

# Aviva Multiramo a Premio Unico

Tariffa U21G

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO, CONTENENTE:

- Scheda Sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione comprensive di:
  - Regolamento della Gestione Interna Separata;
  - Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi;
- Glossario;
- Informativa sul Trattamento dei Dati Personali;
- Modulo di Proposta-Certificato.

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

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

# AREA CLIENTI **MyAviva**



Pochi click per essere sempre aggiornato,  
quando e dove vuoi.

**Attiva subito** il tuo account su [www.aviva.it](http://www.aviva.it)  
e **accedi alla tua area personale** dove potrai trovare:



Le coperture assicurative  
in essere



Lo stato dei pagamenti  
e le relative scadenze



Le condizioni contrattuali  
e i documenti di polizza



...e molto altro ancora

# 1. SCHEDA SINTETICA

## AVIVA MULTIRAMO PREMIO UNICO (TARIFFA U21G)

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

La presente Scheda Sintetica è volta a fornire al 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., 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 dell'Impresa di Assicurazione è pari ad Euro 365.418.789,00 di cui il Capitale Sociale ammonta a Euro 247.000.000,00 e le Riserve patrimoniali a Euro 49.400.000,00.

L'indice di solvibilità dell'Impresa di Assicurazione calcolato in funzione del requisito di capitale basato sullo specifico profilo di rischio dell'Impresa stessa è pari al 234%.

L'indice di solvibilità calcolato sul requisito minimo patrimoniale richiesto è pari al 519%.

Per ogni dettaglio si rimanda alla sezione E del documento "SFCR" (Relazione sulla Solvibilità e sulla Condizioni Finanziaria) pubblicato sul sito dell'Impresa.

#### 1.c) DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO

AVIVA MULTIRAMO PREMIO UNICO (tariffa U21G)

#### 1.d) TIPOLOGIA DEL CONTRATTO

Il presente Contratto è una combinazione di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili e un prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked. Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato, investe il Capitale investito in una Combinazione predefinita proposta dall'Impresa composta dalla Gestione Interna Separata GEFIN e dal Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80.

Per quanto riguarda la parte di Capitale investita nella Gestione Interna Separata, le prestazioni assicurate dal presente Contratto sono contrattualmente garantite dall'Impresa e possono rivalutarsi annualmente in base al Rendimento Finanziario della Gestione Interna Separata.

Per quanto riguarda invece il Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo, le prestazioni previste dal Contratto sono espresse in Quote del Fondo Interno Assicurativo il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. **Pertanto il Contratto comporta dei rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle Quote.**

#### 1.e) DURATA

La Durata del Contratto è vitalizia, vale a dire coincidente con la vita dell'Assicurato.

È possibile esercitare il diritto di Riscatto totale trascorsi almeno tre mesi dalla Data di Decorrenza.

#### 1.f) PAGAMENTO DEI PREMI

Il Contratto è a Premio unico.

Non è prevista la possibilità di effettuare Versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale.

L'importo minimo del Premio unico è pari ad Euro 250.000,00. Mentre l'importo massimo è pari a Euro 5.000.000,00.

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Con il presente Contratto, il Contraente investe il Premio unico versato in una Combinazione predefinita proposta dall'Impresa composta al 50% dalla Gestione Interna Separata GEFIN ed al 50% dal Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80.

L'investimento in un Fondo Interno Assicurativo si differenzia rispetto all'investimento in una Gestione Interna Separata per grado di rischio, orizzonte temporale e tipologia di attività finanziarie sottostanti. Il

Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 prevede un meccanismo di protezione attuato mediante l'utilizzo di un modello di gestione dinamica degli attivi investiti nello stesso.

**In ogni caso, il Contraente assume il rischio finanziario connesso all'andamento negativo del valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo stesso.**

Occorre tener presente che per il Fondo Interno Assicurativo è previsto che, nel caso di un andamento particolarmente negativo degli attivi nei quali è investito il Fondo stesso – Evento Liquidità - o alla data di scadenza - fissata il giorno 20 novembre 2026 - l'Impresa di Assicurazione proceda ad eseguire in modo autonomo un'operazione gratuita di switch automatico, trasferendo la totalità delle quote presenti nel Fondo stesso verso il Fondo Interno Assicurativo AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS, appartenente ad Aviva S.p.A..

Per il Capitale investito nella Gestione Interna Separata l'Impresa garantisce la conservazione del capitale riconoscendo un Tasso Minimo Garantito pari allo 0% per tutta la durata del Contratto ed il consolidamento al Capitale medesimo della rivalutazione annua che resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

In caso di decesso dell'Assicurato, il Contratto prevede la liquidazione ai Beneficiari designati del Capitale Caso Morte pari al Capitale Maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso, da parte dell'Impresa, maggiorato di una percentuale variabile (Maggiorazione Caso Morte) in base all'età dell'Assicurato.

Una parte del Premio unico versato viene trattenuta dall'Impresa per far fronte ai Costi del Contratto, e pertanto tale parte non concorre alla formazione del Capitale Maturato.

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 – limitatamente alla Gestione Interna Separata GEFIN -, si rimanda al Progetto Esemplificativo riportato nella Sezione G della Nota Informativa.

**L'Impresa consegna al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata, con riferimento alla sola parte del Premio investita nella Gestione Interna Separata GEFIN, al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso.**

### **3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE**

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

#### 3.1 PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, è previsto il pagamento del Capitale Caso Morte ai Beneficiari designati nella Proposta-Certificato dal Contraente.

#### 3.2 OPZIONI CONTRATTUALI

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

**Per il Capitale investito nella Gestione Interna Separata GEFIN, l'Impresa garantisce la conservazione del capitale riconoscendo un Tasso Minimo Garantito pari allo 0%, per tutta la Durata del Contratto.**

Ad ogni ricorrenza annua della Data di Decorrenza, viene attribuito al Contratto l'importo dell'eventuale Rivalutazione annua. Tale importo deriva dall'applicazione al Capitale Maturato del Beneficio finanziario riconosciuto al Contratto, pari al Rendimento finanziario della Gestione Interna Separata diminuito della Commissione di gestione. L'Impresa di Assicurazione potrebbe non applicare la commissione di gestione, in tutto o in parte, al fine di garantire il Tasso Minimo pari allo 0% e, in tal caso, si riserva di recuperare negli anni successivi il corrispondente importo non trattenuto ("Commissione Differita"). La rivalutazione verrà attribuita al Capitale Maturato solo dopo che l'Impresa di Assicurazione avrà recuperato totalmente l'eventuale Commissione Differita con le modalità indicate al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE"

delle Condizioni di Assicurazione. L'eventuale rivalutazione attribuita al Capitale Maturato si consolida allo stesso e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

L'interruzione del Contratto, attuata con la richiesta di Riscatto totale, potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici previsti ed il non pieno recupero del Premio versato.

**Maggiori informazioni sono fornite nella Sezione B della Nota Informativa.**

**In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolate dagli articoli Art. 3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO", Art. 14 "RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA", Art. 18 "OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO IN RENDITA" delle Condizioni di Assicurazione.**

#### **4. RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE**

Per il presente Contratto, il grado di rischio finanziario non sarà corrispondente a quello riportato per la Gestione Interna Separata ed i Fondi Interni Assicurativi ma dovrà essere valutato considerando le percentuali di allocazione della Combinazione predefinita collegata al Contratto.

Per la parte di Capitale investito nei Fondi Interni Assicurativi non è prevista alcuna garanzia di capitale o rendimento minimo prestata dall'Impresa; **il Contraente assume, pertanto, il rischio finanziario connesso all'andamento negativo del valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo fermo quanto indicato al punto 4.1 che segue.**

Quando il Contratto è collegato al Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 è prevista alla scadenza del Fondo Interno Assicurativo o nel caso in cui si verifichi l'Evento Liquidità – descritto all'Art. 17.1 "EVENTO LIQUIDITA'" delle Condizioni di Assicurazione - o in caso di rimborso del controvalore delle quote del Fondo stesso prima che si sia verificato l'Evento Liquidità, il riconoscimento di una prestazione da parte di UniCredit Bank AG, corrispondente all'eventuale differenza positiva fra il Valore Protetto delle quote ed il valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo alla data del calcolo del rimborso/switch. Il Valore Protetto è pari all'80% del massimo valore raggiunto dalla quota a partire dalla data di inizio operatività del Fondo Interno Assicurativo fino alla data del calcolo del rimborso/switch.

**Si precisa che il rischio di controparte relativo alla prestazione sopra indicata, e quindi il rischio che UniCredit Bank AG non provveda ad eseguirla in quanto insolvente e/o soggetta a procedure concorsuali, non viene assunto dall'Impresa di Assicurazione e resta a carico del Contraente. In questo caso, quindi, il controvalore delle quote del Fondo Interno Assicurativo potrebbe risultare inferiore al Valore Protetto.**

##### 4.1 CONTRATTO A CAPITALE PROTETTO

Il Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 è riconducibile alla categoria dei fondi protetti e le modalità di gestione adottate per il conseguimento dell'obiettivo di protezione si basano su un meccanismo di ribilanciamento di tipo TIPP (Time Invariant Portfolio Protection) che consiste nel monitoraggio del controvalore degli attivi del Fondo rispetto al Valore Protetto e nel monitoraggio di un parametro di volatilità. In funzione delle oscillazioni dei mercati finanziari in cui è esposto il Fondo, la politica di investimento del Fondo stesso prevede l'esecuzione, sulla base di uno specifico algoritmo finanziario, di un'attività di ribilanciamento su base giornaliera tra la componente di performance e la componente conservativa affinché il valore della quota del Fondo non scenda al di sotto del Valore Protetto.

**In ogni caso, il Valore Protetto non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione della parte del Premio unico investito nel Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 da parte dell'Impresa di Assicurazione.**

##### 4.2 RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE

Nello specifico, i rischi finanziari sopportati dal Contraente sono i seguenti:

- 1) ottenere un valore di riscatto inferiore al Premio versato;
- 2) ottenere un Capitale Caso Morte inferiore al Premio versato.

##### 4.3 PROFILO DI RISCHIO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI E DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

Il Contraente deve tenere presente che il risultante profilo di rischio/rendimento del Contratto non sarà corrispondente a quello riportato per le due distinte parti che compongono la Combinazione predefinita

(Gestione Interna Separata e Fondo Interno Assicurativo).

Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata da IVASS, il profilo di rischio dei Fondi Interni Assicurativi e della Gestione Interna Separata:

GESTIONE INTERNA SEPARATA	PROFILO DI RISCHIO
GEFIN	Basso

FONDI INTERNI ASSICURATIVI	PROFILO DI RISCHIO
AVIVA PROTETTO 80	Medio Basso
AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS	Medio basso

## 5. 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 nella Sezione D della Nota informativa.**

I Costi prelevati sul Premio versato e quelli prelevati dalla Gestione Interna Separata e dal Fondo Interno Assicurativo 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 il tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di un'analogha operazione non gravata da Costi. Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

**Il Costo percentuale medio annuo in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.**

Il dato non tiene conto degli eventuali Costi di overperformance gravanti sul Fondo Interno Assicurativo e/o sulla Gestione Interna Separata, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale e dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

### Gestione Interna Separata "GEFIN" (profilo di rischio basso)

Età: Qualunque

Tasso di rendimento degli attivi: 2%

Durata: Vita intera

	Premio unico: Euro 250.000,00 (*) Premio investito nella Gestione Interna Separata: Euro 125.000,00	Premio unico: Euro 750.000,00 (*) Premio investito nella Gestione Interna Separata: Euro 375.000,00	Premio unico: Euro 1.500.000,00 (*) Premio investito nella Gestione Interna Separata: Euro 750.000,00
Durata dell'operazione Assicurativa	Costo percentuale medio annuo dell'operazione Assicurativa	Costo percentuale medio annuo dell'operazione Assicurativa	Costo percentuale medio annuo dell'operazione Assicurativa
5	1,41%	1,40%	1,40%
10	1,35%	1,35%	1,35%
15	1,34%	1,33%	1,33%
20	1,33%	1,33%	1,33%
25	1,32%	1,32%	1,32%

(\*) il Costo percentuale medio annuo è stato calcolato considerando le percentuali di allocazione della Combinazione predefinita collegata al Contratto

**FONDO INTERNO ASSICURATIVO AVIVA PROTETTO 80 (profilo di rischio medio basso)**

Durata: 8 anni

Età e Sesso: qualunque

	<b>Premio unico: Euro 250.000,00 (*)</b> <b>Premio investito nel Fondo Interno: Euro 125.000,00</b>	<b>Premio unico: Euro 750.000,00 (*)</b> <b>Premio investito nel Fondo Interno: Euro 375.000,00</b>	<b>Premio unico: Euro 1.500.000,00 (*)</b> <b>Premio investito nel Fondo Interno: Euro 750.000,00</b>
<b>Durata dell'operazione Assicurativa</b>	<b>Costo percentuale medio annuo dell'operazione Assicurativa</b>	<b>Costo percentuale medio annuo dell'operazione Assicurativa</b>	<b>Costo percentuale medio annuo dell'operazione Assicurativa</b>
5	2,14%	2,14%	2,14%
8	2,11%	2,10%	2,10%

(\*) il Costo percentuale medio annuo è stato calcolato considerando le percentuali di allocazione della Combinazione predefinita collegata al Contratto

**6. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA E DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI**

In questa sezione sono rappresentati i seguenti dati della Gestione Interna Separata e dei Fondi Interni Assicurativi a cui possono essere collegati le prestazioni:

- il tasso di Rendimento Finanziario realizzato dalla Gestione Interna Separata GEFIN negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto al Contraente. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.
- il rendimento storico realizzato negli ultimi 3, 5 e 10 anni dai Fondi Interni Assicurativi. Il dato è confrontato con quello di un parametro di riferimento, di seguito denominato "Benchmark". Il benchmark è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione del Fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato di costi. Tali informazioni sono integrate con il tasso medio negli ultimi 3, 5 e 10 anni dell'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

**DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "GEFIN"**

<b>ANNO</b>	<b>RENDIMENTO REALIZZATO DALLA GESTIONE INTERNA SEPARATA GEFIN</b>	<b>RENDIMENTO MINIMO RICONOSCIUTO AL CONTRAENTE</b>	<b>RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO</b>	<b>TASSO DI INFLAZIONE</b>
2013	3,72%	2,42%	3,35%	1,17%
2014	3,71%	2,41%	2,08%	0,21%
2015	3,70%	2,40%	1,19%	-0,17%
2016	3,71%	2,41%	0,91%	-0,09%
2017	3,71%	2,41%	1,28%	1,15%

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

## DATI STORICI DI RENDIMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

### Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80

Il Fondo è di nuova istituzione e flessibile pertanto non è possibile riportare il rendimento storico dello stesso e il Benchmark.

### Fondo Interno Assicurativo AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS

RENDIMENTO MEDIO ANNUO COMPOSTO			
	ULTIMI 3 ANNI	ULTIMI 5 ANNI	ULTIMI 10 ANNI
Fondo Interno Assicurativo	-0,80%	-	-
Benchmark	0,28%	0,92%	2,11%

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

### TASSO MEDIO DI INFLAZIONE (dato aggiornato al 31/12/2017)

ULTIMI 3 ANNI	ULTIMI 5 ANNI	ULTIMI 10 ANNI
0,30%	0,44%	1,34%

## 7. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

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

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

**Il Rappresentante legale  
Alberto Vacca**



Data ultimo aggiornamento: 9 novembre 2018



## 2. NOTA INFORMATIVA AVIVA MULTIRAMO PREMIO UNICO (TARIFFA U21G)

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

### A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

#### 1. INFORMAZIONI GENERALI

Di seguito si riportano le principali informazioni riguardanti l'Impresa con la quale è stipulato il presente Contratto.

Denominazione e forma giuridica: Aviva S.p.A.

Gruppo di appartenenza: società del gruppo assicurativo inglese AVIVA Plc.

Indirizzo della sede legale e della direzione generale: Via A. Scarsellini n. 14 – 20161 Milano – Italia.

Numero di telefono: 800 11 44 33

Sito internet: [www.aviva.it](http://www.aviva.it)

Indirizzo di posta elettronica:

- per informazioni di carattere generale: [assunzione\\_vita@aviva.com](mailto:assunzione_vita@aviva.com)
- per informazioni relative alle liquidazioni: [liquidazioni\\_vita@aviva.com](mailto:liquidazioni_vita@aviva.com)

Aviva S.p.A., è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale nr. 18240 del 28/7/1989 (Gazzetta Ufficiale nr. 186 del 10/8/1989).

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

### B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE, GARANZIE OFFERTE E RISCHI FINANZIARI

#### 2. RISCHI FINANZIARI

Il presente Contratto nasce dalla combinazione di un'assicurazione con partecipazione agli utili le cui prestazioni sono collegate ai risultati finanziari di una Gestione Interna Separata dell'Impresa di Assicurazione e di un prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit-linked in cui l'entità delle somme liquidabili è direttamente collegata alle variazioni del valore delle quote di un Fondo Interno Assicurativo, quote che, a loro volta, risentono delle oscillazioni del valore degli strumenti finanziari in cui vengono investite le risorse del Fondo. A differenza di un'assicurazione con partecipazione agli utili, un prodotto unit-linked non prevede garanzie di risultato da parte dell'Impresa.

Con la sottoscrizione del Contratto, pertanto il Contraente accetta un grado di rischio finanziario variabile in funzione della ripartizione del Capitale investito tra il Fondo Interno Assicurativo e la Gestione Interna Separata. **Infatti, relativamente alla parte di Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo, l'Impresa di Assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo.**

**Pertanto, il Contraente si assume il rischio – riconducibile all'andamento del valore delle quote – di non ottenere, al momento del rimborso del Capitale Maturato, la restituzione del Premio versato.** Tale rischio è limitato per il Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 in quanto è prevista alla scadenza del Fondo Interno Assicurativo o nel caso in cui si verifichi l'Evento Liquidità – descritto all'Art. 17.1 "EVENTO LIQUIDITA'" delle Condizioni di Assicurazione - o in caso di rimborso del controvalore delle quote del Fondo stesso prima che si sia verificato l'Evento Liquidità, il riconoscimento di una prestazione da parte di UniCredit Bank AG corrispondente all'eventuale differenza positiva fra il Valore Protetto delle quote ed il valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo alla data del calcolo del rimborso/switch. Il Valore Protetto è pari all'80% del massimo valore raggiunto dalla quota a partire dalla data di inizio operatività del Fondo Interno Assicurativo fino alla data del calcolo del rimborso/switch.

In generale, per stimare il rischio derivante da un investimento in strumenti finanziari è necessario tenere in considerazione i seguenti elementi:

- la variabilità del prezzo dello strumento;
- la sua liquidabilità;
- l'emittente;
- la divisa in cui è denominato;
- altri fattori fonte di rischi generali.

In particolare, l'investimento nel Fondo Interno Assicurativo è esposto ai rischi collegati all'andamento dei mercati nei quali investono gli OICR sottostanti al Fondo (il cosiddetto **rischio generico o sistematico**).

La variabilità del Rendimento Finanziario della Gestione Interna Separata che investe prevalentemente in titoli di debito, è determinata in primo luogo dall'andamento dei tassi di interesse (c.d. **rischio di interesse**), che influenzano i prezzi delle obbligazioni a tasso fisso, condizionandone il rendimento.

In considerazione del fatto che il Fondo Interno Assicurativo è principalmente investito in OICR e che la Gestione Interna Separata ha un portafoglio composto da numerosi titoli obbligazionari di diversa natura, i rischi collegati alla situazione specifica degli emittenti degli strumenti finanziari (il **rischio emittente e il rischio specifico**), appaiono marginali per il presente Contratto, in quanto l'estrema diversificazione permessa dalla composizione del Fondo Interno Assicurativo e della Gestione Interna Separata neutralizza quasi completamente tali rischi.

Gli investimenti nel presente Contratto risentono inoltre parzialmente del **rischio di liquidità**, inteso come l'attitudine di uno strumento finanziario a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore.

Il meccanismo di "*fair valuation*", che permette lo smobilizzo dell'investimento ad un prezzo significativo per il Contraente, è garantito per la parte del Contratto collegata al Fondo Interno Assicurativo, dato che questi investono in strumenti finanziari e OICR liquidi e il valore delle Quote è calcolato giornalmente e può essere consultato su un quotidiano a diffusione nazionale e nel sito dell'Impresa di Assicurazione. Un intrinseco e dinamico meccanismo di "*fair valuation*" non è presente invece per la parte del Contratto collegata alla Gestione Interna Separata, dato che, per sua natura, quest'ultima opera secondo meccanismi che privilegiano il criterio del "costo storico" degli attivi detenuti in portafoglio rispetto al loro valore di mercato. Inoltre il Contratto prevede delle limitazioni temporali alla possibilità di richiedere il riscatto e dei costi associati al rimborso del Capitale investito nei primi anni di durata contrattuale.

**Il rischio di controparte**, presente per il Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80, è relativo alla protezione finanziaria offerta da UniCredit Bank AG e quindi al fatto che UniCredit Bank AG non provveda ad eseguirla, in caso di insolvenza e/o o fallimento della medesima. **Tale rischio non viene assunto dall'Impresa di Assicurazione e resta a carico del Contraente.**

**Il rischio cambio**, infine, non sussiste direttamente perché sia il Fondo Interno Assicurativo, sia la Gestione Interna Separata sono denominati in Euro. Potrebbe verificarsi indirettamente soltanto nel caso in cui il Fondo detenga in portafoglio OICR denominati o che investono in titoli denominati in valute diverse dall'Euro.

Non sono presenti altri fattori di rischio generale rilevanti per il Contraente.

*Per una descrizione dettagliata dei criteri di investimento del Fondo Interno Assicurativo e della Gestione Interna Separata si rinvia alla lettura della successiva Sezione C.*

### **3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE**

**Con il presente Contratto, il Contraente investe il Premio unico versato in una Combinazione predefinita proposta dall'Impresa composta al 50% dalla Gestione Interna Separata GEFIN ed al 50% dal Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80.**

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

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

Una parte del Premio unico viene trattenuta dall'Impresa per far fronte ai Costi del Contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione del Capitale Maturato.

L'Impresa, a fronte del versamento del Premio unico, si impegna a corrispondere una Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato come descritta al successivo punto 3.1 "PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO".

