente rivalutato per il tempo eventualmente trascorso dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di richiesta di risoluzione anticipata;
- gli eventuali premi ricorrenti e versamenti aggiuntivi versati successivamente al 31 dicembre dell'anno precedente alla data di richiesta dell'anticipata risoluzione, al netto dei caricamenti, e rivalutati pro-rata per il tempo trascorso dalla data di pagamento alla data di richiesta di risoluzione anticipata.

Alla prestazione calcolata come sopra riportata non viene applicata alcuna penalità.

L'Impresa corrisponde il valore di Riscatto della Posizione al netto delle imposte eventualmente dovute per Legge.

Per esercitare il Riscatto della Posizione, la Contraente deve compilare il Modulo di richiesta di liquidazione, o inviare una comunicazione scritta all'Impresa a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, nella quale indica la sua decisione di riscattare la singola Posizione Individuale.

In ogni caso, la Contraente può richiedere informazioni all'Impresa, relative al valore di riscatto di ogni singola Posizione Individuale; in questo caso l'Impresa si impegna a fornire tali informazioni nel più breve tempo possibile e, comunque, non oltre 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta scritta di informazioni.

Art. 15 ANTICIPAZIONE AL DIPENDENTE

Nel caso in cui sia concesso dalla Contraente un'anticipazione al Dipendente, alle condizioni previste dall'Articolo 2120 del Codice Civile, alla Contraente sarà liquidato l'importo concesso come anticipazione; tale importo sarà detratto dall'ammontare complessivo del capitale assicurato relativo alla Posizione Individuale dell'Assicurato.

La prestazione dovuta dall'Impresa non può essere superiore al capitale rivalutato al 31 Dicembre di ogni anno, calcolato come indicato al 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" che segue.

Art. 16 PRESTITI

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

ART. 17 OPZIONI CONTRATTUALI – DIFFERIMENTO DELLA SCADENZA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

L'Impresa si impegna ad inviare almeno quattro mesi prima della data di scadenza di ogni singola Posizione Individuale una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili alla scadenza della singola Posizione Individuale, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore a quell'epoca.

La scadenza della singola Posizione Individuale viene differita automaticamente di anno in anno fino alla cessazione del rapporto di lavoro dipendente presso la Contraente.

Durante il periodo di differimento, ad ogni anniversario della decorrenza della singola Posizione Individuale, il capitale assicurato maturato è rivalutato nella misura e secondo le modalità che risulteranno in vigore a quell'epoca.

In qualsiasi momento la Contraente può interrompere il differimento e richiedere la corresponsione del capitale assicurato comprensivo delle rivalutazioni. Qualora la richiesta di interruzione del differimento non coincida con un anniversario della data di decorrenza della Posizione Individuale, il capitale assicurato verrà ulteriormente rivalutato per il tempo trascorso dall'ultimo anniversario della data di decorrenza della posizione e la data di richiesta di interruzione del differimento, nella misura e secondo le modalità in vigore a quell'epoca.

ART. 18 PAGAMENTI DELL'IMPRESA

Per tutti i pagamenti dell'Impresa 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 richieste di liquidazione, con allegata la documentazione necessaria, devono essere:

- consegnate al Soggetto Incaricato, previa compilazione del Modulo di richiesta di liquidazione - indirizzate comunque ad Aviva S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano -;
- inviate direttamente ad 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 sono 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 la 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 all'Impresa la data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno da parte dell'Impresa stessa.

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

IN CASO DI RISCATTO TOTALE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE PER INTERRUZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO DIPENDENTE

- la Contraente dovrà compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni verranno autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui la richiesta di riscatto venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, la Contraente dovrà inviare all'Impresa una dichiarazione sottoscritta con l'indicazione del numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice C.A.B., A.B.I. e C.I.N.;
- copia di un valido documento di identità del Rappresentante Legale della Contraente;
- la Contraente dovrà inviare all'Impresa copia autenticata dal Soggetto Incaricato, di almeno uno dei seguenti documenti:
 - **lettera di dimissioni o licenziamento del Dipendente;**
 - **libretto di lavoro;**
 - **modulo C/CRL inviato al centro per l'impiego.**

IN CASO DI RISCATTO TOTALE PER DECESSO DEL DIPENDENTE

- **Certificato di Morte dell'Assicurato/Dipendente rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;**
- la Contraente dovrà compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni verranno autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui la richiesta di riscatto venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, la Contraente dovrà inviare all'Impresa una **dichiarazione sottoscritta con l'indicazione del codice IBAN e dell'intestatario del conto corrente bancari.**

IN CASO DI RICHIESTA DI ANTICIPAZIONE DA PARTE DEL DIPENDENTE:

- la Contraente e il Dipendente dovranno fornire la documentazione necessaria a comprovare il diritto del Dipendente/Assicurato di richiedere l'anticipazione e compilare il Modulo di richiesta di liquidazione; in tal caso le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui la richiesta di anticipazione venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, la Contraente e il Dipendente dovranno inviare all'Impresa insieme alla richiesta di anticipazione anche la seguente documentazione:
 - **copia di un valido documento di identità del Dipendente;**
 - **copia del codice fiscale del Dipendente;**
 - **dichiarazione sottoscritta dalla Contraente con l'indicazione del codice IBAN e dell'intestatario del conto corrente bancario.**

IN CASO DI LIQUIDAZIONE A SCADENZA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE:

- la Contraente dovrà compilare il Modulo di richiesta liquidazione e le dichiarazioni saranno autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni la Contraente dovrà inviare all'Impresa una **dichiarazione sottoscritta dalla Contraente con l'indicazione del codice IBAN e dell'intestatario del conto corrente bancario.**

IN CASO DI RICHIESTA DI DIFFERIMENTO DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE:

- la Contraente ha la possibilità di richiedere mediante una comunicazione scritta – entro due mesi prima della scadenza contrattuale - l'eventuale scelta di opzione di differire la scadenza della Posizione Individuale.

IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO DEL CONTRATTO DA PARTE DELLA CONTRAENTE:

- la 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, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, la Contraente dovrà inviare all'Impresa una **dichiarazione sottoscritta dalla Contraente con l'indicazione del codice IBAN e dell'intestatario del conto corrente bancario.**

L'Impresa 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 sulla Contraente.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, l'Impresa provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione sopra indicata.

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

ART. 19 BENEFICIARI

Date le finalità del Contratto, il Beneficiario coincide sempre con la Contraente.

Art. 20 DUPLICATO DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO

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

Art. 21 CESSIONE, PEGNO, VINCOLO

Sul presente contratto non sono ammesse operazioni di cessione, pegno, vincolo.

Art. 22 IMPOSTE

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

Art. 23 ARROTONDAMENTI

Tutti i valori in Euro riportati nel presente Contratto e nelle comunicazioni che l'Impresa farà alla 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. 24 FORO COMPETENTE

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

3.1 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita in forma collettiva, alle quali l'Impresa riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate nella misura e secondo le modalità di seguito indicate. A tal fine l'Impresa gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Interna Separata Gestione Forme Collettive "GEFCO", attività di importo non inferiore alle riserve matematiche.

A) MISURA DELLA RIVALUTAZIONE

L'Impresa dichiara entro il 31 Marzo di ogni anno la misura annua di rivalutazione (il beneficio finanziario) da attribuire al Contratto, ottenuto sottraendo dal rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Forme Collettive "GEFCO", determinato come descritto dal punto 5) del Regolamento, una commissione di gestione trattenuta dall'Impresa e pari all'1,00%.

Per i primi cinque anni dalla data di decorrenza del Contratto il tasso minimo garantito dall'Impresa è pari al 1,50%. Trascorso tale termine l'Impresa si riserva la facoltà di variare il Tasso Minimo Garantito.

In ogni caso il nuovo Tasso di Rendimento Minimo Garantito non potrà essere inferiore al Tasso Annuo Massimo di Interesse applicabile ai Contratti di assicurazione di cui al Regolamento Isvap n. 21 in vigore alla data della variazione, diminuito di un importo fisso pari all'1,00%, fermo restando il rispetto delle disposizioni ISVAP in materia di tassi massimi di interesse applicabili ai Contratti di Assicurazione sulla Vita.

In caso di modifica, l'Impresa comunicherà preventivamente per iscritto al Contraente il nuovo Tasso Minimo Garantito. In tale comunicazione verrà specificato che l'eventuale modifica avrà effetto solo sulle "quote" di capitale derivanti da ciascun premio ricorrente versato successivamente alla data di variazione.

B) RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO

Al 31 Dicembre di ogni anno, il capitale complessivamente assicurato per ogni singola posizione assicurativa viene rivalutato mediante aumento, a totale carico dell'Impresa, della Riserva Matematica accantonata a tale data.