**Per il Capitale investito nella Gestione Interna Separata GEFIN l'Impresa garantisce la conservazione del Capitale Maturato riconoscendo un Tasso Minimo Garantito pari allo 0%, per tutta la Durata del Contratto.** La rivalutazione verrà attribuita al Capitale Maturato solo dopo che l'Impresa di Assicurazione avrà recuperato totalmente l'eventuale Commissione Differita con le modalità indicate al punto 3.1 "CLAUSOLA DI

RIVALUTAZIONE” riportata in calce alle Condizioni di Assicurazione. L’eventuale rivalutazione attribuita al Capitale Maturato si consolida allo stesso e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

Maggiori informazioni sono fornite al Punto 5. “MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA” che segue ed al punto 3.1 “CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE”, riportato in calce alle Condizioni di Assicurazione.

Per la parte di Capitale investita nel Fondo Interno Assicurativo non è prevista alcuna garanzia di capitale o rendimento minimo prestata dall’Impresa; **il Contraente assume, pertanto, il rischio finanziario connesso all’andamento negativo del valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo.** E’ previsto per il Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 un meccanismo di protezione attuato mediante l’utilizzo di un modello di gestione dinamica degli attivi investiti nello stesso. Tale protezione è descritta al punto 3.2 che segue.

Per maggiori informazioni si rimanda al precedente Punto 2 “RISCHI FINANZIARI”.

### 3.1 PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL’ASSICURATO

Il presente Contratto prevede che, in caso di decesso dell’Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, l’Impresa corrisponda ai Beneficiari designati il Capitale Caso Morte, pari alla somma del Capitale Maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell’Impresa e della Maggiorazione Caso Morte. Per il Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 il controvalore delle quote viene calcolato secondo quanto riportato al punto 3.2 “PROTEZIONE FINANZIARIA” che segue.

Per maggiori informazioni in merito alle prestazioni del presente Contratto si rimanda all’Art. 3 “PRESTAZIONI DEL CONTRATTO” delle Condizioni di Assicurazione.

**La Maggiorazione Caso Morte viene prestata salvo le limitazioni previste all’Art. 4 “LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE” delle Condizioni di Assicurazione.**

**Il valore del Capitale Caso Morte potrebbe risultare inferiore al Premio unico versato, sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, del deprezzamento del Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo, sia per l’applicazione delle spese indicate al successivo Punto 11. “COSTI”.**

**Per il Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 è prevista una protezione finanziaria del valore delle quote del Fondo descritta al punto 3.2 “PROTEZIONE FINANZIARIA” che segue, prestata da UniCredit Bank AG.**

**Per la sola parte relativa al Capitale investito nella Gestione Interna Separata GEFIN, l’Impresa garantisce la conservazione del capitale, riconoscendo un Tasso Minimo Garantito pari allo 0%.**

### 3.2 PROTEZIONE FINANZIARIA

Per la parte del Contratto collegata al Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 è prevista alla scadenza del Fondo Interno Assicurativo - fissata il giorno 20 novembre 2026 - o nel caso in cui si verifichi l’Evento Liquidità – descritto all’Art. 17.1 “EVENTO LIQUIDITA” delle Condizioni di Assicurazione - o in caso di rimborso del controvalore delle quote del Fondo stesso prima che si sia verificato l’Evento Liquidità (per recesso, decesso dell’Assicurato, riscatto), il riconoscimento di una prestazione da parte di UniCredit Bank AG, corrispondente all’eventuale differenza positiva fra il Valore Protetto delle quote ed il valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo alla data del calcolo del rimborso/switch. Il Valore Protetto è pari all’80% del massimo valore raggiunto dalla quota a partire dalla data di inizio operatività del Fondo Interno Assicurativo fino alla data del calcolo del rimborso/switch. Il controvalore delle quote alla data di rimborso/switch viene calcolato in base al maggiore tra il valore delle quote alla data di rimborso/switch stessa ed il Valore Protetto.

Le modalità di gestione adottate per il conseguimento dell’obiettivo di protezione si basano su un meccanismo di ribilanciamento di tipo TIPP (Time Invariant Portfolio Protection) che consiste nel monitoraggio del controvalore degli attivi rispetto al Valore Protetto (che include un meccanismo di consolidamento delle performance positive) e nel monitoraggio di un parametro di volatilità.

Nel caso di un andamento particolarmente negativo degli attivi nei quali è investito il Fondo Interno Assicurativo – Evento Liquidità - o alla data di scadenza dello stesso è previsto che l’Impresa di Assicurazione proceda ad eseguire in modo autonomo un’operazione di switch automatico, trasferendo la

totalità delle quote presenti nel Fondo stesso verso il Fondo Interno Assicurativo AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS, appartenente ad Aviva S.p.A..

**L'eventuale differenza positiva tra il Valore Protetto della quota ed il valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo alla data del calcolo del rimborso/switch viene corrisposta da UniCredit Bank AG. La protezione prestata da UniCredit Bank AG non costituisce una garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario o una garanzia di restituzione del Valore Protetto: pertanto il Contraente si assume il rischio che UniCredit Bank AG, in caso di insolvenza o fallimento, non adempia alla prestazione di protezione.**

**Il rischio di controparte relativo alla prestazione sopra indicata non viene assunto dall'Impresa di Assicurazione e resta a carico del Contraente. Pertanto il controvalore delle quote del Fondo Interno Assicurativo potrebbe risultare inferiore alla parte del Premio unico corrisposto ed investito nel Fondo stesso.**

Si rimanda al punto 11.3.4 "ALTRI COSTI" che segue per la Commissione per la protezione finanziaria prestata da UniCredit Bank AG.

#### **4. PREMI**

L'importo del Premio unico da corrispondere all'Impresa è stabilito dal Contraente in funzione dei propri obiettivi in termini di prestazioni assicurate. Il Premio unico deve essere versato dal Contraente all'Impresa di Assicurazione alla Data di Conclusione; l'importo minimo è pari ad Euro 250.000,00 mentre l'importo massimo è pari a Euro 5.000.000,00.

**Non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi.**

Si rinvia all'Art. 10 "PREMIO UNICO" delle Condizioni di Assicurazione per maggiori dettagli relativi ai limiti di importo massimo che possono essere movimentati in entrata nella Gestione Interna Separata.

Il versamento del Premio unico deve essere effettuato tramite bonifico bancario presso UNICREDIT S.p.A. - codice IBAN IT 27 Q 02008 05351 000005239201 intestato ad Aviva S.p.A.. Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento del premio fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

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

**Il Contraente ha la facoltà di richiedere la risoluzione anticipata del Contratto e la liquidazione del valore di riscatto trascorsi tre mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto.**

Il Premio unico, al netto dei Costi riportati al successivo Punto 11.1.1 "COSTI GRAVANTI SUL PREMIO UNICO", verrà investito in una Combinazione predefinita prevista dal Contratto composta al 50% dalla Gestione Interna Separata GEFIN ed al 50% dal Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80.

#### **5. MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA**

Il Capitale investito nella Gestione Interna Separata GEFIN è eventualmente rivalutata dall'Impresa ad ogni anniversario della Data di Decorrenza, nella misura e secondo le modalità previste al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE", riportato in calce alle Condizioni di Assicurazione.

Per maggiori informazioni circa la Gestione Interna Separata GEFIN si rimanda alla lettura del successivo Punto 8. "GESTIONE INTERNA SEPARATA" nonché al Regolamento della Gestione stessa che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

La rilevazione del rendimento della Gestione Interna Separata avviene con frequenza mensile.

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

Il rendimento annuale della Gestione Interna Separata è disponibile su richiesta del Contraente oppure accedendo al sito dell'Impresa all'indirizzo [www.aviva.it](http://www.aviva.it).

Ad ogni ricorrenza annua della Data di Decorrenza del Contratto, viene attribuito al Capitale Maturato investito nella Gestione Interna Separata l'importo dell'eventuale Rivalutazione annua solo dopo che l'Impresa di Assicurazione avrà recuperato totalmente l'eventuale Commissione Differita con le modalità indicate al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" riportata in calce alle Condizioni di Assicurazione.

L'importo relativo alle eventuali Rivalutazioni attribuite ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto si consolida anno per anno al capitale in vigore all'anniversario precedente e resta acquisito in via definitiva a favore del Contraente. Ne consegue in particolare che ciascuna rivalutazione viene applicata al capitale comprensivo degli aumenti derivanti dalle precedenti rivalutazioni.

Per una maggiore informazione relativa agli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni collegate alla Gestione Interna Separata GEFIN, si rinvia alla successiva Sezione G contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

**L'Impresa consegna al Contraente il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata con riferimento alla sola parte dei premi investiti nella Gestione Interna Separata GEFIN, al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso.**

Di seguito si riporta un esempio di calcolo della Rivalutazione annua e della Commissione Differita

Premio unico Euro 250.000,00

Percentuale del Premio unico investito nella Gestione Separata 50% pari a Euro 125.000,00

Spesa fissa Euro 55,00

Caricamento percentuale: 0,50%

Capitale investito nella Gestione Separata Euro 124.347,64

	1° ricorrenza annua	2° ricorrenza annua	3° ricorrenza annua	4° ricorrenza annua	5° ricorrenza annua
Rendimento medio annuo della Gestione Separata(*)	0,95%	1,80%	2,00%	2,30%	3,00%
Commissione di gestione prevista	1,30%	1,30%	1,30%	1,30%	1,30%
Commissione di gestione applicata	0,95%	1,30%	1,30%	1,30%	1,30%
% Commissione Differita recuperata	-	0,35%	-	-	-
% Commissione Differita dell'anno da recuperare	-0,35%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Commissioni Differite dell'anno da recuperare in Euro	-435,22	0,00	0,00	0,00	0,00
Rivalutazione maturata nell'anno di riferimento in Euro	-	621,74	871,74	1.254,06	2.153,22
Commissione Differita recuperata in Euro	-	435,22	-	-	-
Commissione Differita da recuperare negli anni successive in Euro	-435,22	0,00	0,00	0,00	0,00
Rivalutazione annua riconosciuta al Contraente in Euro	-	186,52	871,74	1.254,06	2.153,22
<b>Capitale Maturato in Euro</b>	124.347,64	124.534,16	125.405,90	126.659,96	128.813,18

**(\*) I tassi di rendimento medio annuo sopra riportati hanno un fine meramente esemplificativo del meccanismo di applicazione delle commissioni di gestione e non impegnano in alcun modo l'Impresa.**

## 6. VALORE DELLA QUOTA DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Il Valore delle Quote dei Fondi Interni Assicurativi è determinato giornalmente dall'Impresa al netto di qualsiasi onere a carico dello stesso.

Il Valore delle Quote è pubblicato giornalmente sul quotidiano "MILANO FINANZA" e sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione [www.aviva.it](http://www.aviva.it). L'Impresa si riserva la possibilità di scegliere, previo avviso al Contraente, un diverso quotidiano su cui pubblicare il Valore unitario dei Fondi Interni Assicurativi o di sospendere la pubblicazione in base alla regolamentazione vigente.

Nei giorni di calendario in cui – per qualunque ragione – non fosse disponibile il Valore delle Quote dei Fondi Interni Assicurativi, l’Impresa di Assicurazione considererà, ai fini dell’applicazione delle Condizioni di Assicurazione, il Valore delle Quote quale risultante il primo giorno di Borsa aperta successivo.

Il Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo è espresso in Quote del Fondo stesso; l’ammontare del Capitale Maturato nel Fondo Interno Assicurativo prescelto, ad una determinata data è pari al numero di Quote detenute nel Fondo stesso in pari data, moltiplicato per il Valore unitario delle stesse del secondo giorno di Borsa aperta successivo.

## 7. OPZIONI CONTRATTUALI

### OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA

Trascorsi tre mesi dalla Data di Decorrenza, il Contraente ha la possibilità di convertire il valore di Riscatto totale in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

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

Per maggiori dettagli relativi a tutte le Opzioni del Contratto si rimanda all’Art. 18 “OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA” delle Condizioni di Assicurazione.

## C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA E SUI FONDO INTERNO ASSICURATIVO

### 8. GESTIONE INTERNA SEPARATA

Il Contratto è collegato ad una Gestione Interna Separata, distinta dalle altre attività dell’Impresa e con le seguenti caratteristiche:

- a) *denominazione*: GESTIONE FORME INDIVIDUALI GEFIN;
- b) *Codice (IVASS)*: 9;
- c) *Valuta di denominazione*: Euro;
- d) *finalità della Gestione*: la Gestione Interna Separata si pone come obiettivo l’ottenimento di un rendimento assicurativo lordo coerente con i tassi obbligazionari dei titoli di stato con durata 5-10 anni e comunque superiore al Rendimento Minimo Garantito contrattualmente;
- e) *periodo di osservazione*: il periodo di osservazione per la determinazione del Rendimento Finanziario è quello dei dodici mesi che precedono l’inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade l’anniversario della Data di Decorrenza;
- f) *composizione della Gestione*: la Gestione Interna Separata prevede un investimento prevalente in titoli di stato e titoli obbligazionari Quotati di primari emittenti istituzionali con un rating indicativamente non inferiore ad A-. È possibile un investimento in azioni e/o in strumenti finanziari equivalenti (OICR o quote di SICAV);
- g) *conflitto di interessi*: la gestione può effettuare investimenti in strumenti finanziari, quote di fondi o Sicav emessi da Società del gruppo AVIVA plc. Si precisa, in ogni caso, che il peso percentuale dei summenzionati investimenti non supererà il 5% del totale delle attività assegnate alla Gestione Interna Separata, come risulta dalla seguente tabella:

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

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

L’Impresa, qualora ne ravvisasse l’opportunità in un’ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di Costi gestionali, soprattutto per perseguire l’interesse del Contraente, potrà procedere alla fusione della Gestione GEFIN con un’altra Gestione Interna Separata avente analoghe caratteristiche ed omogenee politiche di investimento. In tal caso, l’Impresa provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per il Contraente, tutte le attività finanziarie relative alla Gestione Interna Separata GEFIN presso la Gestione derivante dalla fusione, dandone preventiva comunicazione al Contraente. In particolare, saranno

comunicati al Contraente le motivazioni e le conseguenze economiche che hanno determinato la scelta di fusione, la data di effetto della fusione, le caratteristiche ed i criteri di investimento delle Gestioni separate interessate all'operazione e le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione.

La gestione degli attivi è attualmente delegata ad Amundi SGR.p.a. con sede in Via Cernaia 8/10 – 20121 Milano, ma l'Impresa si riserva per il futuro la facoltà di individuare un gestore alternativo o di gestire direttamente le attività assegnate alla Gestione Interna Separata.

La Gestione Interna Separata GEFIN è annualmente sottoposta a certificazione da parte della Società di revisione PricewaterhouseCoopers - con sede in Via Monte Rosa, 91 - 20149 Milano -, iscritta al n. 43 dell'Albo Consob, di cui all'articolo 161 del D. Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58 e successive modificazioni, che attesta la correttezza della gestione e dei risultati conseguiti.

Maggiori dettagli relativi alla Gestione Interna Separata sono riportati al punto 3.2 "REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "GEFIN", riportato in calce alle Condizioni di Assicurazione.

## 9. FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Il presente Contratto prevede l'allocazione del 50% del Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80. Solo nel caso in cui si verifichi l'Evento Liquidità descritto all'Art. 17.1 "EVENTO LIQUIDITA'" delle Condizioni di Assicurazione o alla data di scadenza del Fondo stesso - fissata il 20 novembre 2026 - l'Impresa di Assicurazione procederà ad eseguire in modo autonomo un'operazione di switch automatico, trasferendo gratuitamente la totalità delle quote presenti nel Fondo stesso verso il Fondo Interno Assicurativo AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS, appartenente ad Aviva S.p.A..

L'Impresa determina il livello di rischio considerando numerosi fattori tra cui la categoria di appartenenza dei Fondi Interni Assicurativi, la volatilità relativa al valore delle quote dei Fondi stessi ed altri fattori di rischio quali, ad esempio, il rischio di controparte, il rischio di interesse e di valuta.

Un'analisi esemplificativa del grado di rischiosità può essere comunque effettuata avendo presente la volatilità delle quote di ciascun Fondo Interno Assicurativo, negli ultimi tre anni, secondo la seguente tabella:

<b>VOLATILITÀ QUOTE DEL FONDO NEGLI ULTIMI 3 ANNI</b>	<b>PROFILO DI RISCHIO</b>
Da 25,00%	Molto alto
Da 20,00% a 24,99%	Alto
Da 12,00% a 19,99%	Medio alto
Da 8,00% a 11,99%	Medio
Da 0,51% a 7,99%	Medio basso
Fino a 0,50%	Basso

A tale proposito si precisa comunque che la determinazione di una rigorosa corrispondenza biunivoca tra un determinato profilo di rischio e i valori di un parametro prefissato, come appunto la volatilità, presenta non pochi profili di criticità, sostanzialmente riconducibili a quanto segue:

- il profilo complessivo di rischio dipende da una molteplicità di fattori, che possono incrementare o diminuire la rischiosità dell'investimento in maniera più o meno correlata tra loro;
- i valori assunti dalla volatilità variano al variare del periodo storico di osservazione e quindi la definizione di classi di rischiosità "assolute" sarebbe conseguentemente soggetta a variazioni nel corso del tempo;
- la volatilità storica potrebbe essere diversa da quella attesa per il futuro;
- l'effettiva allocazione delle attività all'interno del Fondo Interno Assicurativo non è costante nel tempo, ma può variare all'interno dei limiti consentiti dal Regolamento.

Nell'indicazione della rilevanza degli investimenti e degli elementi caratterizzanti la politica di gestione di ciascun Fondo Interno Assicurativo i termini qualitativi utilizzati hanno il seguente significato generale:

TERMINI QUALITATIVI	PERCENTUALE DI INVESTIMENTO
Principale	Maggiore di 70%
Prevalente	Tra il 50% e il 70%
Significativo	Tra il 30% e il 50%
Contenuto	Tra il 10% e il 30%
Residuale	Inferiore al 10%

I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali di ciascun Fondo Interno Assicurativo, posti i limiti definiti nel Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi.

### Fondo Interno Assicurativo “AVIVA PROTETTO 80”

- a) denominazione: AVIVA PROTETTO 80
- b) data di inizio operatività del Fondo: il Fondo Interno Assicurativo è di nuova istituzione e sarà attivato alla data del primo investimento confluito nello stesso
- c) data chiusura del Fondo: 20 novembre 2026
- d) categoria: Protetto.
- e) finalità dell'investimento: Il fondo ha lo scopo di consentire una rivalutazione del capitale sulla base dell'orizzonte temporale di riferimento, perseguendo le opportunità di crescita offerte da una combinazione di investimenti principalmente nei comparti monetario, obbligazionario e azionario, valutate in funzione delle oscillazioni dei mercati finanziari, e mantenendo come obiettivo minimo la protezione giornaliera dell'80% del massimo valore netto raggiunto.
- f) orizzonte temporale minimo consigliato: 8 anni.
- g) profilo di rischio: MEDIO BASSO, con una volatilità media annua attesa non superiore all'8%.
- h) composizione del portafoglio
  - principali tipologie di strumenti finanziari: Il fondo investe principalmente in titoli e OICR di natura monetaria, obbligazionaria e azionaria. L'investimento in liquidità ha carattere residuale, ad eccezione della fase di liquidazione degli investimenti per evento liquidità/scadenza protezione. È consentito l'investimento in depositi bancari. Gli strumenti finanziari sono denominati in Euro, Dollari Statunitensi e altre valute internazionali.
  - valuta di denominazione: Euro
  - aree geografiche/mercati di riferimento: Principali mercati internazionali.
  - settori industriali e/o categorie di emittenti: Per la componente azionaria: OICR e/o titoli di società ad elevata capitalizzazione le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità. Per la componente obbligazionaria e monetaria: OICR e/o titoli di emittenti governativi, societari e organismi sovranazionali.
  - specifici fattori di rischio:
    - Rischio Paesi Emergenti: l'investimento ha carattere al più contenuto.
    - Rischio di cambio: gestione attiva del rischio di cambio. È previsto l'investimento nelle principali valute internazionali.
    - Rischio di credito (Rating): è possibile investire in emittenti aventi rating inferiore a Investment Grade o privi di rating.
- i) Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da Aviva: attualmente non sono previsti investimenti in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AVIVA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo AVIVA. Tuttavia è prevista, dal Regolamento del fondo, la possibilità di investire anche in misura principale in questa tipologia di attivi.
- j) stile gestionale: Lo stile di gestione è attivo e prevede la possibilità di concentrare o suddividere opportunamente gli investimenti sulla base delle aspettative sull'andamento dei mercati, principalmente variando la ripartizione tra la componente maggiormente rischiosa denominata “Active Attivi” (con patrimonio principalmente gestito tramite OICR azionari ed obbligazionari) ed attività a rischio ridotto denominata “Capital Attivi” (con patrimonio principalmente gestito tramite OICR monetari e obbligazionari a breve/medio termine). Le modalità di gestione adottate per il conseguimento dell'obiettivo di protezione si basano su un meccanismo di ribilanciamento di tipo TIPP (Time Invariant Portfolio Protection) che consiste nel monitoraggio del controvalore degli asset rispetto al valore del livello di protezione (che include un meccanismo di consolidamento delle performance



positive) e nel monitoraggio di un parametro di volatilità. A seconda del valore relativo di questi due livelli, viene calcolata un'esposizione massima verso gli asset rischiosi (basket di fondi denominato Active Assets) in base ad un moltiplicatore il cui valore è legato alla volatilità realizzata dagli asset rischiosi stessi. La parte non investita negli asset rischiosi viene investita negli assets conservativi (Capital Assets, costituiti da un basket di fondi monetari e obbligazionari a breve /medio termine e/o titoli e cash e altri strumenti finanziari) il cui scopo è la preservazione del valore degli attivi nel breve termine. Ad esempio, una performance negativa dei mercati - principalmente azionari e/o obbligazionari - può comportare una riduzione del peso dell'attività rischiosa ed un corrispondente incremento del peso dell'attività non rischiosa; viceversa una performance positiva dei mercati azionari e/o obbligazionari può comportare un incremento del peso dell'attività rischiosa ed una corrispondente riduzione del peso dell'attività non rischiosa.