Da tale anniversario il capitale assicurato viene aumentato nella stessa misura e quindi ogni singola Posizione Individuale si considera come sottoscritta sin dall'origine per il nuovo capitale assicurato. Segue, in particolare, che ciascuna rivalutazione viene applicata al capitale comprensivo degli aumenti derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni.

Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata, a norma del punto A, entro il 31 marzo che precede il suddetto anniversario.

Il capitale complessivamente assicurato per ogni singola Posizione Individuale, rivalutato al 31 dicembre di ogni anno, si ottiene sommando i seguenti importi:

- il capitale assicurato al 31 Dicembre dell'anno precedente, aumentato della misura di rivalutazione annua, secondo le modalità illustrate al punto A;
- le eventuali "quote" di capitale acquisite nel corso dell'anno, ciascuna rivalutata pro rata per il periodo di tempo intercorso fra la data di pagamento del premio e il 31 Dicembre dell'anno in corso, secondo le modalità illustrate al punto A.

Entro 60 giorni dalla ricorrenza annua del Contratto, l'aumento del capitale assicurato è comunicato alla Contraente.

3.2 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE FORME COLLETTIVE “GEFCO”

Art. 1 ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA “GESTIONE FORME COLLETTIVE- GEFCO”

L’Impresa di Assicurazione ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi dalla stessa detenuti, denominato GESTIONE FORME COLLETTIVE-GEFCO, di seguito per brevità “GEFCO” in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti ad esso collegati.

Il valore delle attività della Gestione Separata non può essere inferiore all’importo delle Riserve Matematiche costituite dall’Impresa di Assicurazione per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione stessa.

L’Impresa di Assicurazione, qualora ne ravvisasse l’opportunità in un’ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi di gestione, senza addurre danno alcuno al Contraente, potrà procedere alla fusione della Gestione Separata con altre Gestioni Separate aventi analoghe caratteristiche.

Qualora l’Impresa di Assicurazione intenda dar corso all’operazione di fusione dovrà inviare una comunicazione al Contraente.

Tale operazione è comunque soggetta alla preventiva autorizzazione dell’ISVAP.

La valuta di denominazione della Gestione Separata è l’Euro.

Il presente Regolamento costituisce parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Art. 2 PARTECIPANTI ALLA GESTIONE SEPARATA

Nella Gestione GEFCO confluiranno le attività relative ai contratti di assicurazione sulla vita che prevedono la rivalutazione annua delle prestazioni.

Alla Gestione Separata possono partecipare sia le persone fisiche che le persone giuridiche, mediante la sottoscrizione di un contratto a prestazioni rivalutabili.

Art. 3 OBIETTIVI E POLITICHE DI INVESTIMENTO

La Gestione GEFCO ha come obiettivo l’ottenimento di un rendimento lordo coerente con l’andamento dei tassi di interesse obbligazionari area Euro, in un’ottica di medio periodo nel rispetto dell’equilibrio tecnico tra remunerazione minima garantita agli assicurati e redditività degli attivi, tenendo in considerazione la durata media delle passività e degli investimenti della gestione.

Il portafoglio della Gestione Separata può essere investito principalmente nelle seguenti attività con i limiti qualitativi di seguito indicati:

- Titoli obbligazionari di emittenti governativi o sovranazionali, sufficientemente liquidi;
- Titoli obbligazionari di emittenti corporate, comprese le obbligazioni strutturate di credito che prevedano almeno il rimborso del capitale a scadenza, con un rating maggiore o uguale a Investment Grade. L’acquisto di titoli obbligazionari corporate non Investment Grade è ammesso in misura residuale.
- Titoli azionari quotati sui principali mercati regolamentati europei ed internazionali;
- Investimenti Alternativi quali: OICR non armonizzati, fondi mobiliari chiusi non negoziati in un mercato regolamentato, fondi riservati e speculativi;
- Partecipazioni in società immobiliari, quote di OICR immobiliari o immobili nel rispetto dei vincoli previsti dalla normativa di settore;

- Strumenti del mercato monetario, quali depositi bancari e certificati di deposito, con rating di lungo periodo delle controparti maggiore o uguale ad A- o con rating di breve periodo almeno pari ad A1 (S&p), P1 (Moody's) o F1 (Fitch).

L'investimento nelle singole classi di attività sopra elencate si realizza attraverso investimenti diretti o attraverso l'acquisto di OICR armonizzati.