- k) parametro di riferimento (benchmark): lo stile di gestione del fondo (stile flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.
- l) destinazione dei proventi: il fondo prevede la capitalizzazione dei proventi.
- m) modalità di valorizzazione delle Quote: il Valore delle quote del fondo è determinato giornalmente dall'Impresa di Assicurazione, al netto di qualsiasi onere a carico dello stesso. Per una descrizione delle modalità di valorizzazione delle Quote e di determinazione del patrimonio del fondo, si rimanda alla lettura del Regolamento del Fondo Interno Assicurativo riportato in calce alle Condizioni di Assicurazione.
- n) utilizzo degli strumenti finanziari derivati: nella gestione si fa ricorso all'utilizzo di uno strumento finanziario derivato stipulato con UniCredit Bank AG, con la finalità di proteggere il valore dell'investimento. L'utilizzo del derivato avviene nel rispetto delle disposizioni introdotte dal provvedimento ISVAP n. 36/2011 e sue successive modifiche. L'impiego di tali strumenti finanziari è coerente con il profilo di rischio del Fondo. **La normativa assicurativa non consente l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

#### **Fondo Interno Assicurativo "AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS"**

- a) denominazione: AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS
- b) data di inizio operatività del Fondo: 2/4/2013
- c) categoria: Obbligazionario puro Euro governativo breve termine
- d) finalità dell'investimento: Lo scopo del fondo è quello di aggiungere valore rispetto al Benchmark di riferimento con un attento controllo del rischio. Scostamenti della composizione del fondo rispetto al Benchmark possono comportare un differenziale nei due andamenti, che sarà costantemente monitorato.
- e) orizzonte temporale minimo consigliato: 5 anni.
- f) profilo di rischio: MEDIO BASSO
- g) composizione del portafoglio
  - principali tipologie di strumenti finanziari: L'investimento principale del Fondo è in OICR armonizzati del comparto monetario e obbligazionario. È possibile un investimento contenuto in OICR non armonizzati. Non è previsto l'investimento nel comparto azionario. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro. L'investimento in depositi bancari ha carattere residuale.
  - valuta di denominazione: Euro
  - aree geografiche/mercati di riferimento: Principalmente Europa.
  - settori industriali e/o categorie di emittenti: Obbligazioni di emittenti governativi, organismi sopranazionali ed emittenti societari
  - specifici fattori di rischio:
    - Duration: la durata media finanziaria del portafoglio è di circa 2 anni.
    - Rischio cambio: è previsto un investimento contenuto nelle principali valute internazionali.
    - Paesi emergenti: è possibile un investimento residuale in titoli di emittenti con sede nei paesi emergenti.
    - Rischio emittenti: è previsto un investimento residuale in titoli di emittenti non "Investment grade".
- h) Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da Aviva: attualmente non sono presenti investimenti in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AVIVA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo AVIVA. Tuttavia è prevista, dal Regolamento del fondo, la possibilità di investire anche in questa tipologia di attivi.

- i) stile gestionale: Lo stile di gestione è di tipo attivo e prevede la possibilità di concentrare o suddividere opportunamente gli investimenti sulla base delle aspettative del gestore sull'andamento dei mercati, variando la suddivisione per settori di curva, duration, merito creditizio, aree geografiche. Il processo di investimento è ottimizzato con l'obiettivo da un lato di costruire un portafoglio diversificato e dall'altro di controllare il rischio complessivo. La ripartizione delle attività finanziarie è svolta secondo un modello gestionale dinamico, in funzione delle aspettative sull'andamento dei mercati finanziari in un'ottica di massimizzazione del rendimento del Fondo e ferma la finalità dello stesso. Nel processo di selezione degli investimenti, verranno scelti OICR ad alta potenzialità di crescita costituiti da primarie società di gestione del risparmio, preferendo gli OICR che abbiano mostrato continuità di performance nel medio periodo rispetto al mercato di riferimento. A supporto delle analisi di investimento il gestore utilizza i dati e le analisi di Morningstar per la selezione dei prodotti di qualità.
- j) parametro di riferimento (benchmark): il benchmark del Fondo è l'indice JPM EMU Bond 1-3 yrs 100% Obbligazioni governative area Euro con scadenza compresa tra 1 e 3 anni.
- k) destinazione dei proventi: il fondo prevede la capitalizzazione dei proventi.
- l) modalità di valorizzazione delle Quote: il Valore delle quote del fondo è determinato giornalmente dall'Impresa di Assicurazione, al netto di qualsiasi onere a carico dello stesso. Per una descrizione delle modalità di valorizzazione delle Quote e di determinazione del patrimonio del fondo, si rimanda alla lettura del Regolamento del Fondo Interno Assicurativo riportato in calce alle Condizioni di Assicurazione.
- m) utilizzo degli strumenti finanziari derivati: Gli strumenti derivati possono essere utilizzati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio. Il loro impiego non può comunque alterare le finalità, il profilo di rischio e le caratteristiche del Fondo esplicitati nel relativo Regolamento. **La normativa assicurativa non consente l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

La gestione degli attivi dei Fondi Interni Assicurativi è attualmente delegata ad Amundi SGR.p.a. con sede in Via Cernaia 8/10 – 20121 Milano, ma l'Impresa si riserva per il futuro la facoltà di individuare un gestore alternativo o di gestire direttamente le attività assegnate a ciascun Fondo Interno Assicurativo.

Il rendiconto della gestione dei Fondi Interni Assicurativi è sottoposto a verifica contabile da parte della società di revisione Pricewaterhouse-Coopers S.p.A. – con sede in Viale Monte Rosa 91, 20149 Milano -, iscritta all'Albo di cui all'articolo 161 del D. Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58 e successive modificazioni, che attesta la correttezza della gestione e dei risultati conseguiti.

Maggiori dettagli relativi ai Fondi Interni Assicurativi sono riportati al punto 3.3 "REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO AVIVA PROTETTO 80" e 3.4 "REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS" riportati in calce alle Condizioni di Assicurazione.

## 10. CREDITI D'IMPOSTA

In relazione ai dei Fondi Interni Assicurativi collegati al Contratto, gli eventuali crediti di imposta, maturati dall'Impresa attraverso l'acquisto di strumenti finanziari da parte di ciascun Fondo, saranno riconosciuti agli stessi e pertanto andranno a beneficio dei Contraenti. Attualmente gli attivi nei quali è investito ciascun Fondo Interno Assicurativo non maturano alcun credito d'imposta.

## D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E SUL REGIME FISCALE

### 11. COSTI

#### 11.1 COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE

##### 11.1.1 Costi gravanti sul Premio unico

###### *Spese di emissione*

Dal Premio unico corrisposto viene trattenuta una spesa fissa di emissione pari a Euro 55,00.

###### *Costi di caricamento*

Il Premio unico è gravato da costi a titolo di caricamento pari allo 0,50%.

##### 11.1.2 Costi per Riscatto

###### *Riscatto totale*

Il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale Maturato da riscattare le penalità di riscatto indicate nella tabella che segue, determinate in funzione della data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa ed indicate nella seguente tabella:

<b>DATA DI RICEVIMENTO DELLA RICHIESTA DI RISCATTO</b>	<b>PENALITÀ DI RISCATTO</b>
Nel corso del 1° anno	1,00%
Nel corso del 2° anno	0,50%
Nel corso del 3° anno	0,25%
Dal 4° anno	0%

#### *Riscatto parziale*

Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri previsti per il Riscatto totale. Viene applicata un'ulteriore spesa fissa di Euro 20,00 per ogni riscatto parziale.

#### 11.1.3 Costi per Switch

Non sono previsti costi di switch.

### 11.2 COSTI APPLICATI IN FUNZIONE DELLE MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

#### 11.2.1 Costo applicato mediante prelievo sul rendimento della Gestione Interna Separata

L'Impresa preleva dal Rendimento Finanziario della Gestione Interna Separata un Tasso di rendimento trattenuto (Commissione di Gestione) pari all'1,30%.

Al fine di garantire la conservazione del Capitale Maturato, nel caso in cui il Rendimento finanziario della Gestione Interna Separata non consenta all'Impresa di trattenere interamente la Commissione di gestione, quest'ultima verrà opportunamente ridotta fino all'eventuale azzeramento; la differenza non trattenuta (di seguito "percentuale della Commissione differita") tra la Commissione di gestione annua e il Rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Interna Separata verrà recuperata interamente o parzialmente negli anni successivi – in funzione della capienza disponibile –.

#### 11.2.2 Costo delle coperture assicurative previste dal Contratto

Il costo relativo alla Maggiorazione per la Garanzia Morte prestata in caso di decesso dell'Assicurato è pari allo 0,10% annuo ed è incluso nel Tasso di rendimento trattenuto dall'Impresa di Assicurazione di cui al punto precedente.

#### 11.2.3 Altri Costi gravanti sulla Gestione Interna Separata

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 della Società di Revisione.

Tali Costi hanno una bassa incidenza sul rendimento della Gestione Interna Separata. A titolo esemplificativo, nel corso dell'ultimo anno, l'impatto sul rendimento di tali Costi è pari allo 0,012%.

### 11.3 COSTI GRAVANTI SUI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

#### 11.3.1 Remunerazione dell'Impresa di Assicurazione

L'Impresa applica ai Fondi Interni Assicurativi una commissione di gestione su base annua pari a:

<b>FONDI INTERNI ASSICURATIVI</b>	<b>COMMISSIONE DI GESTIONE SU BASE ANNUA</b>
AVIVA PROTETTO 80	1,50%
AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS	1,20%

La commissione di gestione è trattenuta giornalmente dall'Impresa ed incide pertanto sul Valore delle quote dei Fondi Interni Assicurativi, che viene pubblicato al netto di tale costo.

I Fondi Interni Assicurativi non prevedono alcuna commissione di performance.

#### 11.3.2 Costo delle Coperture Assicurative previste dal Contratto

Il costo relativo alla Maggiorazione per la Garanzia Morte prestata in caso di decesso dell'Assicurato è pari allo 0,10% annuo ed è incluso nella commissione di gestione applicata dall'Impresa di Assicurazione di cui al punto precedente.

#### 11.3.3 Costi relativi all'acquisto di OICR da parte dei Fondi Interni Assicurativi

La disponibilità dei Fondi Interni Assicurativi sono investite in quote di OICR. Sui Fondi Interni Assicurativi gravano quindi indirettamente anche i Costi relativi a tali strumenti finanziari: la percentuale massima delle commissioni di gestione applicabili dagli OICR è pari a 2,50% su base annua.

Gli OICR utilizzati, per i quali siano stati stipulati accordi di riconoscimento di utilità, prevedono la retrocessione di parte delle commissioni di gestioni applicate, come specificato al successivo Punto 26 "CONFLITTO DI INTERESSI".

Non sono previste commissioni di sottoscrizione e rimborso sugli OICR sottostanti.

Gli OICR sottostanti possono prevedere delle commissioni di overperformance.

#### 11.3.4 Altri Costi

Fermo restando i Costi precedentemente descritti, sono a carico dei Fondi Interni Assicurativi anche i seguenti oneri:

- a) Commissione per la protezione finanziaria: solo per il Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 viene applicata una commissione di gestione pari allo 0,45% - su base annua – per la protezione finanziaria fornita da UniCredit Bank AG descritta al precedente punto 3.2 "PROTEZIONE FINANZIARIA". La commissione di gestione è trattenuta giornalmente dall'Impresa ed incide pertanto sul Valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo, che viene pubblicato al netto di tale costo;
- b) gli oneri di intermediazione e le spese di negoziazione, amministrazione e custodia delle attività;
- c) le spese di pubblicazione del Valore delle Quote;
- d) i compensi dovuti alla Società di Revisione, come risulta dal Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi;
- e) gli oneri fiscali, le spese per l'eventuale deposito presso i soggetti abilitati e gli oneri connessi agli strumenti finanziari ricompresi nel patrimonio gestito.

Si precisa altresì che sui Fondi Interni Assicurativi possono gravare una serie di oneri ulteriori che riducono il Valore delle relative Quote quali, ad esempio, gli oneri di intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, i Costi di Banca Depositaria e di *transfer agent*.

Gli oneri inerenti l'acquisizione e dismissione delle attività dei Fondi Interni Assicurativi non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

Si rinvia al successivo Punto 28. "TOTAL EXPENSES RATIO (TER): COSTI EFFETTIVI DEGLI OICR E DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI" per la quantificazione storica dei Costi di cui sopra.

\* \* \*

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

<b>Quota parte percepita dall'intermediario</b>
38,51%

## 12. SCONTI

Il Contratto non prevede l'applicazione di sconti.

## 13. REGIME FISCALE - LEGALE

### 13.1 REGIME FISCALE DEI PREMI

I Premi versati per le assicurazioni sulla vita:

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

### 13.2 TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

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

Negli altri casi, è necessario fare le seguenti distinzioni:

- sul Rendimento Finanziario maturato:
  - a. se la prestazione è corrisposta in forma di capitale, sia in caso di vita che di morte, in base all'art. 44, comma 1, lettera "g-quater" del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986, è applicata l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui all'art. 26-ter, comma 1 del D.P.R. n. 600 del 29/9/1973, nella misura pari al 26% come emendata dall'Art. 3 comma 1 del Decreto-Legge n. 66 del 24/4/2014 convertito dalla Legge nr. 89 del 23/6/2014. L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale percepito, comprensivo di eventuali prestazioni iniziali aggiuntive o bonus, se previsti contrattualmente, e l'ammontare dei premi pagati in conformità a quanto previsto dall'art. 45, comma 4 del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986.
  - b. se la prestazione è corrisposta in forma di rendita, all'atto della conversione del valore di riscatto è soggetto all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al punto a). Successivamente durante il periodo di erogazione della rendita, in base all'art. 44 comma 1 lettera "g-quinquies" del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986, i rendimenti finanziari relativi a ciascuna rata di rendita sono assoggettati annualmente all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi del 26% di cui all'art. 26-ter, comma 2 del D.P.R. n. 600 del 29/09/1973, applicata sulla differenza tra l'importo erogato e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari, in conformità a quanto previsto dall'art. 45 comma 4-ter del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986.

La predetta imposta sostitutiva di cui all'art. 26-ter del D.P.R. n. 600 del 29/9/1973 non deve essere applicata relativamente alle somme corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa. Infatti, ai sensi della normativa vigente, i proventi della medesima specie conseguiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa.

Come previsto dall'Art. 3 del Decreto-Legge n. 66 del 24/4/2014 convertito dalla Legge nr. 89 del 23/6/2014, i proventi delle polizze vita, per la parte riferibile ai titoli pubblici italiani e titoli obbligazionari equiparati emessi dagli Stati con i quali l'Italia abbia stipulato un accordo che assicuri un effettivo scambio di informazioni, sono soggetti a tassazione con aliquota del 26% applicata ad una base imponibile pari al 48,08% dell'ammontare realizzato per tener conto del regime fiscale agevolato ad essi applicabile.

### 13.3 IMPOSTA DI BOLLO

I rendiconti relativi al presente Contratto, ad eccezione di particolari casi di esenzione previsti dalla normativa e limitatamente alla componente finanziaria investita nel Fondo Interno Assicurativo sono soggetti all'applicazione di un'imposta di bollo pari al 2 per mille e, solo se il Contraente non è una persona fisica, con un limite massimo di Euro 14.000,00.

L'imposta viene calcolata sul valore di riscatto della polizza alla data del 31 dicembre di ogni anno ed applicata al momento della liquidazione della prestazione a qualsiasi titolo esso avvenga, compreso il caso di Recesso.

L'imposta dovuta per l'anno in corso al momento della liquidazione sarà determinata con il criterio del pro rata temporis.

### 13.4 NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTABILITÀ

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

### 13.5 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

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

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

## **E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

### **14. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO**

#### 14.1 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

La sottoscrizione del Contratto può essere effettuata presso il Soggetto Incaricato del collocamento.

La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di Proposta-Certificato.

Il Contratto si considera concluso quando il Contraente ha versato il Premio unico e unitamente all'Assicurato – se persona diversa – ha sottoscritto la Proposta-Certificato (Data di Conclusione). La conclusione del Contratto è subordinata all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela previsti dalla disciplina antiriciclaggio.

#### 14.2 DECORRENZA DEL CONTRATTO

Le prestazioni del Contratto decorrono dal secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di conclusione del Contratto (Data di Decorrenza).

L'Impresa provvederà alla conferma della Data di Decorrenza e dell'entrata in vigore del Contratto trasmettendo una **Lettera Contrattuale di Conferma** al Contraente.

#### 14.3 INVESTIMENTO DEL PREMIO VERSATO

Ai fini della determinazione del numero di Quote, in relazione alla parte del Premio versata destinata al Fondo Interno Assicurativo, vale quanto segue:

<b>TIPOLOGIA DI PREMIO</b>	<b>PREMIO INVESTITO</b>	<b>DATA DI RIFERIMENTO</b>
Premio unico	Premio versato diminuito delle spese riportate al precedente punto 11.1.1 "COSTI GRAVANTI SUL PREMIO"	Il premio investito è diviso per il Valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di conclusione del Contratto.

In relazione, invece, all'investimento della parte del Premio versata destinata alla Gestione Interna Separata GEFIN, vale quanto segue:

<b>TIPOLOGIA DI PREMIO</b>	<b>PREMIO INVESTITO</b>	<b>DATA DI RIFERIMENTO</b>
Premio unico	Premio versato, diminuito delle spese applicate dall'Impresa di cui al precedente punto 11.1.1 "COSTI GRAVANTI SUL PREMIO"	Il Premio è investito il secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di conclusione del Contratto.

#### 14.4 SFERA DI APPLICAZIONE

Il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla Data di Decorrenza, ha un'età compresa tra 18 anni (età anagrafica) e 90 anni (età assicurativa).

Per maggiori dettagli relativamente alle modalità di perfezionamento del Contratto nonché alla Decorrenza e alla Durata delle coperture assicurative si rinvia agli Articoli: 6 "CONCLUSIONE DEL CONTRATTO", 7 "DECORRENZA DEL CONTRATTO", 9 "DURATA DEL CONTRATTO E LIMITI DI ETÀ" e 12 "DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO" delle Condizioni di Assicurazione.

#### **15. LETTERA DI CONFERMA DELL'INVESTIMENTO**

A seguito del pagamento del Premio unico, l'Impresa trasmetterà al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dalla Data di Decorrenza, la **Lettera Contrattuale di Conferma** che contiene le seguenti informazioni:

- il numero di polizza;
- il premio corrisposto e il premio investito alla Data di Decorrenza;
- la data di incasso del premio e la Data di Decorrenza (che coincide con la data in cui è rilevato il Valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo);
- il Capitale investito nella Gestione Interna Separata e quello nel Fondo Interno Assicurativo;
- relativamente al Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo:
  - il numero di Quote attribuite;
  - il Valore delle Quote al quale è avvenuto l'acquisto.

#### **16. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO**

Il Contratto si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

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

## 17. RISCATTO

Qualora siano trascorsi almeno tre mesi dalla Data di Decorrenza, il Contraente può riscuotere il valore di Riscatto totale.

Il Contraente ha la facoltà di richiedere anche la liquidazione del riscatto in misura parziale, disinvestendo solo parte del Capitale Maturato.

In caso di Riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto, mentre in caso di liquidazione del valore di Riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per la Quota residua del Capitale Maturato.

La richiesta di riscatto è irrevocabile.

### **Non è possibile eseguire riscatti parziali nei 60 giorni che precedono le ricorrenze annue del Contratto**

L'Impresa corrisponde al Contraente il valore di riscatto - totale o parziale - al netto delle imposte previste per Legge.

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto 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.

Per la determinazione dei valori di Riscatto totale e parziale si rimanda all'Art. 15 "RISCATTO" delle Condizioni di Assicurazione.

Si rinvia all'Art. 15 "RISCATTO" delle Condizioni di Assicurazione per maggiori dettagli relativi ai limiti di importo massimo che possono essere movimentati in uscita dalla Gestione Interna Separata.

Per qualsiasi informazione relativa al calcolo del valore di riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente a:  
Aviva S.p.A.

Via A. Scarsellini n. 14 – 20161 Milano

Numero verde 800114433

Fax 02/2775490

E-mail: [liquidazioni\\_vita@aviva.com](mailto:liquidazioni_vita@aviva.com)

**Occorre tenere presente che il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore al Premio versato, sia per effetto, nel corso della Durata contrattuale del deprezzamento delle attività finanziarie – di cui le Quote sono rappresentazione - relative al Fondo Interno Assicurativo, sia per l'incidenza dei Costi di cui al precedente punto 11. "COSTI", sia per l'applicazione delle eventuali penalità di riscatto. Non esiste alcun valore minimo garantito dall'Impresa per la parte del valore di riscatto derivante dal Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo.**

**Per il Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 è prevista una protezione finanziaria del valore delle quote del Fondo descritta al punto 3.2 "PROTEZIONE FINANZIARIA" che precede prestata da UniCredit Bank AG.**

**Per la sola parte relativa al Capitale investito nella Gestione Interna Separata GEFIN, l'Impresa garantisce la conservazione del capitale, riconoscendo un Tasso Minimo Garantito pari allo 0%.**

Nel Progetto Esemplificativo riportato nella Sezione G – con riferimento alla sola parte di Premio unico investita nella Gestione Interna Separata -, per una più corretta valutazione della penalizzazione si confronti a titolo di esempio per ciascun anno il Premio unico versato con il corrispondente valore di riscatto.

Nel Progetto Esemplificativo personalizzato consegnato al Contraente al più tardi nel momento in cui lo stesso è informato che il Contratto è concluso, verranno indicati i valori di riscatto puntuali per la sola parte relativa al Capitale investito nella Gestione Interna Separata.

## 18. OPERAZIONI DI SWITCH

Il Contraente non ha la possibilità nel corso della durata contrattuale di effettuare degli switch in modo autonomo.

Nel caso di un andamento particolarmente negativo degli attivi nei quali è investito il Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 – Evento Liquidità - o alla data di scadenza dello stesso - fissata il 20 novembre 2026 - l'Impresa di Assicurazione procederà ad eseguire in modo autonomo un'operazione di

switch automatico gratuito, trasferendo la totalità delle quote presenti nel Fondo stesso verso il Fondo Interno Assicurativo AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS, appartenente ad Aviva S.p.A..

L'Impresa di Assicurazione informa il Contraente dell'avvenuto Switch trasmettendo entro 30 giorni dalla data dello switch, una **Lettera informativa dello switch** che contiene le seguenti informazioni:

- la data alla quale è avvenuto il trasferimento;
- relativamente ai Fondi Interni Assicurativi:
  - Valore delle Quote;
  - numero di Quote vendute ed acquistate.

Per maggiori informazioni relativamente alle operazioni di switch si rimanda all'Art. 17 "SWITCH" delle Condizioni di Assicurazione.

\*\*\*

Nel caso in cui l'Impresa di Assicurazione colleghi al Contratto nuovi Fondi Interni Assicurativi successivamente alla Data di Decorrenza, lo switch automatico potrà essere effettuato in questi nuovi Fondi Interni Assicurativi, previa consegna della relativa informativa tratta dalla documentazione contrattuale aggiornata.

## **19. REVOCA DELLA PROPOSTA**

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

## **20. DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO**

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di Recesso entro trenta giorni dalla Data di Conclusione. Il Recesso libera il Contraente e l'Impresa da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del Recesso, viene estinto dall'origine.

Il Contraente, per esercitare il diritto di Recesso, deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato ovvero inviare all'Impresa una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato – al seguente indirizzo:

*Aviva S.p.A.*

*Via A. Scarsellini 14*

*20161 Milano*

L'Impresa, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al Recesso, rimborsa al Contraente un importo determinato come di seguito riportato:

- qualora la richiesta di Recesso pervenga all'Impresa antecedentemente alla Data di Decorrenza, il Premio unico;
- qualora la richiesta di Recesso pervenga all'Impresa dal giorno della Data di Decorrenza, la somma dei due seguenti importi:
  1. parte del Premio unico destinata alla Gestione Interna Separata GEFIN;
  2. parte del Premio unico destinata al Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80, maggiorata o diminuita della eventuale differenza fra il Valore unitario delle Quote del secondo giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte dell'Impresa, della comunicazione di Recesso calcolato secondo quanto riportato all'Art. 3.2 "PROTEZIONE FINANZIARIA" delle Condizioni di Assicurazione ed il Valore unitario delle stesse alla Data di Decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di Decorrenza relative alla sola parte del Premio versato destinata al Fondo Interno Assicurativo.

L'Impresa di Assicurazione trattiene dall'importo da rimborsare al Contraente la spesa di emissione pari a Euro 55,00.

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

### **21.1 PAGAMENTI DELL'IMPRESA**

L'Impresa provvede alla liquidazione dell'importo dovuto - verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento – entro 30 giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata allo specifico Art. 19 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA" delle Condizioni di Assicurazione.



**Per una più veloce gestione della liquidazione è opportuno fornire un numero di telefono o un indirizzo e-mail di contatto. Per ulteriori informazioni in merito alla documentazione da produrre è possibile contattare il numero verde 800114433.**

## 21.2 PRESCRIZIONE

Ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile i diritti derivanti dai Contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto 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.

## **22. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

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

## **23. 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.

## **24. 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  
Via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano  
Telefax 02 2775 245  
[reclami\\_vita@aviva.com](mailto:reclami_vita@aviva.com)*

I reclami riguardanti invece il comportamento dell'intermediario, dei suoi dipendenti e collaboratori, devono essere inoltrati all'intermediario stesso che provvede a gestirli secondo quanto previsto dalla sua politica di gestione.

I reclami di spettanza dell'intermediario ma presentati all'Impresa, o viceversa, saranno trasmessi senza ritardo dall'uno all'altro, dandone contestuale notizia al reclamante.

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:

*IVASS  
Via del Quirinale 21- 00187 Roma  
Fax 06.42133.353/745 - Numero verde 800-486661*

I reclami indirizzati per iscritto all'IVASS, utilizzando l'apposito modello reperibile nella sezione "Reclami" del sito dell'Impresa, dovranno contenere: nome, cognome e domicilio del reclamante (con eventuale recapito telefonico), l'individuazione del soggetto di cui si lamenta l'operato con una breve ed esaustiva descrizione del 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.

I reclami riguardanti il solo comportamento tenuto dall'intermediario e dai suoi dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo della Società, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essergli indirizzati a mezzo di lettera raccomandata oppure per via telematica all'indirizzo riportato sul sito internet di ciascun intermediario. Tuttavia, ove il reclamo dovesse pervenire alla Società, la stessa lo trasmetterà tempestivamente all'intermediario affinché provveda ad analizzare il reclamo e a dare riscontro al reclamante entro il termine massimo di 45 giorni stabilito dalla vigente normativa regolamentare, dandone contestuale notizia al reclamante.

Eventuali reclami riguardanti congiuntamente sia il comportamento dell'intermediario e dei suoi dipendenti e collaboratori sia quello della Società in relazione al contratto o servizio assicurativo, verranno trattati per la parte di rispettiva competenza dalla Società e dall'intermediario, e verranno separatamente riscontrati al reclamante entro il termine dei 45 giorni stabilito dalla vigente normativa.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, previa effettuazione del tentativo obbligatorio di mediazione

previsto dalla Legge 9 agosto 2013, n. 98 e successive eventuali modifiche. Per avviare la mediazione occorre, con l'assistenza di un avvocato, presentare un'istanza ad uno degli Organismi di mediazione imparziali iscritti nell'apposito registro istituito presso il Ministero di Giustizia (consultabile sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it)) ed avente sede nel luogo del Giudice territorialmente competente per la controversia. La mediazione non è necessaria se, prima di farvi ricorso, le parti concordano di avvalersi della cosiddetta negoziazione assistita introdotta dalla Legge 10 novembre 2014, n. 162 e successive eventuali modifiche e, alla presenza dei rispettivi avvocati, compongono amichevolmente la controversia.

## 25. INFORMATIVA A DISPOSIZIONE DEL CONTRAENTE

L'Impresa comunica per iscritto al 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 di cui al punto 1.b) "INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE PATRIMONIALE DELL'IMPRESA" della Scheda Sintetica si rimanda al sito internet dell'Impresa all'indirizzo [www.aviva.it](http://www.aviva.it).

Inoltre, sempre sul sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it), è disponibile un'Area Clienti che offre la possibilità al Contraente di controllare la propria posizione relativa al presente Contratto.

Per accedervi basta selezionare l'apposito link presente in homepage e, dopo essersi registrato, il Contraente riceverà, all'indirizzo di posta elettronica da lui indicato, la necessaria password di accesso. Tramite l'Area Clienti il Contraente può consultare ad esempio le Condizioni Contrattuali, l'ultima prestazione rivalutata, il valore di riscatto, lo stato dei pagamenti dei premi e le relative scadenze.

L'Impresa trasmette al Contraente, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare appena concluso – anno di riferimento - l'**Estratto Conto Annuale** della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni minimali:

- cumulo dei Premi versati (Premio unico) dalla conclusione del Contratto al 31 dicembre dell'anno precedente all'anno di riferimento e valore del Capitale Maturato sempre al 31 dicembre dell'anno precedente;
- valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- relativamente al Fondo Interno Assicurativo: numero e Controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate, a seguito di operazioni di switch nell'anno di riferimento;
- valore del Capitale Maturato al 31 dicembre dell'anno di riferimento;
- valore di riscatto maturato al 31 dicembre dell'anno di riferimento;
- relativamente al Capitale Maturato nella Gestione Interna Separata GEFIN:
  - il Tasso annuo di Rendimento Finanziario, calcolato alla ricorrenza annua del Contratto nell'anno di riferimento;
  - la Commissione di gestione trattenuta dall'Impresa;
  - la Rivalutazione annua delle prestazioni;
  - importo totale delle Commissioni differite da recuperare;
- relativamente al Capitale Maturato nel Fondo Interno Assicurativo, l'aggiornamento all'anno di riferimento dei dati storici riportati nella Sezione F della presente Nota Informativa, in particolare:
  - dei dati di rischio/rendimento del Fondo Interno Assicurativo,
  - dei Costi effettivi (TER) fatti registrare del Fondo Interno Assicurativo,
  - del Turnover di portafoglio del Fondo Interno Assicurativo,

L'Impresa si impegna a informare per iscritto il Contraente qualora, nel corso della Durata del Contratto, il Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei Premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

La comunicazione è effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento. L'Impresa mette a disposizione dei Contraenti, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il Fascicolo informativo, i rendiconti periodici della Gestione Interna Separata e del Fondo Interno Assicurativo, nonché il Regolamento dello stesso, sul proprio sito Internet ([www.aviva.it](http://www.aviva.it)).

## 26. CONFLITTO DI INTERESSI

L'Impresa è dotata di una procedura per l'individuazione e la gestione dei conflitti d'interesse nell'offerta e nell'esecuzione dei contratti di assicurazione, al fine di garantire che l'operato della stessa e dei propri

intermediari non rechi pregiudizio agli interessi dei Contraenti, nel rispetto altresì degli obblighi di trasparenza e correttezza nei rapporti con la clientela.

In particolare la procedura è finalizzata a fare in modo che l'Impresa, a seconda della tipologia dei contratti offerti:

- si astenga dall'effettuare operazioni in cui vi sia direttamente o indirettamente un interesse in conflitto, anche derivante da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo, attraverso la sua preventiva individuazione;
- valuti l'eventuale inevitabilità del conflitto così individuato;
- effettui operazioni nell'interesse dei Contraenti alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione ed alla natura delle operazioni stesse;
- operi al fine di contenere i costi a carico dei Contraenti ed ottenere per loro il miglior risultato possibile, anche in relazione agli obiettivi assicurativi;
- si astenga dall'effettuare operazioni con frequenza non necessaria per la realizzazione degli obiettivi assicurativi;
- si astenga da ogni comportamento che possa avvantaggiare una gestione separata o un fondo interno a danno di un altro.

Aviva S.p.A., Impresa che commercializza il presente Contratto, fa capo al Gruppo Inglese AVIVA Plc, 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., Capogruppo dell'omonimo gruppo bancario (49 per cento).

Il prodotto viene distribuito da UniCredit S.p.A. tramite le filiali contraddistinte UniCredit Private Banking.

Nell'ambito di tali rapporti ed in applicazione della procedura sopra descritta, sono state pertanto individuate le seguenti situazioni passibili di conflitto di interesse:

- è prevista la possibilità che il patrimonio della Gestione Interna Separata e del Fondo Interno Assicurativo sia investito in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Aviva Plc, al Gruppo Bancario UniCredit o in altri strumenti finanziari emessi sia da società del Gruppo Aviva che del Gruppo Bancario UniCredit;
- è prevista la possibilità che il patrimonio della Gestione Interna Separata e del Fondo Interno Assicurativo sia investito in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Crédit Agricole, cui appartiene Amundi SGRpA, società gestore della Gestione Interna Separata e dei Fondi Interni Assicurativi collegati al Contratto;
- relativamente alla Gestione Interna Separata, qualora gli OICR prevedano il riconoscimento di utilità, queste sono calcolate sul patrimonio medio mensile investito negli stessi OICR e sono 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 ed ogni anno potrà variare in funzione del diverso peso degli OICR appartenenti al comparto azionario, obbligazionario e monetario all'interno della Gestione;
- relativamente ai Fondi Interni Assicurativi, qualora gli OICR prevedano il riconoscimento di utilità, queste verranno interamente riconosciute ai Contraenti in modo indiretto attribuendole al patrimonio del Fondo con la stessa frequenza di valorizzazione delle Quote. Il valore monetario di tali utilità sarà annualmente quantificato nel rendiconto annuale di ciascun Fondo Interno Assicurativo ed ogni anno potrà variare in funzione degli OICR scelti. Nel caso in cui tali riconoscimenti di utilità subiscano variazioni sostanziali in senso sfavorevole, l'Impresa adotterà le soluzioni più idonee al fine di neutralizzare le conseguenze economiche di tali variazioni;
- per il Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 è stipulato un contratto con UniCredit Bank AG, che impegna quest'ultima ad integrare il valore della quota del Fondo con capitali di sua proprietà nel caso in cui il valore della quota dovesse risultare inferiore al Valore Protetto.

## F. DATI STORICI SUI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

I dati storici riportati nella presente Sezione sono aggiornati alla data del 31/12/2017.

### 27. DATI STORICI DI RENDIMENTO E DI RISCHIO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

#### FONDO INTERNO ASSICURATIVO AVIVA PROTETTO 80

Il Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 è di nuova istituzione e flessibile pertanto non è possibile riportare i dati storici di rendimento e del Benchmark e l'andamento del valore della Quota del Fondo Interno Assicurativo nel corso dell'ultimo anno solare.

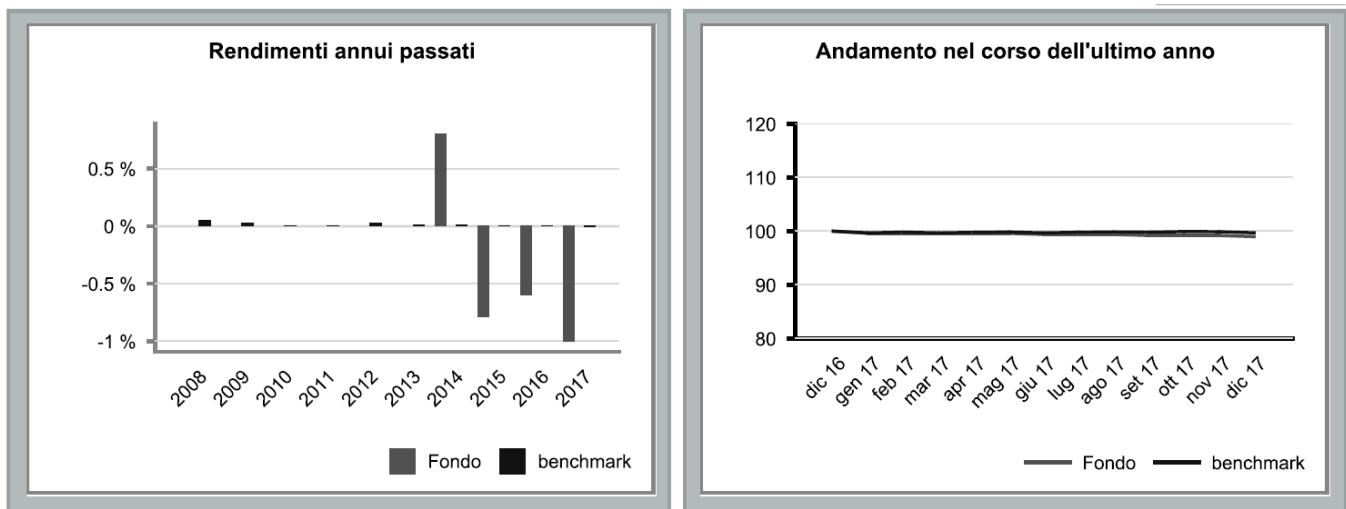
La volatilità attesa del Fondo Interno Assicurativo dichiarata ex ante non sarà superiore a:

FONDO INTERNO ASSICURATIVO	VOLATILITÀ EX ANTE
AVIVA PROTETTO 80	8%

#### FONDO INTERNO ASSICURATIVO AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS

Per il Fondo Interno Assicurativo AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS nei grafici sottostanti si riportano rispettivamente le seguenti informazioni:

- il rendimento annuo del Benchmark nel corso degli ultimi 10 anni solari e del Fondo dalla data di inizio operatività;
- l'andamento del valore del Fondo e del Benchmark nel corso dell'ultimo anno solare.



Di seguito si riporta la volatilità dell'ultimo anno solare relativa all'andamento del valore delle quote del Fondo e del benchmark.

CONFRONTO TRA LA VOLATILITA' DELL'ULTIMO ANNO SOLARE	
Volatilità del benchmark	1,14%
Volatilità della quota	2,09%

### 28. TOTAL EXPENSES RATIO (TER): COSTI EFFETTIVI DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Il Total Expenses Ratio (TER) è l'indicatore che fornisce la misura totale dei Costi che hanno gravato sul patrimonio medio di ciascun Fondo Interno Assicurativo. Il TER è ricavato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei Costi posti a carico di ciascun Fondo Interno Assicurativo, compresi quelli sostenuti indirettamente attraverso l'eventuale investimento negli OICR sottostanti ed il patrimonio medio rilevato nello stesso anno.

Per il Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 il dato non è riportato in quanto il Fondo è di nuova istituzione.

Per il Fondo Interno Assicurativo AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS il rapporto percentuale, riferito agli ultimi tre anni, tra il totale dei Costi posti a carico del Fondo e il patrimonio medio rilevato nell'anno solare di riferimento (c.d. T.E.R.) è pari a:

<b>COSTI E SPESE A CARICO DEL FONDO INTERNO</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
Totale Commissioni	1,20%	1,20%	1,20%
• di gestione	1,20%	1,20%	1,20%
• di incentivo/performance	-	-	-
TER OICR sottostanti	0,55%	0,55%	0,44%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	-	-	-
Spese di amministrazione e custodia	-	0,001%	-
Spese di revisione e certificazione del fondo	0,004%	0,004%	0,007%
Spese pubblicazione del valore della quota	0,019%	0,017%	0,022%
Altri costi gravanti sul fondo	-	-	-
Spese legali e giudiziarie	-	-	-
<b>TOTALE</b>	<b>1,78%</b>	<b>1,77%</b>	<b>1,67%</b>

## 29. TURNOVER DI PORTAFOGLIO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Per turnover si intende il tasso annuo di movimentazione del portafoglio di ciascun Fondo Interno Assicurativo. È determinato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote di ciascun Fondo Interno Assicurativo e il patrimonio netto medio rilevato nel corso dello stesso anno.

Di seguito si riporta il tasso di movimentazione del portafoglio relativo al Fondo Interno Assicurativo AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS per gli anni 2015-2016-2017.

<b>TURNOVER</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS	-1,17%	6,36%	64,88%

Per il Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 il dato non è riportato in quanto il Fondo è di nuova istituzione.

\*\*\*

Si evidenzia che il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del Gruppo di appartenenza dell'Impresa è pari a 0%.

## G. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI RELATIVE ALLA SOLA PARTE DI CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

La presente elaborazione relativa alla sola parte di Capitale investito nella Gestione Interna Separata GEFIN 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:

- il tasso di Rendimento Minimo Garantito contrattualmente, pari allo 0% annuo;
- una ipotesi di Rendimento Finanziario costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 2,00% al quale si sottrae il Tasso di rendimento trattenuto (Commissione di Gestione) trattenuto dall'Impresa pari all'1,30%.

I valori sviluppati in base al **Rendimento Minimo Garantito** rappresentano le prestazioni certe che **l'Impresa è tenuta a corrispondere**, in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili. **I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS 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.

### SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO DEL CAPITALE MATURATO NELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

Il Progetto esemplificativo è stato calcolato considerando la Combinazione predefinita 50% Gestione Interna Separata GEFIN – 50% Fondo Interno AVIVA PROTETTO 80.

#### IN BASE AL:

##### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Premio unico versato: Euro 250.000,00
- Premio unico versato nella Gestione Interna Separata: Euro 125.000,00
- Capitale investito nella Gestione Interna Separata: Euro 124.347,64
- Tasso di Rendimento Minimo Garantito: 0%
- Durata: 10 anni (\*)
- Età dell'Assicurato: 45
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Spesa fissa: Euro 55,00
- Spesa fissa prelevata dal Premio unico versato nella Gestione Interna Separata: Euro 27,50
- Caricamento percentuale sul Premio unico: 0,50%

Anni Trascorsi	Premio versato nella Gestione Interna Separata	Capitale Maturato relativo alla parte di premio investita nella Gestione Interna Separata alla fine dell'anno	Capitale Caso Morte relativo alla parte di Premio investita nella Gestione Interna Separata alla fine dell'anno	Valore di riscatto relativo alla parte di Premio investita nella Gestione Interna Separata alla fine dell'anno
1	125.000,00	€ 124.347,64	€ 149.217,17	€ 123.725,90
2		€ 124.347,64	€ 149.217,17	€ 124.036,77
3		€ 124.347,64	€ 149.217,17	€ 124.347,64
4		€ 124.347,64	€ 149.217,17	€ 124.347,64
5		€ 124.347,64	€ 149.217,17	€ 124.347,64
6		€ 124.347,64	€ 149.217,17	€ 124.347,64
7		€ 124.347,64	€ 149.217,17	€ 124.347,64
8		€ 124.347,64	€ 149.217,17	€ 124.347,64
9		€ 124.347,64	€ 149.217,17	€ 124.347,64
10		€ 124.347,64	€ 136.782,40	€ 124.347,64

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

**L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, non è garantito il recupero del premio versato.**

#### **B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

- Premio unico versato: Euro 250.000,00
- Premio unico versato nella Gestione Interna Separata: Euro 125.000,00
- Capitale investito nella Gestione Interna Separata: Euro 124.347,64
- Tasso di rendimento: 2,00%
- Tasso di rendimento trattenuto: 1,30%
- Beneficio finanziario: 0,70%
- Durata(\*): 10 anni
- Età dell'Assicurato: 45
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Spesa fissa: Euro 55,00
- Spesa fissa prelevata dal Premio unico versato nella Gestione Interna Separata: Euro 27,50
- Caricamento percentuale sul Premio unico: 0,50%

**Il tasso del 2% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.**

<b>Anni Trascorsi</b>	<b>Premio versato nella Gestione Interna Separata</b>	<b>Capitale Maturato relativo alla parte di premio investita nella Gestione Interna Separata alla fine dell'anno</b>	<b>Capitale Caso Morte relativo alla parte di Premio investita nella Gestione Interna Separata alla fine dell'anno</b>	<b>Valore di riscatto relativo alla parte di Premio investita nella Gestione Interna Separata alla fine dell'anno</b>
1	125.000,00	€ 125.218,07	€ 150.261,69	€ 124.591,98
2		€ 126.094,60	€ 151.313,52	€ 125.779,36
3		€ 126.977,26	€ 152.372,71	€ 126.977,26
4		€ 127.866,10	€ 153.439,32	€ 127.866,10
5		€ 128.761,16	€ 154.513,40	€ 128.761,16
6		€ 129.662,49	€ 155.594,99	€ 129.662,49
7		€ 130.570,13	€ 156.684,15	€ 130.570,13
8		€ 131.484,12	€ 157.780,94	€ 131.484,12
9		€ 132.404,51	€ 158.885,41	€ 132.404,51
10		€ 133.331,34	€ 146.664,47	€ 133.331,34

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

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  
Alberto Vacca**



Data ultimo aggiornamento: 9 novembre 2018



### 3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

#### AVIVA MULTIRAMO PREMIO UNICO (TARIFFA U21G)

Il presente Contratto prevede l'investimento del Premio unico versato in una Combinazione predefinita proposta dall'Impresa composta al 50% dalla Gestione Interna Separata GEFIN ed al 50% dal Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80.

##### Art . 1 OBBLIGHI DELL'IMPRESA

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

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

##### Art . 2 CONFLITTO DI INTERESSI

Aviva S.p.A., Impresa che commercializza il presente Contratto, fa capo al Gruppo Inglese AVIVA Plc, 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., Capogruppo dell'omonimo gruppo bancario (49 per cento).

Il prodotto viene distribuito da UniCredit S.p.A. tramite le filiali contraddistinte UniCredit Private Banking.

Nell'ambito di tali rapporti sono state pertanto individuate le seguenti situazioni passibili di conflitto di interesse:

- è prevista la possibilità che il patrimonio della Gestione Interna Separata e dei Fondi Interni Assicurativi sia investito in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Aviva Plc o al Gruppo Bancario UniCredit o in altri strumenti finanziari emessi sia da società del Gruppo Aviva che del Gruppo Bancario UniCredit;
- è prevista la possibilità che il patrimonio della Gestione Interna Separata e dei Fondi Interni Assicurativi sia investito in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Crédit Agricole, cui appartiene Amundi SGRpA, società gestore della Gestione Interna Separata e dei Fondi Interni Assicurativi collegati al Contratto.
- per il Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 è stipulato un contratto con UniCredit Bank AG, che impegna quest'ultima ad integrare il valore della quota del Fondo con capitali di sua proprietà nel caso in cui il valore della quota dovesse risultare inferiore al Valore Protetto.