L'area geografica di riferimento prevalente è l'Area Euro e, in misura residuale altri paesi dell'Area OCSE.

Nella Gestione potranno essere utilizzati strumenti finanziari derivati sia con finalità di copertura del rischio su titoli in portafoglio, sia al fine di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio stesso nel rispetto comunque delle disposizioni normative vigenti in materia. L'utilizzo di strumenti derivati non deve comportare la violazione di eventuali limiti di investimento previsti per gli attivi sottostanti.

Non è esclusa la possibilità di investire in parti di OICR o in altri strumenti finanziari emessi da controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP n. 25, in misura non superiore al 10% dell'ammontare delle riserve tecniche della gestione separata alla chiusura dell'esercizio precedente.

Tali investimenti sono comunque effettuati alle stesse condizioni di mercato applicate da controparti terze sugli stessi mercati.

Art. 4 CRITERI DI INVESTIMENTO NELLA GESTIONE SEPARATA

L'Impresa di Assicurazione investe le attività della Gestione Separata secondo quanto indicato nella seguente tabella:

Limiti di investimento GEFCO		Limiti	
Obbligazionario governativo	Titoli di Stato AAA e Supranational	≥ 0%	≤ 50%
	Titoli di stato italiano	≥ 50%	≤ 95%
	Altri titoli di stato con rating maggiore, uguale A-	≥ 0%	≤ 10%
Obbligazionario Corporate	Titoli Corporate	≥ 0%	≤ 15%
Azionario	Azionario (inclusi OICR azionari)	≥ 0%	≤ 5%
Investimenti Alternativi/Altro	Investimenti alternativi	≥ 0%	≤ 2%
	Fondi Private e Immobiliari	≥ 0%	≤ 5%
Derivati e strutturati		≥ 0%	≤ 10%

Art. 5 PERIODO DI OSSERVAZIONE E TASSO MEDIO DI RENDIMENTO

Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento della Gestione Separata è annuale.

Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata, relativo al periodo di osservazione di cui sopra, è calcolato con periodicità mensile ed è uguale al rapporto tra il risultato finanziario della gestione e la giacenza media delle attività della gestione stessa.

Il risultato finanziario della Gestione è costituito dai proventi finanziari della gestione, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione, nonché dagli utili e dalle perdite effettivamente realizzate nel periodo di

osservazione, al netto delle spese sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione e per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale.

Gli utili realizzati comprendono anche quelli eventualmente derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'Impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.

Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione e cioè al prezzo di acquisto per le attività di nuova acquisizione.

La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione, ed è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione.

Art. 6 SPESE GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA

Le spese a carico della Gestione Separata sono rappresentate unicamente da:

- a) Le spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata;
- b) I compensi dovuti alla Società di Revisione di cui all'Art. 7 "REVISIONE CONTABILE".

Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

Art. 7 REVISIONE CONTABILE

La Gestione Separata GEFCO è sottoposta alla verifica da parte di una Società di Revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.

In particolare, la Società di Revisione dichiara, con apposita relazione, di aver verificato:
la consistenza delle attività, la conformità delle stesse e dei loro criteri di valutazione alla normativa vigente ed al presente regolamento;
la correttezza del risultato finanziario e del conseguente tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione;
l'adeguatezza delle attività assegnate alla Gestione Separata alla fine del periodo di osservazione rispetto alle riserve matematiche dell'Impresa di Assicurazione;
la conformità del rendiconto e del prospetto della composizione della Gestione Separata alla normativa vigente.

Art. 8 MODIFICHE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

Il presente Regolamento della Gestione Separata può subire modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con l'esclusione di quelli meno favorevoli per il Contraente.

Come indicato al precedente Art. 1 del presente Regolamento, è inoltre ammessa la possibilità di fusione della Gestione Separata con altra Gestione Separata dell'Impresa di Assicurazione avente caratteristiche del tutto simili.

In tal caso, l'Impresa di Assicurazione provvederà ad inviare una comunicazione al Contraente contenente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto della fusione, le caratteristiche e la composizione delle Gestioni Separate interessate dall'operazione, l'indicazione delle commissioni gravanti sulla nuova Gestione Separata, i criteri di liquidazione

degli attivi della Gestione Separata oggetto di fusione e di reinvestimento nella nuova Gestione Separata nonché le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione.