##### Art . 3 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

Con il presente Contratto, Aviva S.p.A. - di seguito definita Impresa di Assicurazione - a fronte del versamento di un Premio unico si impegna a corrispondere una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga, come indicato al successivo punto 3.1 "PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO".

Per il Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 è inoltre prevista alla scadenza dello stesso – fissata il giorno 20 novembre 2026 - o nel caso in cui si verifichi l'Evento Liquidità – descritto all'Art. 17.1 "EVENTO LIQUIDITA'" che segue - o in caso di rimborso del controvalore delle quote del Fondo stesso prima che si sia verificato l'Evento Liquidità, una protezione del Capitale investito nel Fondo stesso come descritto al successivo Art. 3.2. "VALORE PROTETTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO AVIVA PROTETTO 80".

##### 3.1 PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Il presente Contratto prevede che, in caso di decesso dell'Assicurato - in qualsiasi epoca esso avvenga, qualunque ne sia la causa, senza limiti territoriali, senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso **fermo restando le esclusioni indicate al successivo Art. 4 "LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE"** -, l'Impresa corrisponda ai Beneficiari il Capitale Caso Morte, pari alla somma del Capitale Maturato e della Maggiorazione Caso Morte.

Il Capitale Maturato è calcolato dall'Impresa come somma dei seguenti importi:

- a) Capitale Maturato relativo alla Gestione Interna Separata in vigore all'anniversario della Data di Decorrenza che precede o coincide con la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per

- decesso da parte dell'Impresa, eventualmente rivalutato per il tempo trascorso da detto anniversario alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa;
- b) l'importo riportato al punto a) viene diminuito delle eventuali Parti di capitale disinvestite dalla Gestione Interna Separata, tramite Riscatti parziali effettuati successivamente all'ultima ricorrenza annua, ciascuna eventualmente rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa;
- c) Controvalore del Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo, calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il Valore unitario delle stesse del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa. Per il Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 il controvalore delle quote viene calcolato secondo quanto riportato all'Art. 3.2. "VALORE PROTETTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO AVIVA PROTETTO 80".

Le modalità e la misura applicata per la rivalutazione degli importi riportati ai precedenti punti a) e b) sono riportate al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE", riportato in calce alle Condizioni di Assicurazione.

Il Capitale Maturato, calcolato come sopra descritto, è aumentato della Maggiorazione Caso Morte, calcolata dall'Impresa moltiplicando il Capitale Maturato per la percentuale indicata nella tabella che segue, determinata in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

<b>ETÀ DELL'ASSICURATO ALLA DATA DI DECESSO (in anni interi)</b>	<b>% DI MAGGIORAZIONE</b>
Fino a 40 anni	30,00%
Da 41 a 54 anni	20,00%
Da 55 a 64 anni	10,00%
Da 65 anni ed oltre	2,00%

La Maggiorazione Caso Morte non può comunque superare l'importo di Euro 100.000,00.

Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi in un momento compreso tra la Data di Conclusione e la Data di Decorrenza e il Contraente abbia già effettuato il versamento del Premio unico, l'Impresa restituisce al Contraente l'intero premio corrisposto.

Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi nel corso dei primi 12 mesi dalla Data di Decorrenza, le percentuali indicate nella precedente tabella verranno applicate alla somma dei seguenti importi:

- per la parte investita nel Fondo Interno Assicurativo: Controvalore del Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo di cui alla lettera c) che precede;
- per la parte investita nella Gestione Interna Separata: si considera il Premio unico versato al netto delle spese confluito nella Gestione Interna Separata.

**Il valore del Capitale Caso Morte potrebbe risultare inferiore al Premio unico, sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, del deprezzamento del Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo, sia per l'applicazione delle spese previste dal Contratto riportate al successivo Art. 11 "SPESE".**

**Non esiste inoltre alcun valore minimo garantito dall'Impresa per la prestazione in caso di decesso derivante dal Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo.**

**Per il Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 è prevista una protezione finanziaria del valore delle quote del Fondo descritta al successivo Art. 3.2. "VALORE PROTETTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO AVIVA PROTETTO 80" prestata da UniCredit Bank AG.**

**Per la sola parte relativa al Capitale investito nella Gestione Interna Separata GEFIN, l'Impresa garantisce la conservazione del capitale, riconoscendo un Tasso Minimo Garantito pari allo 0%.**

### 3.2 VALORE PROTETTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO AVIVA PROTETTO 80

Il presente Contratto prevede:

- a) alla scadenza del Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 fissata il giorno 20 novembre 2026 o
- b) nel caso si verifichi l'Evento Liquidità descritto all'Art. 17.1 "EVENTO LIQUIDITA'" che segue o
- c) in caso di rimborso del controvalore delle quote del Fondo stesso, prima che si siano verificati gli eventi di cui ai punti a) o b), per:
  - o decesso dell'Assicurato,
  - o riscatto totale del Contratto,
  - o recesso dal Contratto,

il riconoscimento di una prestazione da parte di UniCredit Bank AG, corrispondente all'eventuale differenza positiva fra il Valore Protetto delle quote ed il valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo alla data di rimborso/switch. Per data di rimborso/switch si intende la data di calcolo del controvalore delle quote del Fondo a seguito degli eventi riportati ai punti a) b) e c) che precedono.

Il Valore Protetto è pari all'80% del massimo valore raggiunto dalla quota a partire dalla data di inizio operatività del Fondo Interno Assicurativo fino alla data di rimborso/switch.

Il controvalore delle quote alla data di rimborso/switch viene calcolato in base al maggiore tra il valore delle quote alla data di rimborso/switch stessa ed il Valore Protetto.

**L'eventuale differenza positiva tra il Valore Protetto della quota ed il valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo alla data di rimborso/switch viene corrisposta da UniCredit Bank AG. La protezione prestata da UniCredit Bank AG non costituisce una garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario o una garanzia di restituzione del Valore Protetto: pertanto il Contraente si assume il rischio che UniCredit Bank AG, in caso di insolvenza o fallimento, non adempia alla prestazione di protezione.**

**Il rischio di controparte, relativo alla prestazione sopra indicata, non viene quindi assunto dall'Impresa di Assicurazione e resta a carico del Contraente. Pertanto il controvalore delle quote del Fondo Interno Assicurativo potrebbe risultare, in tal caso, inferiore al Premio unico corrisposto ed investito nel Fondo stesso.**

#### **Art. 4 LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE**

La Maggiorazione Caso Morte, descritta al precedente Art. 3.1 "PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO", **non sarà riconosciuta** qualora il decesso dell'Assicurato:

- a) **avvenga entro i primi sei mesi dalla Data di Decorrenza;**
- b) **avvenga entro i primi cinque anni dalla Data di Decorrenza e sia dovuto a infezione da HIV, sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;**
- c) **sia causato da:**
  - **dolo del Contraente o dei Beneficiari;**
  - **partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;**
  - **partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra**, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano: in questo caso la Garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
  - **incidente di volo**, se l'Assicurato viaggia consapevolmente a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
  - **suicidio**, se avviene nei primi 2 anni dall'entrata in vigore del Contratto;
  - **stato di ubriachezza/ebbrezza:**
    - qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a quello stabilito dal Codice della Strada ed il decesso avvenga alla guida di un veicolo;
    - in ogni altro caso qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a 0,8 grammi litro.
  - **uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;**
  - **decesso dovuto o correlato al soggiorno in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio** e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi a qualsiasi titolo. L'indicazione è rilevabile sul sito internet [www.viaggiareassicuri.it](http://www.viaggiareassicuri.it). Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;

- **decesso avvenuto in un qualunque paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato.** La garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni, tempo necessario per l'evacuazione previsto dalle Autorità Italiane. Trascorso tale termine la garanzia viene comunque prestata previa presentazione di documentazione idonea a dimostrare che non vi è un nesso causale tra lo stato di guerra ed il decesso;
- trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, e accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi, radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X, ecc.)
- guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l'Assicurato è privo della prescritta abilitazione.

In questi casi l'Impresa di Assicurazione corrisponde, in luogo del Capitale Caso Morte, il Capitale Maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa.

**La limitazione di cui alla lettera a) non verrà applicata qualora il decesso dell'Assicurato sia conseguenza diretta:**

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

**Art . 5 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

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

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

In caso di variazione delle informazioni di natura anagrafica fornite all'atto di sottoscrizione, il Contraente è tenuto a dare tempestiva comunicazione di tale variazione all'Impresa, comprensiva del domicilio laddove trasferito all'estero.

**Art . 6 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

Il Contratto si considera concluso quando il Contraente unitamente all'Assicurato - se persona diversa – ha sottoscritto la Proposta-Certificato ed ha versato il Premio unico. La conclusione del Contratto e la conseguente Costituzione del rapporto assicurativo sono subordinati, secondo quanto disposto dall'art. 23 del D.Lgs. 231/2007, all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela da compiersi attraverso il modulo predisposto a tale scopo.

**Art. 7 DECORRENZA DEL CONTRATTO**

Le prestazioni, di cui all'Art. 3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO", decorrono dal secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di conclusione del Contratto.

L'Impresa provvederà alla conferma della Data di Decorrenza e dell'entrata in vigore del Contratto trasmettendo al Contraente una **Lettera Contrattuale di Conferma**.

**Art . 8 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE**

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di Recesso entro trenta giorni dalla Data di Conclusione. Il Recesso libera il Contraente e l'Impresa da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del Recesso, viene estinto dall'origine.

Il Contraente, per esercitare il diritto di Recesso, deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato ovvero inviare all'Impresa una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato – al seguente indirizzo:

*Aviva S.p.A.*

*Via A. Scarsellini 14*

*20161 Milano*

L'Impresa, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al Recesso, rimborsa al Contraente un importo determinato come di seguito riportato:

- qualora la richiesta di Recesso pervenga all'Impresa antecedentemente alla Data di Decorrenza, il Premio unico;
- qualora la richiesta di Recesso pervenga all'Impresa dal giorno della Data di Decorrenza, la somma dei due seguenti importi:
  1. parte del Premio unico destinata alla Gestione Interna Separata GEFIN;
  2. parte del Premio unico destinata al Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80, maggiorata o diminuita della eventuale differenza fra il Valore unitario delle Quote del secondo giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte dell'Impresa, della comunicazione di Recesso calcolato secondo quanto riportato al precedente Art. 3.2. "VALORE PROTETTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO AVIVA PROTETTO 80" ed il Valore unitario delle stesse alla Data di Decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di Decorrenza relative alla sola parte del Premio versato destinata al Fondo Interno Assicurativo.

L'Impresa di Assicurazione trattiene dall'importo da rimborsare al Contraente la spesa di emissione pari a Euro 55,00.

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

### **Art . 9 DURATA DEL CONTRATTO E LIMITI DI ETÀ**

La Durata del Contratto - intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la prestazione prevista - è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell'Assicurato.

Il Contratto si estingue al verificarsi dei seguenti casi:

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

Il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla Data di Decorrenza, ha un'età compresa tra 18 anni (età anagrafica) e 90 anni (età assicurativa).

L'età assicurativa è calcolata dalla data di compimento degli anni non tenendo conto delle frazioni d'anno inferiori a 6 mesi, ma considerando anno intero le frazioni di anno uguali o superiori a 6 mesi.

### **Art . 10 PREMIO UNICO**

L'importo del Premio unico viene indicato dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta-Certificato, in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni.

Il Premio unico deve essere versato dal Contraente all'Impresa di Assicurazione alla Data di Conclusione; l'importo minimo è pari ad Euro 250.000,00 mentre l'importo massimo è pari a Euro 5.000.000,00.

### **Non è possibile effettuare Versamenti aggiuntivi.**

Il Premio unico, al netto dei Costi riportati al successivo Art. 11.1 "COSTI GRAVANTI SUI PREMI", verrà investito in una Combinazione predefinita prevista dal Contratto composta al 50% dalla Gestione Interna Separata GEFIN ed al 50% dal Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80.

Al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato il Contraente deve tenere presente che il risultante profilo di rischio/rendimento della Combinazione predefinita non sarà corrispondente a quello riportato per le due distinte parti che lo compongono (Gestione Interna Separata e Fondo Interno Assicurativo). Il Contraente non ha la possibilità nel corso della durata contrattuale di effettuare degli switch in modo autonomo.

Nel caso di un andamento particolarmente negativo degli attivi nei quali è investito il Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 – Evento Liquidità - o alla data di scadenza dello stesso - fissata il 20 novembre 2026 - l'Impresa di Assicurazione procederà ad eseguire in modo autonomo un'operazione di switch automatico, trasferendo gratuitamente la totalità delle quote presenti nel Fondo stesso verso il Fondo AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS, appartenente ad Aviva S.p.A come riportato all'Art. 17 "SWITCH" che segue.

Relativamente alla parte di Premio unico investita nella Gestione Interna Separata, nel caso in cui il Contraente indichi un importo che, sommato al cumulo di versamenti effettuati dallo stesso o da altri Contraenti a lui collegati anche per effetti di rapporti partecipativi nella Gestione Interna Separata GEFIN, superi l'importo massimo di Euro 50.000.000,00 in un periodo di osservazione di 12 mesi coincidente con l'anno solare:

- sarà necessaria una preventiva autorizzazione dell'Alta Direzione dell'Impresa di Assicurazione ai fini dell'emissione del Contratto;
- verranno applicate in caso di Riscatto totale o parziale le condizioni riportate al punto "PRESIDI CONTRATTUALI" dell'Art. 15 "RISCATTO".

Il versamento del Premio unico deve essere effettuato tramite bonifico bancario presso UNICREDIT S.p.A. - codice IBAN IT 27 Q 02008 05351 000005239201 intestato ad Aviva S.p.A.. Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento del premio fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

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

A seguito del pagamento del Premio unico, l'Impresa trasmette al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dalla Data di Decorrenza, una comunicazione denominata **Lettera Contrattuale di Conferma** che contiene le seguenti informazioni:

- il numero di polizza;
- il premio corrisposto e il premio investito alla Data di Decorrenza;
- la data di incasso del premio e la Data di Decorrenza (che coincide con la data in cui è rilevato il Valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo);
- il Capitale investito nella Gestione Interna Separata e quello nel Fondo Interno Assicurativo;
- relativamente al Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo:
  - il numero di Quote attribuite;
  - il Valore delle Quote al quale è avvenuto l'acquisto.

L'Impresa trasmette al Contraente, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare – anno di riferimento - **l'Estratto Conto Annuale** della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni minimali:

- cumulo dei Premi versati (Premio unico) dalla conclusione del Contratto al 31 dicembre dell'anno precedente all'anno di riferimento e valore del Capitale Maturato sempre al 31 dicembre dell'anno precedente;
- valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- relativamente al Fondo Interno Assicurativo: numero e Controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate, a seguito di operazioni di switch nell'anno di riferimento;
- valore del Capitale Maturato al 31 dicembre dell'anno di riferimento;
- valore di riscatto maturato al 31 dicembre dell'anno di riferimento;
- relativamente al Capitale Maturato nella Gestione Interna Separata GEFIN:
  - il Tasso annuo di Rendimento Finanziario, calcolato alla ricorrenza annua del Contratto nell'anno di riferimento;
  - il Tasso di rendimento trattenuto dall'Impresa;
  - la Rivalutazione annua delle prestazioni;
  - importo totale delle Commissioni differite da recuperare,
- relativamente al Capitale Maturato nel Fondo Interno Assicurativo, l'aggiornamento all'anno di riferimento dei dati storici riportati nella Sezione F della presente Nota Informativa, in particolare:
  - dei dati di rischio/rendimento del Fondo Interno Assicurativo;
  - dei Costi effettivi (TER) fatti registrare dal Fondo Interno Assicurativo;
  - del Turnover di portafoglio del Fondo Interno Assicurativo.

## **Art . 11 SPESE**

### **11.1 COSTI GRAVANTI SUL PREMIO UNICO**

#### **Spese di emissione**

Dal Premio unico corrisposto viene trattenuta una spesa fissa di emissione pari a Euro 55,00.

#### **Costi di caricamento**

Il Premio unico, al netto della spesa fissa di emissione, è gravato di un costo di caricamento pari allo 0,50%.

## **11.2 COSTO APPLICATO MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA**

L'Impresa preleva dal Rendimento Finanziario della Gestione Interna Separata un Tasso di rendimento trattenuto (Commissione di Gestione) pari all'1,30%.

La Commissione di gestione potrà essere applicata in misura ridotta o nulla al fine di garantire comunque il Tasso Minimo Garantito. La Commissione di gestione annua non trattenuta ("percentuale della Commissione differita") verrà recuperata negli anni successivi da parte dell'Impresa secondo quanto riportato al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" che segue.

Il Tasso di rendimento trattenuto è comprensivo del costo relativo alla Maggiorazione per la Garanzia Morte prestata in caso di decesso dell'Assicurato pari allo 0,10% annuo.

## **11.3 COSTI GRAVANTI SUI FONDI INTERNI ASSICURATIVI**

*Commissione di gestione applicata dall'Impresa di Assicurazione*

L'Impresa applica ai Fondi Interni Assicurativi una commissione di gestione su base annua pari a:

<b>FONDI INTERNI ASSICURATIVI</b>	<b>COMMISSIONE DI GESTIONE SU BASE ANNUA</b>
AVIVA PROTETTO 80	1,50%
AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS	1,20%

La commissione di gestione è trattenuta giornalmente dall'Impresa ed incide pertanto sul Valore delle quote dei Fondi Interni Assicurativi, che viene pubblicato al netto di tale costo.

I Fondi Interni Assicurativi non prevedono alcuna commissione di performance.

La commissione di gestione è comprensiva del costo relativo alla Maggiorazione per la Garanzia Morte prestata in caso di decesso dell'Assicurato, pari allo 0,10% annuo.

### Commissione per la protezione finanziaria

Sul Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 viene applicata una commissione di gestione aggiuntiva pari allo 0,45% - su base annua – per la protezione finanziaria fornita da UniCredit Bank AG.

La commissione di gestione è trattenuta giornalmente dall'Impresa ed incide pertanto sul Valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo, che viene pubblicato al netto di tale costo.

## **11.4 COSTI DI RISCATTO**

I costi applicati in caso di riscatto totale e parziale sono riportate all'Art. 15 "RISCATTO" che segue.

## **11.5 COSTI DI SWITCH**

Non sono previsti costi di switch.

## **Art . 12 DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO**

Il presente Contratto, prevede l'investimento del Premio unico versato in una Combinazione predefinita proposta dall'Impresa, composta al 50% dalla Gestione Interna Separata GEFIN ed al 50% dal Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80

Il Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo è espresso in Quote dello stesso; conseguentemente il Controvalore del Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo sarà pari al numero di Quote detenute alla Data di valorizzazione moltiplicato per il Valore unitario delle stesse alla medesima data.

Ai fini della determinazione del numero di Quote relativo al Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo, il Premio unico viene:

- diminuito dei costi applicati dall'Impresa di cui al precedente Art. 11.1 "COSTI GRAVANTI SUL PREMIO UNICO";
- diviso per il Valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di conclusione del Contratto.



Per quanto riguarda il Capitale investito nella Gestione Interna Separata, l'Impresa investe il Premio unico versato, al netto dei costi di cui al precedente Art. 11.1 "COSTI GRAVANTI SUL PREMIO UNICO", il secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di conclusione.

### **Art. 13 VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI**

Il Valore delle Quote dei Fondi Interni Assicurativi è determinato giornalmente dall'Impresa, secondo le modalità indicate dal Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi riportato in calce alle Condizioni di Assicurazione.

Il Valore delle Quote è pubblicato giornalmente su un quotidiano a diffusione nazionale indicato al punto 6 "VALORE DELLA QUOTA DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI" della Nota Informativa.

Il Valore delle Quote è pubblicato al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa e della commissione per la protezione finanziaria – solo per il Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 -, secondo le modalità e nella misura riportata nel Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi.

L'Impresa si riserva, previo avviso ai Contraenti, di modificare il giornale su cui è pubblicato il Valore della Quota o di sospendere la pubblicazione in base alla regolamentazione vigente.

Nei giorni di calendario in cui – per qualunque ragione – non fosse disponibile il Valore delle Quote dei Fondi, l'Impresa considererà, ai fini dell'applicazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, il Valore delle Quote quale risultante il primo giorno di Borsa aperta successivo.

### **Art. 14 RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA**

Il Capitale investito è pari alla parte di Premio unico versato allocata nella Gestione Interna Separata, al netto dei costi di cui all'Art. 11.1 "COSTI GRAVANTI SUL PREMIO UNICO" che precede.

Nel corso della durata del Contratto, il Capitale Maturato è pari al Capitale investito derivante dalla parte di Premio unico destinata alla Gestione Interna Separata diminuito di eventuali Parti di capitale disinvestite dalla Gestione Interna Separata, tramite Riscatti parziali.

La rivalutazione verrà attribuita al Capitale Maturato solo dopo che l'Impresa di Assicurazione avrà recuperato totalmente l'eventuale Commissione Differita con le modalità indicate al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" che segue. L'eventuale rivalutazione attribuita al Capitale Maturato si consolida allo stesso e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

### **Art . 15 RISCATTO**

A condizione che siano trascorsi almeno tre mesi dalla Data di Decorrenza, il Contraente può riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di riscatto.

In caso di Riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto, mentre, in caso di liquidazione del valore di Riscatto parziale, il Contratto rimane in vigore per la Quota residua di Capitale Maturato.

Per esercitare il riscatto il Contraente deve inviare una comunicazione scritta, o tramite il Soggetto Incaricato, o direttamente all'Impresa a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o parzialmente il Contratto, come previsto all'Art. 19 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA" che segue.

L'Impresa corrisponde al Contraente il valore di riscatto - totale o parziale - al netto delle eventuali imposte previste per Legge.

In ogni caso, il 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.

#### **15.1 RISCATTO TOTALE**

Il valore di Riscatto totale è pari al Capitale Maturato, calcolato dall'Impresa come somma dei seguenti importi:

- a) il Capitale Maturato relativo alla Gestione Interna Separata in vigore all'anniversario della Data di Decorrenza che precede o coincide con la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa, ulteriormente rivalutato per il tempo trascorso da detto anniversario alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa;
- b) diminuita delle eventuali "parti" di capitale disinvestite dalla Gestione Interna Separata, tramite Riscatti parziali effettuati nel periodo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annua e la data di ricevimento della



richiesta di riscatto da parte dell'Impresa, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa;

d) il Controvalore del Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo, calcolato moltiplicando il numero delle Quote per il Valore unitario delle stesse del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa. Per il Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 il controvalore delle quote viene calcolato secondo quanto riportato al precedente Art. 3.2. "VALORE PROTETTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO AVIVA PROTETTO 80".

Il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale Maturato da riscattare le penalità di riscatto indicate nella tabella che segue, determinate in funzione della data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa ed indicate nella seguente tabella:

<b>DATA DI RICEVIMENTO DELLA RICHIESTA DI RISCATTO</b>	<b>PENALITÀ DI RISCATTO</b>
Nel corso del 1° anno	1,00%
Nel corso del 2° anno	0,50%
Nel corso del 3° anno	0,25%
Dal 4° anno	0%

La misura e le modalità di rivalutazione degli importi riportati ai precedenti punto a) e b) sono indicati al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

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

**Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore al Premio unico versato, sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, del deprezzamento delle attività finanziarie – di cui le Quote sono rappresentazione – relative al solo Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo, sia per l'applicazione delle spese indicate al precedente Art. 11 "SPESE", sia per l'applicazione delle penalità di riscatto.**

**Non esiste alcun valore minimo garantito dall'Impresa per la parte del valore di riscatto derivante dal Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo.**

**Per il Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 è prevista una protezione finanziaria del valore delle quote del Fondo, descritta al precedente Art. 3.2. "VALORE PROTETTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO AVIVA PROTETTO 80", prestata da UniCredit Bank AG.**

**Per la sola parte relativa al Capitale investito nella Gestione Interna Separata GEFIN, l'Impresa garantisce la conservazione del capitale, riconoscendo un Tasso Minimo Garantito pari allo 0%.**

## **15.2 RISCATTO PARZIALE**

Il valore di Riscatto parziale è determinato con gli stessi criteri previsti per il Riscatto totale.

L'importo del Riscatto parziale, liquidato dall'Impresa al Contraente, è ottenuto attraverso il disinvestimento dalla Gestione Interna Separata e dal Fondo Interno Assicurativo in misura proporzionale alla ripartizione percentuale del Capitale Maturato al momento della richiesta di riscatto.

Le penalità indicate per il Riscatto parziale saranno applicate limitatamente alla parte di capitale riscattato. Inoltre è applicata un'ulteriore spesa fissa pari a Euro 20,00.

La spesa fissa viene prelevata dalla Gestione Interna Separata e dal Fondo Interno Assicurativo in proporzione alla ripartizione percentuale del Capitale Maturato tra la Gestione Interna Separata e il Fondo Interno Assicurativo risultante al momento della richiesta.

Il capitale residuo investito nella Gestione Interna Separata, inteso come differenza fra il Capitale Maturato allocato nella Gestione Interna Separata stessa alla data di ricevimento della richiesta del riscatto e l'importo liquidato tenendo in considerazione le eventuali penalità di riscatto, continuerà a rivalutarsi ad ogni successiva ricorrenza annua secondo quanto previsto al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

La liquidazione del valore di riscatto in misura parziale è subordinata alle seguenti condizioni:

- l'importo netto dell'eventuale Riscatto parziale risulti non inferiore a 25.000,00 Euro;

- il Capitale Maturato residuo dopo il riscatto parziale sia almeno pari a 25.000,00 Euro;
- non sia richiesto un Riscatto parziale nei 60 giorni che precedono la ricorrenza annuale del Contratto.

Nel presente Contratto è possibile richiedere un'operazione di riscatto parziale a condizione che non siano presenti altre precedenti richieste non ancora valorizzate.

In particolare, una nuova operazione di riscatto parziale potrà essere richiesta a partire dal giorno lavorativo successivo rispetto alla data di valorizzazione in quote della precedente operazione richiesta.

### **15.3 PRESIDI CONTRATTUALI**

L'Impresa di Assicurazione ha fissato in 5 anni il periodo di permanenza minima nella Gestione Interna Separata GEFIN. In tale periodo di permanenza minima, nel caso in cui il Contraente o altri Contraenti a lui collegati anche per effetti di rapporti partecipativi, in un periodo di osservazione di 12 mesi coincidente con l'anno solare, richieda/ano un Riscatto parziale o totale che sommato al cumulo dei riscatti effettuati in tale periodo di osservazione rispetto alla Gestione Interna Separata GEFIN, superi l'importo massimo di Euro 75.000.000,00 le penali di riscatto sopra riportate verranno incrementate del 50% con un minimo dell'1%, limitatamente all'importo derivante dalla Gestione Interna Separata GEFIN.

### **ART. 16 PRESTITI**

Il presente Contratto non prevede l'erogazione di prestiti.

### **Art . 17 SWITCH**

Nel caso di un andamento particolarmente negativo degli attivi nei quali è investito il Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 – Evento Liquidità - o alla data di scadenza dello stesso - fissata il 20 novembre 2026 - l'Impresa di Assicurazione procederà ad eseguire in modo autonomo un'operazione di switch automatico, trasferendo la totalità delle quote presenti nel Fondo stesso verso il Fondo AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS, appartenente ad Aviva S.p.A..

#### **17.1 EVENTO LIQUIDITA'**

L'Evento Liquidità si verifica qualora, antecedentemente alla data di scadenza del Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 – fissata il giorno 20 novembre 2026 -, la distanza (in percentuale del valore della quota) tra il valore della quota del Fondo ed il Valore Protetto dovesse risultare inferiore o uguale all'1%.

La Data di Evento Liquidità coincide con il primo giorno di valorizzazione del Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 in cui si verifica l'evento.

A seguito dell'Evento Liquidità, l'Impresa di Assicurazione provvede al disinvestimento degli attivi presenti nel patrimonio del Fondo Interno Assicurativo in liquidità. La Data di Liquidità, data in cui il patrimonio del Fondo Interno Assicurativo è in liquidità, corrisponde al 14° giorno di Borsa aperta successivo all'Evento Liquidità.

L'Impresa di Assicurazione procederà ad eseguire in modo autonomo, senza spese per il Contraente, un'operazione di switch automatico, trasferendo la totalità delle quote presenti nel Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 verso il Fondo Interno Assicurativo AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS.

Lo Switch automatico è effettuato nei seguenti termini:

- viene disinvestito il Capitale Maturato allocato nel Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 prendendo a riferimento il Valore delle quote della Data di Liquidità – Data Switch automatico -. Il controvalore delle quote viene calcolato secondo quanto riportato al precedente Art. 3.2. "VALORE PROTETTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO AVIVA PROTETTO 80";
- l'importo così ottenuto è investito in Quote del Fondo Interno Assicurativo AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS, in base al Valore delle stesse alla medesima data.

Qualora la Data Switch automatico coincida con un giorno di Borsa chiusa, l'operazione sarà effettuata il primo giorno di Borsa aperto successivo.

Con l'esecuzione dell'operazione di switch automatico, cessa la protezione finanziaria sull'investimento di cui al precedente Art. 3.2. "VALORE PROTETTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO AVIVA PROTETTO 80".

**L'Impresa di Assicurazione terrà in sospeso le richieste di liquidazione - per riscatto totale o parziale, decesso, recesso -, pervenute alla stessa e non ancora evase nel periodo compreso dalla Data di Evento Liquidità e fino alla Data di Liquidità. Le suddette operazioni verranno prese in carico dall'Impresa di Assicurazione dopo che sarà stato effettuato lo switch automatico nel Fondo Interno Assicurativo AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS prendendo a riferimento il valore delle quote del Fondo stesso del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla Data di Liquidità. In questi casi i 30 giorni previsti all'Art. 19 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA" che segue, entro i quali l'Impresa dovrà provvedere alla liquidazione delle prestazioni, decorreranno dalla Data di Liquidità.**

#### 17.2 SCADENZA DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO AVIVA PROTETTO 80

Il Fondo prevede una durata circa di 8 anni con una data di fine operatività, fissata il 20 novembre 2026, salvo non sia intervenuto prima l'Evento Liquidità descritto al punto che precede.

Alla data di scadenza del Fondo, l'Impresa di Assicurazione procederà ad eseguire in modo autonomo, senza spese per il Contraente, un'operazione di switch automatico, trasferendo la totalità delle quote presenti nel Fondo AVIVA PROTETTO 80 nel Fondo AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS.

Lo Switch automatico è effettuato nei seguenti termini:

- viene disinvestito il Capitale Maturato allocato nel Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 prendendo a riferimento il Valore delle quote del 20 novembre 2026 – Data Switch automatico -. Il controvalore delle quote viene calcolato secondo quanto riportato al precedente Art. 3.2. "VALORE PROTETTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO AVIVA PROTETTO 80";
- l'importo così ottenuto è investito in Quote del Fondo Interno Assicurativo AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS, in base al Valore delle stesse alla medesima data.

Qualora la Data Switch automatico coincida con un giorno di Borsa chiusa, l'operazione sarà effettuata il primo giorno di Borsa aperto successivo.

Con l'esecuzione dell'operazione di switch automatico, cessa la protezione finanziaria sull'investimento di cui al precedente Art. 3.2. "VALORE PROTETTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO AVIVA PROTETTO 80".

**L'impresa di Assicurazione terrà in sospeso le richieste di liquidazione - per riscatto totale o parziale, decesso -, pervenute alla stessa dal 30 ottobre 2026 al 20 novembre 2026. Le suddette operazioni verranno prese in carico dall'Impresa di Assicurazione dopo che sarà stato effettuato lo switch automatico nel Fondo Interno Assicurativo AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS prendendo a riferimento il valore delle quote del Fondo stesso del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla Data Switch automatico.**

**In questi casi i 30 giorni previsti all'Art. 19 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA" che segue, entro i quali l'Impresa dovrà provvedere alla liquidazione delle prestazioni, decorreranno dalla Data di Switch automatico.**

\*\*\*

L'Impresa di Assicurazione informa il Contraente dell'avvenuto Switch automatico trasmettendo entro 30 giorni dalla data dello switch una **Lettera informativa dello Switch** che contiene le seguenti informazioni:

- la data alla quale è avvenuto il trasferimento;
- il Capitale Maturato nel Fondo Interno Assicurativo interessato dall'operazione alla data dello switch (espresso in Euro);
- relativamente ai Fondi Interni Assicurativi:
  - Valore delle Quote;
  - numero di Quote vendute ed acquistate.

#### **Art . 18 OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO IN RENDITA**

Trascorsi tre mesi dalla Data di Decorrenza, il Contraente ha la possibilità di convertire il valore di Riscatto totale in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;

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

La conversione del valore di riscatto in rendita è concessa a condizione che:

- l'importo della rendita non sia inferiore a 3.000,00 Euro annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età assicurativa.

L'Impresa si impegna ad inviare entro trenta giorni dalla data della richiesta una descrizione sintetica delle rendite di Opzione esercitabili in caso di riscatto del Contratto, con evidenza dei relativi Costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del valore del riscatto in rendita.

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

Decorso tale termine le condizioni di conversione decadono automaticamente. In caso di conferma di conversione l'Impresa si impegna a trasmettere la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alle rendite di Opzione scelte dall'avente diritto contenenti i coefficienti per la determinazione della rendita di Opzione e le modalità per la sua Rivalutazione annuale.

### **Art . 19 PAGAMENTI DELL'IMPRESA**

Per tutti i pagamenti richiesti all'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.

Per semplificare e velocizzare le informazioni e/o la fase di istruttoria i Beneficiari possono rivolgersi al Soggetto Incaricato, presso il quale era stato sottoscritto il Contratto. In alternativa è possibile contattare l'Impresa di Assicurazione al numero verde 800 11 44 33 (operativo dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00) o all'indirizzo e-mail: liquidazioni\_vita@aviva.com.

Le liquidazioni vengono effettuate entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione, corredata da tutta la documentazione necessaria. Decorso il termine di trenta giorni sono dovuti gli interessi legali a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data in cui il Beneficiario firma il modulo di richiesta liquidazione presso il Soggetto Incaricato, riportata in 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.

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

#### IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Per ottenere il pagamento della prestazione occorre inviare all'Impresa di Assicurazione la seguente documentazione:

- 1. Richiesta di liquidazione**
- 2. Certificato di morte**
- 3. Dichiarazione sostitutiva di atto notorio**
- 4. Documentazione medica.**

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

**1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE:** le richieste di liquidazione possono pervenire all'Impresa di Assicurazione:

- per il tramite del Soggetto Incaricato attraverso la compilazione del Modulo di Richiesta di Liquidazione;
- utilizzando il modulo liquidativo scaricabile dal sito internet [www.aviva.it](http://www.aviva.it);
- in carta semplice, inviandola direttamente ad AVIVA S.p.A., Via Scarsellini n. 14 -20161 Milano - a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno.

Al fine di consentire una migliore e più rapida comunicazione tra l'Impresa di Assicurazione ed i Beneficiari si chiede di fornire un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico dove poter essere contattati in caso di necessità.

Qualunque sia la modalità scelta, si dovranno fornire tutte le informazioni ed i seguenti documenti:

- **RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE:** la richiesta andrà sottoscritta e dovrà riportare il numero di polizza;
- **MODALITÀ DI PAGAMENTO:** occorre sottoscrivere ed indicare il codice IBAN (ABI, CAB, C/C, CIN) completo dell'intestatario sul quale verrà effettuato il pagamento. Si segnala che il conto corrente deve essere intestato o cointestato al Beneficiario della prestazione assicurativa;
- **DOCUMENTO D'IDENTITÀ:** copia di un valido documento di identità;
- **CODICE FISCALE:** copia del codice fiscale;
- **CONTATTO:** indicare un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;
- **P.E.P.:** occorre indicare se si è una Persona Esposta Politicamente;
- **FATCA/CRS:** occorre dichiarare se si ha una residenza fiscale al di fuori dell'Italia e/o se si possiede la cittadinanza o si ha la sede legale negli USA. In caso affermativo dovrà essere fornito il TIN (per la residenza fiscale USA, allegando il modello W 9) o il NIF (per altra residenza fiscale estera, se previsto);
- **LEGAME DI PARENTELA:** occorre indicare il legame di parentela con il Contraente di polizza nel caso in cui non ci sia coincidenza del beneficiario con lo stesso;

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

### 3. DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA AUTENTICATA DI ATTO NOTORIO

Viene richiesta una Dichiarazione sostitutiva di atto notorio, autenticata dalle autorità competenti (Comune, Cancelleria, Notaio) che dovrà riportare che: **"Il dichiarante ha espletato ogni tentativo e compiuto quanto in suo potere per accertare:"**

a. **In caso di assenza di testamento (sono presenti dei fac-simili delle dichiarazioni sul sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it))**

- la non esistenza di disposizioni testamentarie;
- nel caso in cui i Beneficiari siano gli eredi legittimi: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ve ne sono altri oltre a quelli indicati.

b. **In caso di esistenza di testamento (sono presenti dei fac-simili delle dichiarazioni sul sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it)):**

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

INOLTRE:

- nel caso in cui i Beneficiari siano gli eredi legittimi: chi sono gli unici eredi legittimi, con la precisazione che non ve ne sono altri oltre a quelli indicati;
- nel caso in cui i Beneficiari siano gli eredi testamentari: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi testamentari, distinguendoli quindi da eventuali legatari; solo qualora il testamento disponga di solo legatari si rende necessaria l'indicazione di tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ve ne sono altri oltre a quelli indicati.

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

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

### 4. DOCUMENTAZIONE MEDICA:

1. **In caso di MORTE NATURALE:**

Occorre presentare un **Certificato Medico**, attestante la causa del decesso.

2. **In caso di morte violenta – infortunio, omicidio o suicidio-** oltre all'eventuale documentazione necessaria per morte naturale, l'Impresa si riserva di richiedere copia del **Verbale dell'Autorità giudiziaria** che ha effettuato gli accertamenti, unitamente alla copia del **referto autoptico** e delle

**indagini tossicologiche**, se presenti; in alternativa, decreto di archiviazione emesso dall'Autorità Giudiziaria competente.

*Si precisa che il Beneficiario che abbia particolari difficoltà ad acquisire la documentazione sulle cause e circostanze del decesso o comunque rilevanti ai fini della liquidazione dell'indennizzo può conferire specifico mandato affinché sia l'impresa di Assicurazione, nel rispetto della vigente normativa sulla riservatezza dei dati sensibili, a sostituirsi a lui nella richiesta della stessa. Per ricevere informazioni al riguardo è necessario contattare l'Impresa di Assicurazione al seguente numero verde: 800 11 44 33, operativo dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00.*

**Oltre alla documentazione sopra riportata, l'Impresa necessita ricevere ulteriore documentazione nel caso di:**

**MINORI/INTERDETTI/INCAPACI:** in questo caso l'Impresa necessita ricevere:

- **richiesta di liquidazione sottoscritta dal tutore (esecutore)** completa delle modalità di pagamento;
- **copia del Decreto del Giudice Tutelare** (ricorso e relativa autorizzazione) che autorizzi il tutore (esecutore) in nome e per conto dei minori/interdetti/incapaci a riscuotere la somma dovuta derivante dalla liquidazione del Contratto, indicandone il numero di polizza, l'importo che verrà liquidato e come verrà reimpiegato (per importi entro euro 2.500,00 sarà possibile compilare e sottoscrivere una manleva – un fac-simile è presente sul sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it) nella sezione "moduli" -;
- copia di un **valido documento di identità e del codice fiscale del tutore (esecutore)**;
- **indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del tutore (esecutore)**;

**PRESENZA DI UN PROCURATORE:** in questo caso l'Impresa necessita ricevere:

- **richiesta di liquidazione sottoscritta dal procuratore (esecutore)** completa delle modalità di pagamento;
- **copia della procura autenticata dalle autorità competenti**, che contenga l'espressa autorizzazione a favore del procuratore (esecutore) a riscuotere la somma dovuta derivante dalla liquidazione del Contratto, indicandone il numero di polizza (*si segnala che non potranno essere ritenute valide le procure rilasciate per pratiche successorie*);
- copia di un **valido documento di identità e del codice fiscale del procuratore (esecutore)**;
- **indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del procuratore (esecutore)**;

**BENEFICIARIO SIA UNA SOCIETÀ:** in questo caso l'Impresa necessita ricevere:

- **richiesta di liquidazione sottoscritta dal Rappresentante Legale (esecutore)** completa delle modalità di pagamento;
- **documentazione attestante l'eventuale modifica dei dati societari o trasferimento di proprietà**;
- **copia della delibera di nomina del Legale Rappresentante (esecutore)**, ovvero documento equipollente (copia della visura camerale, prospetto cerved) dal quale si evinca il nominativo aggiornato del Legale Rappresentante;
- **copia di un valido documento di identità e codice fiscale del legale rappresentante (esecutore) e dei titolari effettivi**;
- **indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del legale rappresentante (esecutore) e dei titolari effettivi**;
- **indicazione, per i titolari effettivi, relativa all'essere o meno una Persona Esposta Politicamente (PEP)**;

**BENEFICIARIO SIA UN ENTE/ UNA FONDAZIONE:** in questo caso l'Impresa necessita ricevere:

- **dichiarazione, completa di timbro e firma del Legale Rappresentante (esecutore)**, dalla quale si evinca se il soggetto beneficiario sia residente in Italia, se eserciti o meno attività commerciale avente scopo di lucro. Tale indicazione è necessaria al fine della corretta applicazione della tassazione in sede di liquidazione. Resta inteso che sarà cura e premura della scrivente Impresa di mantenere la massima riservatezza riguardo alle informazioni sopra menzionate.

**IN CASO DI LIQUIDAZIONE IN SUCCESSIONE:** in seguito alla reintroduzione dell'imposta di successione, e per le successioni apertesesi dopo il 3/10/2006, ai sensi della legge di conversione del D.Lgs. n. 262/2006, è necessario produrre:

- la denuncia di successione o relativa integrazione, riportante a titolo di credito l'importo rinveniente dalla liquidazione della polizza;

oppure

- a dichiarazione di esonero che potrà essere presentata unicamente dagli eredi in linea retta: nonni, genitori, coniuge e figli, con i seguenti limiti:
  - per decessi fino al 13/12/2014, l'attivo ereditario del de cuius non deve superare € 25.822,84;
  - per decessi dal 13/12/2014, l'attivo ereditario del de cuius non deve superare € 100.000,00.

## **IN PRESENZA DI RICHIESTA PERVENUTA DA UNO STUDIO LEGALE:**

- Copia del mandato sottoscritto dai beneficiari / eredi.

## **IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO**

**Nel caso in cui la richiesta di liquidazione venga effettuata presso il Soggetto Incaricato,** il Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante dovrà compilare il Modulo di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato.

**Nel caso in cui la richiesta di liquidazione NON venga effettuata presso il Soggetto Incaricato,** il Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante dovrà inviare all'Impresa la seguente documentazione:

- **copia di un valido documento di identità** del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante;
- **copia del codice fiscale** del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante;
- dichiarazione sottoscritta dal Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante con indicato l'intestatario del **conto corrente bancario** ed il **codice IBAN**;
- indicazione della **professione/attività prevalente** del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante;
- **indicazione F.A.T.C.A.:** il Contraente o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Contraente, deve indicare, l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN, ai sensi e per gli effetti dell'accordo intergovernativo tra gli Stati Uniti d'America e l'Italia, firmato in data 10 gennaio 2014. Limitatamente alle persone fisiche, nel caso in cui il Contraente o l'Intestatario non abbia residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si sia in presenza di uno dei seguenti elementi: luogo di nascita, cittadinanza, domicilio, conto corrente o esecutore/delegato U.S. (Stati Uniti d'America), il soggetto dovrà fornire, oltre al documento di identità non US (carta d'identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza;
- **in presenza dell'Esecutore dell'operazione:** dovrà essere allegata la copia della procura, attestante i poteri conferiti al Procuratore per agire in nome e per conto del Contraente sia esso persona fisica sia esso persona giuridica;
- **indicazione se il Contraente persona fisica riveste la qualità di P.E.P.;**
- **recapito telefonico e/o indirizzo e-mail** del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante;
- **certificato di esistenza in vita** dell'Assicurato o autocertificazione e copia di un **valido documento di identità** dell'Assicurato;
- **inoltre in caso di richiesta di riscatto parziale,** il Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante dovrà comunque indicare l'importo che intende riscattare;
- il Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante, può esercitare **l'opzione di conversione del capitale in rendita** inviando all'Impresa una comunicazione scritta. Nel caso di esercizio dell'opzione di conversione in una delle forme di rendita previste dal Contratto, dovrà essere annualmente inviato all'Impresa il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato rilasciato dal comune di residenza; in alternativa la propria esistenza in vita potrà essere certificata attraverso una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, autenticata dal proprio comune di residenza o da altra autorità competente – cancelleria, notaio -;
- **nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica** dovrà inoltrare, oltre alla documentazione sopra riportata, anche la seguente documentazione:
  - **dati anagrafici** dei titolari effettivi del Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che in ultima istanza, possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio viene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica;
  - indicazione se il Contraente o i Titolari effettivi del Contraente rivestono la qualità di **P.E.P.**;
  - copia della **Visura Camerale** o **documento equipollente aggiornata.**

**Qualora siano riscontrate irregolarità o carenze nella documentazione già prodotta, l'Impresa si riserva di richiedere che la stessa sia nuovamente presentata od opportunamente integrata per procedere al pagamento entro il termine di trenta giorni dalla data di ricevimento.**

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

## **Art . 20 BENEFICIARI**

La designazione dei Beneficiari e le eventuali revoche e modifiche di essa devono essere comunicate per iscritto all'Impresa. Revoche e modifiche sono efficaci anche se contenute nel testamento del Contraente, purché la relativa clausola testamentaria faccia espresso e specifico riferimento alle polizze vita. Equivale



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

### **Non è consentito designare quale Beneficiario il Soggetto Incaricato.**

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

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

### **Art . 21 DUPLICATO DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO**

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

### **Art . 22 IMPOSTE**

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

### **Art . 23 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può Costituirlo in pegno in favore di un terzo o comunque vincolare le somme garantite.