L'Impresa di Assicurazione provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per il Contraente, tutte le attività finanziarie relative alla Gestione Separata originariamente collegata al Contratto presso la Gestione derivante dalla fusione.

Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per il Contraente.

Tale operazione è comunque soggetta alla preventiva autorizzazione dell'ISVAP.

Data ultimo aggiornamento: 31 dicembre 2011

4. GLOSSARIO

TFR AVIVA (TARIFFA C23)

Anticipazione: il Dipendente (Assicurato) può chiedere, in costanza di rapporto di lavoro, una anticipazione del Trattamento di Fine Rapporto. Tale importo è anticipato al dipendente in base all'Art. 2120 del Codice Civile e liquidato dall'Impresa alla Contraente nei limiti del capitale assicurato.

Appendice al Contratto: viene predisposta una Appendice che contiene i dati anagrafici relativi ad ogni Dipendente; nell'appendice viene indicata la durata, la decorrenza e il premio per tutte le singole Posizioni Individuali;

Beneficiario: la Contraente, che riceve la prestazione prevista dal Contratto;

Caricamento: parte del premio versato dalla Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa;

Capitale Assicurato: capitale in vigore per ogni singola Posizione Individuale, eventualmente rivalutato come indicato nelle Condizioni di Assicurazione, che viene liquidato alla Contraente in caso di decesso, risoluzione anticipata della Posizione Individuale o alla scadenza contrattuale della singola Posizione Individuale. Il capitale complessivamente assicurato del Contratto è dato dal cumulo dei capitali acquisiti con ogni premio versato sulla singola posizione, tenendo conto della rivalutazione accordata;

Commissione di gestione: rendimento finanziario fisso che l'Impresa trattiene dal rendimento finanziario della Gestione Interna Separata;

Conclusione del Contratto: il Contratto si considera concluso quando viene sottoscritta la Proposta-Certificato da parte della Contraente e viene versato il primo premio ricorrente;

Contraente: il datore di lavoro che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi ricorrenti all'Impresa. La Contraente coincide con il Beneficiario;

Contratto: Contratto con il quale l'Impresa, a fronte del pagamento di premi ricorrenti, si impegna a pagare una prestazione assicurata alla scadenza contrattuale;

Costi: oneri a carico della 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 dall'Impresa, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi;

Data di Decorrenza del Contratto: data dalla quale decorrono le Garanzie previste dal Contratto ovvero le ore 24 della data di conclusione del Contratto;

Data di Decorrenza della Posizione Individuale: data dalla quale decorrono le Garanzie previste su ogni singola posizione assicurativa;

Dipendenti: persone fisiche che sono legate alla Contraente da un rapporto di lavoro subordinato e per le quali viene creata la singola Posizione Individuale;

Durata del Contratto:

In riferimento alla Convenzione:

periodo durante il quale il Contratto è efficace, ovvero 5 anni, rinnovabile di 5 anni in 5 anni; fermo restando la facoltà della Contraente di richiedere il pagamento di quanto maturato fino a quel momento attraverso l'esercizio del diritto di riscatto;

In riferimento alle singole Posizioni Individuali:

la durata prevista per ciascuna posizione assicurativa è il periodo di tempo intercorrente tra la data di decorrenza delle singole posizioni e quella della loro scadenza: corrisponde al periodo intercorrente tra l'età del Dipendente alla data di decorrenza della sua Posizione Individuale ed il compimento dell'età pensionabile per vecchiaia. La durata minima iniziale prevista per ciascuna posizione assicurativa è pari a 5 anni;

Differimento del capitale a scadenza: facoltà offerta alla Contraente di differire la liquidazione del capitale a scadenza per una singola Posizione Individuale fino alla cessazione del rapporto di lavoro;

Gestione Interna Separata: Fondo appositamente creato dall'Impresa e 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 inesquestrabilità: principio secondo cui le somme dovute dall'Impresa 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;

Liquidazione della singola posizione: è ammessa a scadenza, in caso di decesso dell'Assicurato o anticipatamente in caso di cessazione del rapporto di lavoro;

Margine di solvibilità: rappresenta una garanzia di stabilità finanziaria dell'Impresa di Assicurazione; è calcolato in proporzione agli impegni assunti dall'Impresa nei confronti degli Assicurati;

Posizione Individuale: è costituita da ogni singola posizione assicurativa della polizza collettiva, relativamente alla garanzia assicurativa prestata per ogni singolo Dipendente della Contraente;

Premio ricorrente: importo che la Contraente corrisponde per tutta la durata del Contratto per ogni singola Posizione Individuale. Ciascun premio ricorrente versato concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata della singola Posizione Individuale;

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

Recesso: diritto della 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;

Rendimento Minimo Garantito: è una garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto (pari inizialmente al 1,50%). Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

Riscatto della Convenzione: facoltà della Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato su tutte le singole posizioni individuali, risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione;

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

Soggetto Incaricato: l'agente/ broker indipendente con il quale è stipulato il Contratto, nella sua qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa;

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

Versamento Aggiuntivo: importo che la Contraente ha facoltà di versare per integrare i premi ricorrenti previsti dal Contratto.

5. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

Per rispettare la normativa in materia di protezione dei dati personali l'Impresa 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 Impresa chiede, quindi, agli interessati di esprimere il consenso - contenuto nella proposta 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 Impresa ha necessità di trattare anche dati "sensibili" (art.4, comma 1, lett. d, del Codice in materia di protezione dei dati personali), in particolare quelli idonei a rilevare lo stato di salute, 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 Impresa 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). Le informazioni relative alle operazioni poste in essere dagli interessati, ove ritenute "sospette" ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 41, comma 1 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231), potranno essere comunicate dall'Impresa ad altri intermediari finanziari appartenenti al Gruppo AVIVA.

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. L'Impresa

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 dell'Impresa, compiti di natura tecnica od organizzativa. Alcuni di questi soggetti sono operanti anche all'estero.

Questi soggetti sono diretti Dipendenti 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 dell'Impresa (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, l'Impresa precisa infine che quali responsabili o incaricati del trattamento possono venire a conoscenza dei dati tutti i suoi dipendenti e/o Dipendenti 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 ad:

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.

L'Impresa 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 – e-mail privacy_vita@avivaitalia.it

L'Amministratore Delegato pro tempore è titolare del trattamento dei dati personali per l'Area Industriale Assicurativa.

TFR AVIVA
POLIZZA COLLETTIVA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA A COPERTURA DEL TRATTAMENTO
DI FINE RAPPORTO DEI DIPENDENTI DI AZIENDE
TARIFFA C23

PROPOSTA-CERTIFICATO

NR. PROPOSTA-CERTIFICATO

VERSAMENTI AGGIUNTIVI O NUOVI INGRESSI (**)

(**) Per i VERSAMENTI AGGIUNTIVI compilare solo per ogni Assicurato/Dipendente nome e cognome e l'importo del versamento aggiuntivo
Per i nuovi INGRESSI compilare tutti i dati relativi al nuovo Assicurato/Dipendente

CONVENZIONE DI ASSICURAZIONE TRA

CONTRAENTE (*)

RAGIONE SOCIALE

PARTITA IVA

INDIRIZZO

PROVINCIA

CAP

COMUNE

COD. PAESE

(*) SI ALLEGA UN DOCUMENTO COMPROVANTE IL POTERE DI RAPPRESENTARE LEGALMENTE L'ENTE CONTRAENTE (IMPRESA)

LEGALE RAPPRESENTANTE

COGNOME e NOME

CODICE FISCALE

COMUNE DI NASCITA

DATA DI NASCITA

SESSO

PROFESSIONE

SOTTOGRUPPO

RAMO ATTIVITA'

INDIRIZZO

PROVINCIA

CAP

COMUNE

COD. PAESE

DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO NR.

DATA EMISSIONE

TIPO DOCUMENTO

ENTE EMITTENTE

LUOGO DI EMISSIONE

IN SEGUITO DENOMINATA "CONTRAENTE" E

Aviva S.p.A., con Sede Legale a Milano in V.le Abruzzi, 94 e la Sede Operativa, che assume il rischio e sottoscrive la presente Convenzione, in seguito denominata "Impresa"

PREMESSO

1. che la definizione di Contraente è riferibile ad ogni Impresa, Società, Ente, Associazione, in relazione ai rispettivi rapporti intercorrenti con i propri Lavoratori dipendenti che svolgono una prestazione a carattere coordinato e continuativo;
2. che la Contraente, così definita, intende stipulare in favore di tali soggetti un'assicurazione a garanzia del Trattamento di Fine Rapporto di Lavoro dipendente nella forma di mista con rivalutazione annua del capitale ed a premio unico ricorrente;
3. che l'Impresa è disposta ad accordare la garanzia assicurativa richiesta;
4. che la presente Convenzione ha una durata fissa pari a 5 anni e si rinnoverà automaticamente per periodi di uguale durata, salvo disdetta, da inviarsi a mezzo raccomandata A/R, di una delle Parti Contraenti da comunicarsi almeno sei mesi prima della scadenza;

si conviene e si stipula con decorrenza dalle ore 24.00 del giorno di pagamento del primo premio ricorrente, il presente contratto per l'assicurazione dei propri Lavoratori dipendenti che svolgono una prestazione a carattere coordinato e continuativo, in seguito denominati "Dipendenti".