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

L'impresa invia tale Appendice al Contratto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione trasmessa dal Contraente.

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

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

Non è consentito cedere il Contratto, costruire un pegno o un vincolo a favore del Soggetto Incaricato.

### **Art . 24 TRASFORMAZIONE**

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

### **Art . 25 ARROTONDAMENTO**

Tutti i valori in Euro riportati nel presente Contratto e nelle comunicazioni che l'Impresa farà al Contraente ed ai Beneficiari saranno indicati con due decimali.

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

### **Art . 26 FORO COMPETENTE**

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

In caso di controversia è possibile adire l'Autorità Giudiziaria previo esperimento del tentativo obbligatorio di mediazione previsto dalla Legge 9 agosto 2013 n. 98, rivolgendosi ad un Organismo di mediazione imparziale iscritto nell'apposito registro presso il Ministero di Giustizia ed avente sede nel luogo del Giudice territorialmente competente per la controversia.



### **3.1 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE RELATIVA AL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA GEFIN**

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla Vita alle quali l'Impresa riconosce una Rivalutazione annua per la sola parte del Capitale investito nella Gestione Interna Separata GEFIN, nella misura e secondo le modalità di seguito indicate.

A tal fine l'Impresa gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Interna Separata GEFIN, attività di importo non inferiore alle relative Riserve Matematiche.

#### **A. MISURA DELLA RIVALUTAZIONE ANNUA**

L'Impresa determina mensilmente, entro la fine del mese che precede quello dell'anniversario della Data di Decorrenza, il Beneficio finanziario attribuito al Contratto sulla base del rendimento fatto registrare dalla Gestione Interna Separata GEFIN.

Il Rendimento Finanziario, conseguito dalla Gestione Interna Separata GEFIN e preso in considerazione per la Rivalutazione annua, si riferisce all'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il terzo mese anteriore a quello dell'anniversario della Data di Decorrenza, determinato con i criteri indicati all'Art. 5 del Regolamento della stessa.

Il Beneficio finanziario attribuito al Contratto sarà pari al Rendimento Finanziario diminuito del Tasso di rendimento trattenuto dall'Impresa pari all'1,30%.

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

**L'Impresa garantisce la conservazione del Capitale Maturato riconoscendo un Tasso Minimo Garantito pari allo 0%, per tutta la durata del Contratto.**

Al fine di garantire la conservazione del Capitale Maturato, nel caso in cui il Rendimento finanziario della Gestione Interna Separata non consenta all'Impresa di trattenere interamente la Commissione di gestione, quest'ultima verrà opportunamente ridotta fino all'eventuale azzeramento; la differenza non trattenuta (di seguito "percentuale della Commissione differita") tra la Commissione di gestione annua e il Rendimento finanziario realizzato nello stesso anno dalla Gestione Interna Separata verrà recuperata interamente o parzialmente negli anni successivi – in funzione della capienza disponibile –.

Alla ricorrenza annuale del Contratto viene determinato l'eventuale importo da recuperare negli anni successivi ("Commissione differita") pari al Capitale Maturato alla ricorrenza annua precedente moltiplicato per la "percentuale della Commissione differita" diminuito delle eventuali "quote" di capitale disinvestite tramite riscatti parziali effettuati nel corso degli ultimi 12 mesi, ciascuna moltiplicata pro rata, ovvero per il tempo intercorso fra la data di disinvestimento e la precedente data di ricorrenza annua, per la "percentuale della Commissione differita".

#### **B. RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto:

- il Capitale Maturato viene rivalutato mediante aumento, a totale carico dell'Impresa, della Riserva Matematica accantonata a tale data;
- l'aumento del Capitale Maturato viene comunicato al Contraente.

Ad ogni ricorrenza annua della Data di Decorrenza del Contratto, viene attribuito al Capitale Maturato investito nella Gestione Interna Separata l'importo dell'eventuale Rivalutazione annua solo dopo che l'Impresa di Assicurazione avrà recuperato totalmente l'eventuale Commissione Differita. L'eventuale rivalutazione attribuita al Capitale Maturato si consolida allo stesso e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

#### **RECUPERO DELLE COMMISSIONI DIFFERITE**

L'Impresa di Assicurazione procederà al recupero delle Commissioni Differite relative agli anni precedenti con la seguente modalità:

- nel caso in cui l'importo della Rivalutazione annua ad una determinata ricorrenza fosse inferiore alle Commissioni differite da recuperare, l'Impresa procederà al recupero parziale delle Commissioni differite, in funzione della capienza disponibile, al fine di garantire la conservazione del Capitale Maturato; gli importi relativi alle Commissioni differite non recuperate potranno essere dedotti dalle Rivalutazioni annue successive;
- nel caso in cui l'importo della Rivalutazione annua ad una determinata ricorrenza fosse uguale o superiore alle Commissioni differite da recuperare, l'Impresa procederà al recupero totale delle stesse e al consolidamento al Capitale Maturato della restante parte della Rivalutazione annua.

### CALCOLO DELLA RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE MATURATO

Il Capitale Maturato eventualmente rivalutato ad un determinato anniversario è pari al Capitale Maturato alla ricorrenza precedente, aumentato della misura di rivalutazione e diminuito delle eventuali "quote" di capitale disinvestite tramite riscatti parziali effettuati nel corso degli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro rata, ovvero per il tempo intercorso fra la data di disinvestimento e la successiva data di ricorrenza annua.

La Rivalutazione annua viene riconosciuta al netto delle eventuali Commissioni Differite relative agli anni precedenti non ancora recuperate che potranno essere dedotte con i limiti sopra riportati.

Per la determinazione della prestazione in caso di decesso e del valore di riscatto il Capitale Maturato relativo alla Gestione Interna Separata e le eventuali "quote" di capitale disinvestite dalla Gestione stessa vengono rivalutate pro rata sulla base della Misura di Rivalutazione annua applicata ai Contratti con anniversario nello stesso mese in cui viene effettuata l'operazione.

In caso di decesso e in caso di riscatto non viene recuperata l'eventuale Commissione Differita.

## **3.2 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA “GEFIN”**

### **Art. 1 ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA “GESTIONE FORME INDIVIDUALI – GEFIN”**

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 INDIVIDUALI - GEFIN, di seguito GEFIN, 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’IVASS.

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 GEFIN 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 GEFIN 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 quantitativi di cui alla Tabella riportata nell’Articolo 4 ed i limiti qualitativi di seguito indicati:

- Titoli obbligazionari di emittenti governativi.
- Altri titoli obbligazionari diversi dai titoli di stato, quali a titolo esemplificativo le obbligazioni societarie, cartolarizzazioni e strutturati di credito, depositi bancari vincolati e certificati di deposito.

Gli investimenti in titoli obbligazionari governativi e corporate non Investment Grade sono ammessi in misura contenuta.

- Titoli azionari negoziati nei principali mercati internazionali. L’acquisto di titoli azionari illiquidi è ammesso in misura residuale.
- Investimenti in Altri strumenti finanziari:
  - i) Fondi Alternativi: si intendono gli investimenti in OICR non armonizzati, fondi mobiliari chiusi non negoziati in un mercato regolamentato, fondi riservati e speculativi;
  - ii) Fondi Immobiliari e Immobili: per investimenti immobiliari si intendono le partecipazioni in società immobiliari, quote di OICR immobiliari o immobili.

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.

Le attività della gestione separata sono prevalentemente denominate in euro oppure, se espresse in divisa diversa dall'Euro, deve essere effettuata la copertura del rischio di cambio.

Sono tuttavia ammessi investimenti in strumenti finanziari denominati in divisa diversa dall'euro senza la copertura del rischio di cambio per una quota residuale del portafoglio.

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 IVASS 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:

<b>LIMITI DI INVESTIMENTO GEFIN</b>		<b>LIMITI</b>	
Obbligazionario governativo(*)	Titoli di Stato e Supranational area UE e altri titoli di Stato rating $\geq$ AA-	$\geq 30\%$	$\leq 100\%$
	Altri titoli di stato	$\geq 0\%$	$\leq 40\%$
Obbligazionario Corporate(*)	Titoli Corporate	$\geq 0\%$	$\leq 60\%$
Azionario (*)	Azionario	$\geq 0\%$	$\leq 10\%$
Altri Investimenti	Investimenti alternativi	$\geq 0\%$	$\leq 6\%$
	Immobiliari	$\geq 0\%$	$\leq 6\%$
Derivati	Strumenti derivati per gestione efficace	$\geq 0\%$	$\leq 10\%$
Liquidità	Disponibilità di cassa	$\geq 0\%$	$\leq 10\%$

(\*) L'investimento indicato si realizza attraverso investimenti diretti o attraverso l'acquisto di OICR armonizzati.

#### **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. Il trasferimento di attività dal patrimonio dell'impresa alla gestione separata avviene al valore di mercato rilevato alla data di immissione delle attività nella gestione separata.

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 GEFIN 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'IVASS.

### **3.3 REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO AVIVA PROTETTO 80**

#### **Art. 1 ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO**

L'Impresa di Assicurazione ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di valori mobiliari suddivisi e diversificati denominato Aviva Protetto 80 (di seguito, il "Fondo").

Il patrimonio del Fondo Interno Assicurativo costituisce patrimonio separato rispetto al patrimonio dell'Impresa di Assicurazione ed a quello di ogni altro Fondo Interno Assicurativo dalla stessa gestito.

Il valore del patrimonio del Fondo non può essere inferiore all'importo delle Riserve Matematiche costituite dall'Impresa di Assicurazione per le assicurazioni sulla vita, le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo stesso.

La valuta di denominazione del Fondo è l'euro.

#### **Art. 2 SCOPO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO**

Lo scopo del Fondo è quello di consentire una crescita del capitale nell'orizzonte temporale di riferimento attraverso l'investimento in asset azionari, obbligazionari e monetari, combinati fra loro mediante un asset allocation dinamica, in funzione delle oscillazioni dei mercati finanziari.

Il Fondo si propone altresì un obiettivo di protezione, sia del Capitale investito, sia delle eventuali performance positive conseguite successivamente: la protezione, infatti, è pari all'80% del più alto valore raggiunto dalla quota, a partire dalla data di istituzione del Fondo stesso e sino alla sua data di scadenza o al verificarsi dell'evento liquidità, descritti al successivo Art. 7.

La protezione è attuata ricorrendo all'acquisto di uno strumento finanziario derivato, idoneo a garantire la prestazione prevista dal Contratto: la controparte dell'Impresa di Assicurazione, per tale strumento derivato, è UniCredit Bank AG.

#### **Art. 3 PROFILI DI RISCHIO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO**

Il grado di rischio di un Fondo Interno Assicurativo dipende in larga misura dalla composizione del portafoglio dello stesso e, in particolare, dalle oscillazioni che si registrano nel valore unitario delle quote e delle azioni degli OICR in cui sono eventualmente investite le disponibilità allocate nel Fondo, nonché dall'eventuale rischio di cambio.

In particolare, l'investimento nel Fondo è esposto ai seguenti profili di rischio:

- il rischio di prezzo, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi; a questo proposito va segnalato che i prezzi risentono sia delle aspettative dei mercati sulle prospettive di andamento economico degli emittenti (rischio specifico), sia delle fluttuazioni dei mercati nei quali i titoli sono negoziati (rischio sistematico);
- il rischio di interesse, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato;
- il rischio di credito, tipico dei titoli di debito, connesso all'eventualità che l'emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale;
- il rischio di controparte, tipico dei derivati e presente rispetto al mancato rispetto degli impegni assunti dalla controparte dello strumento derivato; il rischio di controparte, per il Fondo, è relativo alla protezione finanziaria offerta da UniCredit Bank AG e quindi il rischio che UniCredit Bank AG non provveda ad eseguirla in caso di insolvenza o fallimento della medesima.
- il rischio di liquidità, correlato all'attitudine di uno strumento finanziario a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore;
- il rischio di cambio, per le attività denominate in valute diverse dall'Euro.

#### **Art. 4 COSTITUZIONE E CANCELLAZIONE DELLE QUOTE**

La costituzione delle quote del Fondo viene effettuata dall'Impresa di Assicurazione in misura non inferiore agli impegni assunti giornalmente con le Assicurazioni sulla vita, le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo stesso.

La costituzione delle quote comporta il contestuale incremento del patrimonio del Fondo in misura pari al controvalore delle quote costituite, in base al valore unitario delle quote stesse, rilevato il giorno della loro costituzione.

La cancellazione delle quote viene effettuata dall'Impresa di Assicurazione in misura non superiore agli impegni venuti meno relativamente alle Assicurazioni sulla vita le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo. La cancellazione delle quote comporta il contestuale prelievo dal patrimonio del Fondo del controvalore delle quote cancellate, in base al valore unitario delle quote stesse, rilevato il giorno della loro cancellazione.

#### **Art. 5 TIPOLOGIA DEGLI INVESTIMENTI**

La caratteristica del Fondo è quella di investire gli attivi detenuti dall'Impresa di Assicurazione in parti di Organismi di Investimento Collettivo in valori Mobiliari (OICR) sia di diritto italiano, sia di diritto estero, che soddisfino le condizioni richieste dalla Direttiva CEE 85/611 e successive modifiche (c.d. "armonizzati"). Non è esclusa la possibilità di investire, in misura principale, in OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AVIVA.

È inoltre prevista la facoltà di investire in strumenti finanziari di vario genere tra i quali titoli di capitale, titoli di Stato e garantiti dallo Stato, obbligazioni anche del settore privato, strumenti del mercato monetario, denominati in qualsiasi valuta ed oggetto di transazione sia sui mercati nazionali che sui mercati internazionali e liquidità. L'eventuale investimento in quote di OICR non armonizzati è residuale e avviene nel rispetto dei principi fissati dalla normativa applicabile in materia di copertura delle riserve tecniche. Non potranno essere assegnati ai Fondi strumenti finanziari non quotati.

Nella gestione si fa ricorso all'utilizzo di uno strumento finanziario derivato, con la finalità di proteggere il valore dell'investimento. L'utilizzo del derivato avviene nel rispetto delle disposizioni introdotte dal provvedimento ISVAP n. 36/2011 e sue successive modifiche. L'impiego di tali strumenti finanziari è coerente con il profilo di rischio del Fondo.

Gli eventuali crediti di imposta, maturati dall'Impresa attraverso l'acquisto di strumenti finanziari da parte dei Fondi, saranno riconosciuti agli stessi e pertanto andranno a beneficio dei Contraenti.

Le eventuali somme retrocesse all'Impresa di Assicurazione dalle società di gestione del risparmio, derivanti dalle commissioni di gestione applicate agli OICR, saranno riconosciute al patrimonio del Fondo con la stessa frequenza di valorizzazione delle quote.

L'Impresa di Assicurazione si riserva di affidare la gestione del Fondo e le relative scelte di investimento a società appartenenti al Gruppo Aviva o a qualificate Società di Gestione del Risparmio, nel quadro dei criteri di allocazione del patrimonio da essa predefiniti, attraverso un adeguato e sistematico servizio di asset allocation.

L'Impresa di Assicurazione ha comunque l'esclusiva responsabilità nei confronti dei Contraenti per l'attività di gestione dei Fondi Interni.

#### **Art. 6 PARTECIPANTI AL FONDO INTERNO ASSICURATIVO**

Al Fondo possono partecipare sia le persone fisiche che le persone giuridiche, mediante la sottoscrizione di un contratto espresso in quote del Fondo Interno Assicurativo.

#### **Art. 7 CRITERI DI INVESTIMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO**

L'Impresa di Assicurazione investe i capitali conferiti al Fondo secondo i seguenti limiti:

<b>COMPARTO</b>	<b>MINIMO</b>	<b>MASSIMO</b>
Liquidità*	0%	10%
Monetario**	0%	100%
Obbligazionario	0%	100%
Azionario	0%	70%

\* La parte del portafoglio del Fondo destinata alla liquidità potrà raggiungere il 100% del patrimonio complessivo in concomitanza dell'evento liquidità e/o della scadenza del Fondo stesso, come descritto di seguito.

\*\* Gli strumenti monetari che abbiano scadenza non superiore ai sei mesi all'atto dell'emissione e che facciano riferimento alle seguenti tipologie: depositi bancari in conto corrente, certificati di deposito e altri strumenti del mercato monetario, operazioni in pronti contro termini non potranno superare il 20% del valore complessivo del fondo.

L'indicazione di un parametro di mercato cui riferirsi (benchmark) non costituisce un indicatore significativo per valutare i risultati complessivi del Fondo Interno Assicurativo, in quanto la politica di gestione dello stesso può prevedere scelte di investimento particolarmente flessibili.

Il portafoglio, infatti, è gestito in modo dinamico, modulando nel continuo le componenti monetaria, obbligazionaria e azionaria, in base alle oscillazioni dei mercati finanziari internazionali. Nello specifico, infatti, la strategia di gestione del Fondo suddivide il portafoglio su due componenti di investimento, tra loro complementari:

1. la componente rischiosa ("Active Portfolio") rappresentata principalmente da OICR appartenenti al comparto azionario ed obbligazionario; l'Active Portfolio è orientato alla crescita del capitale.
2. la componente conservativa ("Capital Portfolio") rappresentata principalmente da OICR di liquidità, strumenti del mercato monetario e obbligazioni a breve termine; il Capital Portfolio è dedicato alla strategia di protezione.

#### 7.1 SCADENZA DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Il Fondo prevede una data di fine operatività, fissata il 20 novembre 2026, salvo non sia intervenuto prima l'evento liquidità di seguito indicato.

Alla data di scadenza del Fondo, l'Impresa di Assicurazione procederà ad eseguire in modo autonomo, senza spese per il Contraente, un'operazione di switch automatico, trasferendo la totalità delle quote presenti sul fondo AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS, appartenente ad Aviva S.p.A.; nel caso in cui, per qualsiasi motivo, quest'ultimo non fosse disponibile alla data di scadenza del Fondo, l'Impresa di Assicurazione individuerà un fondo interno assicurativo di Aviva S.p.A. dalle analoghe caratteristiche in termini di profilo di rischio-rendimento.

Con l'esecuzione dell'operazione di switch automatico, conseguente al raggiungimento della data di scadenza, cessa la protezione finanziaria sull'investimento.

#### 7.2 EVENTO DI LIQUIDITA'

L'evento di liquidità si verifica qualora, antecedentemente alla data di scadenza del Fondo - sopra riportata al punto 7.1 -, la distanza tra il valore della quota ed il valore protetto dovesse risultare inferiore o uguale all'1%. Tale distanza, infatti, è calcolata giornalmente, in percentuale del valore della quota. Il valore protetto del Fondo, invece, è calcolato in ogni giorno di valorizzazione del Fondo – come descritto al successivo Art.9.2 – ed è pari all'80% del più alto valore delle quote raggiunto dal Fondo a partire dalla sua data di inizio operatività.

Al verificarsi dell'evento di liquidità, tutti gli attivi nel portafoglio del Fondo saranno venduti; al termine di tale processo, con le tempistiche individuate dalla Condizioni di Assicurazione del prodotto, l'Impresa di Assicurazione procederà ad eseguire in modo autonomo e senza spese per il Contraente, un'operazione di switch automatico, trasferendo la totalità delle quote presenti verso il fondo AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS.

Con l'esecuzione dell'operazione di switch automatico, successivamente all'evento di liquidità, cessa la protezione finanziaria sull'investimento.

### **Art. 8 SPESE GRAVANTI SUL FONDO INTERNO ASSICURATIVO**

Le spese a carico del Fondo, trattenute giornalmente dall'Impresa di Assicurazione, sono rappresentate da:

- a) Commissione di gestione applicata dall'Impresa di Assicurazione. Viene trattenuta giornalmente ed incide sulla valorizzazione delle quote; è applicata sul patrimonio complessivo del Fondo, al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico del Fondo dei punti che seguono, ed è pari all'1,50% su base annua.



- b) Costo della protezione finanziaria. A fronte della protezione del capitale offerta, l'accordo tra l'Impresa di Assicurazione e UniCredit Bank AG prevede un costo pari allo 0,45% su base annua. Tale commissione è trattenuta giornalmente ed incide sulla valorizzazione delle quote del Fondo Interno, andando ad aggiungersi alla commissione di gestione sopra indicata.
- c) Gli oneri di intermediazione e le spese di negoziazione, amministrazione e custodia delle attività.
- d) Le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote, per ciascuna delle classi di quote.
- e) I compensi dovuti alla Società di Revisione di cui all'Art. 10 "REVISIONE CONTABILE" che segue.
- f) Gli oneri fiscali, le spese per l'eventuale deposito presso i soggetti abilitati e gli oneri connessi agli strumenti finanziari ricompresi nel patrimonio gestito.
- g) Commissioni di gestione applicate dalla SGR. Sul Fondo gravano indirettamente le spese di gestione e gli oneri propri degli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio (OICR) in cui sono investite le relative disponibilità. Tali commissioni vengono espresse in percentuale sul valore giornaliero degli OICR. Si precisa che la commissione annua massima applicata dalla Società di Gestione non sarà superiore a:
- a 2,50% per gli OICR appartenenti al comparto azionario, absolute return e multi-asset.;
  - a 1,60% per gli OICR appartenenti al comparto obbligazionario;
  - a 1,20% per gli OICR appartenenti al comparto monetario

Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, previa comunicazione al Contraente, l'Impresa di Assicurazione potrà rivedere il costo massimo sopra previsto e in questo caso al Contraente è concesso il riscatto senza penalità.

Gli eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'Impresa di Assicurazione in virtù di accordi con soggetti terzi sono interamente riconosciuti a favore del Fondo. Il valore monetario delle eventuali somme retrocesse all'Impresa di Assicurazione dalla Società di Gestione sarà annualmente quantificato nel rendiconto annuale del Fondo ed ogni anno potrà variare in funzione del diverso peso degli OICR appartenenti al comparto azionario, obbligazionario e monetario all'interno del Fondo Interno Assicurativo stesso.

Nel caso in cui tali riconoscimenti di utilità subiscano variazioni sostanziali in senso sfavorevole per il Fondo, l'Impresa di Assicurazione adotterà le soluzioni più idonee al fine di neutralizzare le conseguenze economiche di tali variazioni.

Si precisa altresì che su ciascun OICR possono gravare una serie di oneri ulteriori che riducono il valore unitario delle relative quote quali, ad esempio, le spese di pubblicazione del valore della quota, gli oneri di intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, i costi di Banca Depositaria e di transfer agent.

Sul Fondo non potranno gravare le spese relative alla sottoscrizione o al rimborso di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo AVIVA; sulla quota parte del Fondo rappresentato da tali OICR grava per intero la commissione di gestione del Fondo in quanto interamente destinata alla copertura del servizio di asset allocation e delle spese di amministrazione dei contratti.

## **Art. 9 VALORE UNITARIO DELLE QUOTE E RELATIVA PUBBLICAZIONE**

### **9.1 MODALITÀ DI VALORIZZAZIONE DELLE QUOTE**

Il valore unitario del Fondo si ottiene dividendo il patrimonio netto giornaliero del Fondo per il numero delle quote in cui è ripartito alla stessa data il Fondo stesso.

Il patrimonio netto giornaliero del Fondo Interno Assicurativo viene determinato in base alla valorizzazione - a valori correnti di mercato - di tutte le attività di pertinenza del Fondo, al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico del Fondo di cui al precedente Art. 8 "SPESE GRAVANTI SUL FONDO INTERNO ASSICURATIVO".

Le attività e le passività di pertinenza del Fondo Interno Assicurativo sono valorizzate a valori correnti di mercato riferiti allo stesso giorno di valorizzazione delle quote o, in alternativa se tali valori non fossero disponibili (ad esempio a seguito di decisioni degli Organi di Borsa o di eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati), al primo giorno utile precedente.

Nei giorni di calendario in cui - per qualsiasi ragione - non fosse disponibile il valore unitario delle quote del Fondo Interno Assicurativo, l'Impresa di Assicurazione considera come valore unitario delle quote quello risultante il primo giorno di rilevazione successivo.

Il valore unitario delle quote, quale risulta dal prospetto giornaliero, viene pubblicato su un principale quotidiano finanziario a diffusione nazionale, indicato nel Fascicolo Informativo. L'Impresa di Assicurazione si riserva, previo avviso al Contraente, di modificare il giornale su cui è pubblicato il valore

unitario delle quote del Fondo o di sospendere la pubblicazione stessa, qualora non più prevista dalla regolamentazione vigente.

## **9.2 TEMPISTICA DI VALORIZZAZIONE DELLE QUOTE**

Il valore unitario delle quote del Fondo è determinato quotidianamente dall'Impresa di Assicurazione utilizzando, per la valorizzazione delle attività di pertinenza del Fondo stesso, il prezzo di mercato del secondo giorno precedente a quello di valorizzazione, ad esclusione dei giorni di chiusura delle Borse valori nazionali ed internazionali. I prezzi utilizzati sono i prezzi di chiusura desunti dal Listino Ufficiale delle Borse valori nazionali ed internazionali.

Nel caso in cui sopravvengono eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati tali da comportare la sospensione, eliminazione o mancata rilevazione del valore di mercato degli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio sottostanti il Fondo Interno Assicurativo, la quotazione viene rinviata fino a quando la quotazione degli stessi si renda nuovamente disponibile.

Per "Evento di Turbativa dei Mercati" si intende, con riferimento agli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio sottostanti i Fondi Interni Assicurativi, l'esistenza di una sospensione o limitazione alle contrattazioni sul corrispondente Mercato Borsistico di Riferimento.

Per completezza, resta inteso che una limitazione all'orario normale di contrattazione annunciata dal Mercato Borsistico di Riferimento, non costituirà un Evento di turbativa dei Mercati; al contrario, una limitazione alle contrattazioni dovuta ad una fluttuazione dei prezzi che eccede i livelli permessi dalle autorità competenti costituirà un Evento di Turbativa dei Mercati.

Alla data di costituzione il valore unitario delle quote del Fondo Interno Assicurativo è convenzionalmente fissato ad Euro 5,00.

## **Art. 10 REVISIONE CONTABILE**

Annualmente, alla chiusura di ogni esercizio, l'Impresa di Assicurazione redige separatamente il rendiconto della gestione di ciascun Fondo Interno Assicurativo.

Entro un mese dalla data di redazione del rendiconto della gestione, ciascun Fondo Interno Assicurativo è sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo Speciale, di cui al Decreto Legislativo del 24/02/1998 nr. 58 art. 161, e successive modificazioni, che attesta la rispondenza del Fondo Interno Assicurativo al presente Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti, sulla base delle Riserve Matematiche, ed il valore unitario delle quote.

In particolare si precisa che la Società di Revisione dovrà esprimere, con un'apposita relazione alla fine di ogni esercizio, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo Interno Assicurativo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del Fondo.

Il rendiconto della gestione, insieme alla relazione di revisione predisposta dalla Società di Revisione, è a disposizione del Contraente presso la sede dell'Impresa di Assicurazione, ultimata la verifica della Società di Revisione e comunque non oltre 30 giorni dalla sua redazione.

## **ART. 11 MODIFICHE DEL REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO**

Il presente Regolamento 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.

In ogni caso, tali modifiche saranno tempestivamente comunicate al Contraente.

## **ART. 12 FUSIONE TRA FONDI INTERNI**

L'Impresa di Assicurazione, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza, anche in termini di costi di gestione e di adeguatezza patrimoniale dei fondi, potrà procedere alla fusione del Fondo Interno Assicurativo con altri Fondi Interni Assicurativi, aventi similari caratteristiche ed omogenee politiche di investimento.

Tali operazioni saranno effettuate al fine di perseguire l'interesse dei Contraenti e nel rispetto del profilo di rischio-rendimento che hanno scelto, investendo nel fondo. Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun danno, né aggravio economico per il Contraente.

Qualora l'Impresa di Assicurazione - previa autorizzazione dell'operazione da parte di IVASS - intenda dar corso all'operazione di fusione, provvederà ad inviare una comunicazione al Contraente, contenente i) le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione e le relative conseguenze anche in termini

economici, ii) la data di effetto della fusione, iii) le caratteristiche e la composizione del Fondo interessato dall'operazione, iv) l'indicazione delle commissioni gravanti sul nuovo Fondo Interno Assicurativo, v) i criteri di liquidazione degli attivi dei Fondi oggetto di fusione e di reinvestimento nel nuovo Fondo nonché vi) le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione.

L'Impresa di Assicurazione provvederà a trasferire, senza che si verifichi alcuna soluzione di continuità nella gestione dei fondi coinvolti e senza alcun onere o spesa a carico dei Contraenti, tutte le attività finanziarie relative al Fondo Interno Assicurativo originariamente collegato al Contratto presso il Fondo derivante dalla fusione.

La fusione di fondi interni potrà essere conseguente anche ad operazioni di fusione tra imprese o a trasferimenti di portafoglio, perseguendo sempre l'interesse dei Contraenti.

## **3.4 REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS**

### **ART. 1 ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO**

L'Impresa di Assicurazione ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di valori mobiliari suddivisi e diversificati denominato AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS.

Il patrimonio del Fondo costituisce patrimonio separato rispetto al patrimonio dell'Impresa di Assicurazione ed a quello di ogni altro Fondo Interno Assicurativo dalla stessa gestito.

Il Fondo Interno Assicurativo è ripartito in quote di pari valore che vengono costituite e cancellate secondo le modalità indicate al successivo Art. 4 "COSTITUZIONE E CANCELLAZIONE DELLE QUOTE".

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 e nel rispetto dei criteri e dei profili di investimento scelti dal Contraente all'atto della stipula del Contratto, potrà procedere alla fusione del Fondo Interno Assicurativo con altri Fondi Interni Assicurativi aventi analoghe caratteristiche.

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

Il valore del patrimonio del Fondo Interno Assicurativo non può essere inferiore all'importo delle Riserve Matematiche costituite dall'Impresa di Assicurazione per le assicurazioni sulla vita, le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo stesso.

La valuta di denominazione del Fondo Interno Assicurativo è l'Euro.

### **ART. 2 SCOPO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO**

Lo scopo del Fondo Interno Assicurativo è di realizzare l'incremento delle somme conferite dai sottoscrittori di un Contratto espresso in quote di Fondi Interni Assicurativi.

### **ART. 3 PROFILI DI RISCHIO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO**

Il grado di rischio del Fondo Interno dipende in larga misura dalla composizione del portafoglio degli stessi e, in particolare, dalle oscillazioni che si registrano nel valore degli attivi in cui sono eventualmente investite le disponibilità allocate nel Fondo Interno Assicurativo. In particolare, l'investimento nel Fondo Interno Assicurativo è esposto, in misura diversa in relazione ai differenti criteri di investimento, alle seguenti tipologie di rischio:

- rischio di prezzo, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi; a questo proposito va segnalato che i prezzi risentono sia delle aspettative dei mercati sulle prospettive di andamento economico degli emittenti (rischio specifico), sia delle fluttuazioni dei mercati nei quali i titoli sono negoziati (rischio sistematico);
- rischio di interesse, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato;
- rischio di controparte, tipico dei titoli di debito, connesso all'eventualità che l'emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale;
- rischio di liquidità, correlato all'attitudine di uno strumento finanziario a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore;
- rischio di cambio, per le attività denominate in valute diverse dall'Euro.

### **ART. 4 COSTITUZIONE E CANCELLAZIONE DELLE QUOTE**

La costituzione delle quote del Fondo Interno Assicurativo viene effettuata dall'Impresa di Assicurazione in misura non inferiore agli impegni assunti giornalmente con le Assicurazioni sulla vita le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo Interno Assicurativo stesso.

La costituzione delle quote comporta il contestuale incremento del patrimonio del Fondo Interno Assicurativo in misura pari al controvalore delle quote costituite, in base al valore unitario delle quote stesse, rilevato il giorno della loro costituzione.

La cancellazione delle quote del Fondo Interno Assicurativo viene effettuata dall'Impresa di Assicurazione in misura non superiore agli impegni venuti meno relativamente alle Assicurazioni sulla vita le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo Interno Assicurativo stesso.

La cancellazione delle quote comporta il contestuale prelievo dal patrimonio del Fondo Interno Assicurativo del controvalore delle quote cancellate, in base al valore unitario delle quote stesse, rilevato il giorno della loro cancellazione.

## **ART. 5 TIPOLOGIA DEGLI INVESTIMENTI**

La caratteristica del Fondo Interno Assicurativo è quella di investire gli attivi detenuti dall'Impresa di Assicurazione in quote di Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio (OICR) sia di diritto comunitario che di diritto estero, che soddisfino le condizioni richieste dalla Direttiva CEE 85/611, come modificata dalla Direttiva CEE 88/220.

Il Fondo Interno Assicurativo AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS può essere investito anche in quote di Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio (OICR) non armonizzati, sia nazionali che esteri.

Gli OICR utilizzati avranno le seguenti caratteristiche: sono denominati in Euro e/o nelle principali valute oggetto di transazione sui mercati finanziari internazionali e sono diversificati per classe di investimento, area geografica e altri fattori di rischio, permettendo in tal modo l'efficiente gestione del portafoglio in funzione dell'asset allocation.

E' previsto anche l'investimento in strumenti finanziari di vario genere tra i quali titoli di capitale, titoli di Stato e garantiti dallo Stato, obbligazioni anche del settore privato, Zero coupon e/o strumenti derivati a questi assimilabili, strumenti del mercato monetario, denominati in qualsiasi valuta ed oggetto di transazione sia sui mercati nazionali che sui mercati internazionali e liquidità.

Non potranno essere assegnati al Fondo Interno Assicurativo strumenti finanziari non quotati.

Gli investimenti verranno scelti in funzione dello scopo del Fondo e del profilo di rischio e la loro ripartizione sarà effettuata in base ai criteri di investimento indicati di seguito.

Nel processo di selezione degli investimenti verranno scelti OICR ad alta potenzialità di crescita istituiti da primarie società di gestione del risparmio preferendo gli OICR che abbiano mostrato continuità di performance nel medio periodo rispetto al mercato di riferimento.

A supporto delle analisi di investimento il gestore utilizza i dati e le analisi di Morningstar per la selezione dei prodotti di qualità.

L'Impresa di Assicurazione si riserva di affidare la gestione del Fondo Interno Assicurativo e le relative scelte di investimento a qualificate Società di Gestione del Risparmio, nel quadro dei criteri di allocazione del patrimonio da essa predefiniti, attraverso un adeguato e sistematico servizio di asset allocation. L'Impresa di Assicurazione ha comunque l'esclusiva responsabilità nel confronto dei Contraenti per l'attività di gestione del Fondo Interno Assicurativo.

Nella gestione potrà essere fatto ricorso all'utilizzo di strumenti derivati, qualora utili a proteggere il valore dell'investimento.

L'eventuale utilizzo di strumenti finanziari derivati è ammesso per soli fini di copertura o al fine di realizzare una gestione efficace del portafoglio del Fondo Interno Assicurativo nel rispetto comunque delle disposizioni introdotte dal regolamento ISVAP n. 36 del 31 gennaio 2011 e sue successive modifiche. L'impiego di tali strumenti finanziari sarà comunque coerente con il profilo di rischio del Fondo Interno.

Non è esclusa la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AVIVA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo AVIVA o da Società appartenenti al Gruppo UniCredito Italiano.

Il Fondo Interno Assicurativo attualmente investe gli attivi in quote di uno o più OICR che sono esenti da imposizione fiscale; pertanto sul Fondo non maturerà alcun credito di imposta.

Tuttavia, qualora il Fondo Interno Assicurativo investa gli attivi in OICR soggetti a imposizione fiscale, gli eventuali crediti d'imposta maturati nel Fondo verranno trattenuti dall'Impresa di Assicurazione e pertanto non andranno a beneficio dei Contraenti.

Tale mancato riconoscimento si può tradurre, indirettamente, in una doppia imposizione fiscale.

Le eventuali somme retrocesse all'Impresa di Assicurazione dalle società di gestione del risparmio, derivanti dalle commissioni di gestione applicate agli OICR, saranno riconosciute al patrimonio del Fondo Interno Assicurativo con la stessa frequenza di valorizzazione delle quote.

## **ART. 6 PARTECIPANTI AL FONDO INTERNO ASSICURATIVO**

al Fondo Interno Assicurativo possono partecipare sia le persone fisiche che le persone giuridiche, mediante la sottoscrizione di un contratto espresso in quote del Fondo Interno Assicurativo.

## **ART. 7 CRITERI DI INVESTIMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS**

L'Impresa di Assicurazione investe i capitali conferiti al Fondo Interno Assicurativo AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS secondo quanto indicato nella seguente tabella:

<b>COMPARTO</b>	<b>MINIMO</b>	<b>MASSIMO</b>
Liquidità	0%	10%
Monetario / Obbligazionario	0%	100%

Il benchmark adottato nella gestione del Fondo è composto al: 100% da JP Morgan EMU Bond 1-3 anni (investimenti obbligazionari governativi area Euro con scadenza compresa tra 1 e 3 anni).

L'obiettivo della gestione è quello di massimizzare il rendimento attraverso una gestione attiva degli investimenti del Fondo Interno rispetto al proprio parametro di riferimento, al fine di ottimizzare la strategia gestionale. Il benchmark, in quanto indice teorico, non è gravato da costi.

## **ART. 8 SPESE GRAVANTI SUL FONDO INTERNO ASSICURATIVO**

Le spese a carico del Fondo Interno Assicurativo, trattenute giornalmente dall'Impresa di Assicurazione, sono rappresentate da:

- a) Commissione di gestione applicata dall'Impresa di Assicurazione: viene trattenuta giornalmente ed incide sulla valorizzazione delle quote del Fondo Interno Assicurativo stesso; è applicata sul patrimonio complessivo del Fondo Interno Assicurativo, al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico del Fondo dei punti che seguono ed è pari alla seguente percentuale su base annua: 1,20%.
- b) Gli oneri di intermediazione e le spese di negoziazione, amministrazione e custodia delle attività.
- c) Le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote.
- d) I compensi dovuti alla Società di Revisione di cui all'Art. 19 "REVISIONE CONTABILE" che segue.
- e) Gli oneri fiscali, le spese per l'eventuale deposito presso i soggetti abilitati e gli oneri connessi agli strumenti finanziari ricompresi nel patrimonio gestito.
- f) Commissioni di gestione applicate dalla SGR: sul Fondo Interno Assicurativo gravano indirettamente le spese di gestione e gli oneri propri degli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio (OICR) in cui sono investite le relative disponibilità. Tali commissioni vengono espresse in percentuale sul valore giornaliero degli OICR. La percentuale massima delle commissioni di gestione prelevate da parte della Società di Gestione (SGR) non supererà il 2,50% su base annua. Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, previa comunicazione al Contraente, l'Impresa di Assicurazione potrà rivedere il costo massimo sopra previsto e in questo caso al Contraente è concesso il riscatto senza penalità. Si precisa che la commissione annua massima applicata dalla Società di Gestione (SGR) alla data di costituzione del Fondo Interno Assicurativo non è superiore a:
  - a 2,50% per gli OICR appartenenti al comparto azionario;
  - a 1,60% per gli OICR appartenenti al comparto obbligazionario;
  - a 0,80% per gli OICR appartenenti al comparto monetario.

Gli eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'Impresa di Assicurazione in virtù di accordi con soggetti terzi sono interamente riconosciuti a favore del Fondo Interno Assicurativo.

Il valore monetario delle eventuali somme retrocesse all'Impresa di Assicurazione dalla Società di Gestione sarà annualmente quantificato nel rendiconto annuale del Fondo Interno Assicurativo ed ogni anno potrà variare in funzione del diverso peso degli OICR appartenenti al comparto azionario, obbligazionario e monetario all'interno del Fondo Interno Assicurativo stesso.

Nel caso in cui tali riconoscimenti di utilità subiscano variazioni sostanziali in senso sfavorevole per il Fondo, l'Impresa di Assicurazione adotterà le soluzioni più idonee al fine di neutralizzare le conseguenze economiche di tali variazioni.

Si precisa altresì che su ciascun OICR possono gravare una serie di oneri ulteriori che riducono il valore unitario delle relative quote quali, ad esempio, le spese di pubblicazione del valore della quota, gli oneri di intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, i costi di Banca Depositaria e di transfer agent.

Sul Fondo Interno Assicurativo non potranno gravare le spese relative alla sottoscrizione o al rimborso, di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo AVIVA; sulla quota parte del Fondo rappresentato da tali OICR grava per intero la commissione di gestione del Fondo in quanto interamente destinata alla copertura del servizio di asset allocation e delle spese di amministrazione dei contratti.

#### **ART. 9 VALORE UNITARIO DELLE QUOTE E RELATIVA PUBBLICAZIONE**

**MODALITÀ DI VALORIZZAZIONE DELLE QUOTE:** Il valore unitario delle quote del Fondo Interno Assicurativo si ottiene dividendo il patrimonio netto giornaliero del Fondo Interno Assicurativo per il numero delle quote in cui è ripartito alla stessa data il Fondo Interno Assicurativo.

Il patrimonio netto giornaliero del Fondo Interno Assicurativo viene determinato in base alla valorizzazione - a valori correnti di mercato - di tutte le attività di pertinenza dei Fondi, al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico dei Fondi di cui al precedente Art. 8 "SPESE GRAVANTI SUL FONDO INTERNO ASSICURATIVO".

Le attività e le passività di pertinenza del Fondo Interno Assicurativo sono valorizzate a valori correnti di mercato riferiti allo stesso giorno di valorizzazione delle quote o, in alternativa se tali valori non fossero disponibili (ad esempio a seguito di decisioni degli Organi di Borsa o di eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati), al primo giorno utile precedente.

Nei giorni di calendario in cui - per qualsiasi ragione - non fosse disponibile il valore unitario delle quote del Fondo Interno Assicurativo, l'Impresa di Assicurazione considera come valore unitario delle quote quello risultante il primo giorno di rilevazione successivo.

Il valore unitario delle quote, quale risulta dal prospetto giornaliero, viene pubblicato su un principale quotidiano finanziario a diffusione nazionale, indicato nel Fascicolo Informativo. L'Impresa di Assicurazione si riserva, previo avviso al Contraente, di modificare il giornale su cui è pubblicato il valore unitario delle quote del Fondo Interno Assicurativo.

**TEMPISTICA DI VALORIZZAZIONE DELLE QUOTE:** Il valore unitario delle quote del Fondo Interno Assicurativo è determinato quotidianamente dall'Impresa di Assicurazione utilizzando per la valorizzazione delle attività di pertinenza del Fondo stesso il prezzo di mercato del secondo giorno precedente a quello di valorizzazione ad esclusione dei giorni di chiusura delle Borse valori nazionali ed internazionali. I prezzi utilizzati sono i prezzi di chiusura desunti dal Listino Ufficiale delle Borse valori nazionali ed internazionali. Nel caso in cui sopravvengono eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati tali da comportare la sospensione, eliminazione o mancata rilevazione del valore di mercato degli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio sottostanti il Fondo Interno Assicurativo la quotazione viene rinviata fino a quando la quotazione degli stessi si renda nuovamente disponibile.

Per "Evento di Turbativa dei Mercati" si intende, con riferimento agli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio sottostanti il Fondo Interno Assicurativo, l'esistenza di una sospensione o limitazione alle contrattazioni sul corrispondente Mercato Borsistico di Riferimento. Per completezza, resta inteso che una limitazione all'orario normale di contrattazione annunciata dal Mercato Borsistico di Riferimento, non costituirà un Evento di turbativa dei Mercati, al contrario, una limitazione alle contrattazioni dovuta ad una fluttuazione dei prezzi che eccede i livelli permessi dalle autorità competenti costituirà un Evento di Turbativa dei Mercati.

Alla data di costituzione il valore unitario delle quote del Fondo Interno Assicurativo è convenzionalmente fissato ad