AVIVA S.P.A.

LUOGO E DATA _____

LA CONTRAENTE

LA SOTTOSCRITTA CONTRAENTE

- dichiara di aver preso esatta conoscenza di tutte le Condizioni di Assicurazione del Contratto stipulata in forza della presente Convenzione, che accetta in ogni loro parte.

La Contraente, inoltre:

- conferma che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta-Certificato - anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- dichiara di aver ricevuto e di accettare le Condizioni di Assicurazione, contenute nel Fascicolo Informativo TFR AVIVA;
- dichiara di essere a conoscenza che la presente Proposta-Certificato è parte integrante del Fascicolo Informativo e delle eventuali Appendici alle Condizioni di Assicurazione;
- prende atto, che con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato ed il pagamento del primo premio ricorrente, il Contratto è concluso e, che Aviva S.p.A. - l'Impresa - si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla stessa, fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prende atto che la prestazione assicurativa decorre a partire dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto. L'Impresa invia alla Contraente stessa l'**Appendice al Contratto**, quale documento contrattuale che attesta il ricevimento del premio da parte dell'Impresa ed indica la data di decorrenza della Posizione Individuale;
- dichiara di aver preso conoscenza dell'Art. 4 "CONFLITTO DI INTERESSI" delle Condizioni di Assicurazione;
- prende atto che il pagamento dei premi ricorrenti deve avvenire con la modalità di pagamento di seguito descritta.

La Contraente dichiara di AVER LETTO e ACCETTATO quanto riportato in merito ai TERMINI DI DECORRENZA sopra indicati.

LUOGO E DATA _____

LA CONTRAENTE _____

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

PREMIO RICORRENTE Euro _____

Durata della convenzione 5 anni

DECORRENZA _____

SPESE (ART. 10 DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE) Spesa fissa 2,00 Euro - Caricamento percentuale, in base all'ammontare del premio ricorrente:

PREMIO RICORRENTE	CARICAMENTO
Da Euro 500,00 a Euro 99.999,99	4,50%
Da Euro 100.000,00 ad Euro 999.999,99	3,00%
Da Euro 1.000.000,00	2,50%

MODALITÀ DI PAGAMENTO

All'atto della sottoscrizione della presente Proposta- Certificato, il sottoscritto Soggetto Incaricato, nella sua qualità di intermediario autorizzato

dall'Impresa, incassa il primo premio ricorrente, pari ad Euro e ne fa trasmissione ad Aviva S.p.A.

Il pagamento dei premi ricorrenti viene effettuato con:

- assegno bancario/circolare emesso dalla sottoscritta Contraente**, intestato ad Aviva S.p.A. oppure al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa.
estremi identificativi dell'assegno: Azienda di Credito _____
codice CAB _____ codice ABI _____ n. assegno _____
- bonifico bancario effettuato dal Contraente ed intestato ad Aviva S.p.A.**, con accredito sul conto corrente codice IBAN: IT43R0306912711000017920138, specificando nella causale il nome del Contraente ed il numero della Proposta- Certificato (allegare copia del bonifico effettuato dal Contraente all'Impresa)
- bonifico bancario effettuato dal Contraente ed intestato a** _____ - Soggetto Incaricato
nella sua qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa - con accredito sul c/c codice IBAN _____
specificando nella causale il nome del Contraente ed il numero della Proposta - Certificato (allegare copia del bonifico effettuato dal Contraente).

Attenzione: nel caso di pagamento del premio mediante mezzi non direttamente indirizzati all'Impresa, ovvero intestati al Soggetto Incaricato, nella Sua qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa, la prova dell'avvenuto pagamento del premio all'Impresa 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.

LUOGO E DATA _____

LA CONTRAENTE _____

DIRITTO DI RECESSO

La Contraente può recedere dal Contratto individuale entro 30 giorni dalla conclusione del Contratto. Il diritto di recesso libera la Contraente e l'Impresa da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto. L'Impresa, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa alla Contraente il premio da questi corrisposto.

LUOGO E DATA _____

LA CONTRAENTE _____

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

La Contraente dichiara di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari - i seguenti articoli e norme: Art. 6: Conclusione e Decorrenza del Contratto; Art. 13: Riscatto del Contratto (Convenzione); Art. 18: Pagamenti dell'Impresa.

LUOGO E DATA _____

LA CONTRAENTE

LA SOTTOSCRITTA CONTRAENTE:

- **dichiara di aver ricevuto il Fascicolo Informativo – redatto secondo le prescrizioni ISVAP – contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento della Gestione Interna Separata, il Glossario e la presente Proposta-Certificato che definiscono il Contratto;**
- il documento contenente – ai sensi dell'art.49 comma 2 lett. a) 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);
- la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti – ai sensi dell'art.49 comma 2 lett .a) bis del Regolamento ISVAP n. 5/2006 - nei confronti dei Contraenti (modello predisposto dall'Intermediario).

LUOGO E DATA _____

LA CONTRAENTE

CONSENSO AL TRATTAMENTO ASSICURATIVO DI DATI PERSONALI COMUNI E SENSIBILI

L'interessato (Contraente), preso atto dell'informativa di cui all'art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. 196/2003) – contenuta nel Fascicolo Informativo e redatta secondo le prescrizioni ISVAP - acconsente al trattamento dei suoi dati personali per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima indicati.

LUOGO E DATA _____

LA CONTRAENTE

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO

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

Cognome e Nome

LUOGO E DATA _____

IL SOGGETTO INCARICATO

DIPENDENTE

COGNOME E NOME		CODICE FISCALE	
COMUNE DI NASCITA		DATA DI NASCITA	
PROFESSIONE	SOTTOGRUPPO	RAMO D'ATTIVITÀ'	
INDIRIZZO	PROVINCIA	CAP	
COMUNE	COD. PAESE		
DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO NR.	DATA EMISSIONE	TIPO DOCUMENTO	
ENTE EMITTENTE	LUOGO DI EMISSIONE		
EURO	DURATA POSIZIONE INDIVIDUALE *	FIRMA DELL'ASSICURATO	

DIPENDENTE

COGNOME E NOME		CODICE FISCALE	
COMUNE DI NASCITA		DATA DI NASCITA	
PROFESSIONE	SOTTOGRUPPO	RAMO D'ATTIVITÀ'	
INDIRIZZO	PROVINCIA	CAP	
COMUNE	COD. PAESE		
DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO NR.	DATA EMISSIONE	TIPO DOCUMENTO	
ENTE EMITTENTE	LUOGO DI EMISSIONE		
EURO	DURATA POSIZIONE INDIVIDUALE *	FIRMA DELL'ASSICURATO	

DIPENDENTE

COGNOME E NOME		CODICE FISCALE	
COMUNE DI NASCITA		DATA DI NASCITA	
PROFESSIONE	SOTTOGRUPPO	RAMO D'ATTIVITÀ'	
INDIRIZZO	PROVINCIA	CAP	
COMUNE	COD. PAESE		
DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO NR.	DATA EMISSIONE	TIPO DOCUMENTO	
ENTE EMITTENTE	LUOGO DI EMISSIONE		
EURO	DURATA POSIZIONE INDIVIDUALE *	FIRMA DELL'ASSICURATO	

DIPENDENTE

COGNOME E NOME		CODICE FISCALE	
COMUNE DI NASCITA		DATA DI NASCITA	
PROFESSIONE	SOTTOGRUPPO	RAMO D'ATTIVITÀ'	
INDIRIZZO	PROVINCIA	CAP	
COMUNE	COD. PAESE		
DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO NR.	DATA EMISSIONE	TIPO DOCUMENTO	
ENTE EMITTENTE	LUOGO DI EMISSIONE		
EURO	DURATA POSIZIONE INDIVIDUALE *	FIRMA DELL'ASSICURATO	

* (indicare la differenza tra l'età di quiescenza – 65 se maschio, 60 se femmina – ed età del dipendente all'ingresso in assicurazione)

Data ultimo aggiornamento: 31 maggio 2011

Aviva S.p.A.

Sede legale e sede sociale in Italia Viale Abruzzi 94 20131 Milano 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 Società soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A. Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 18240 del 28/07/1989 (Gazzetta Ufficiale n. 186 del 10/08/1989) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00081 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00008

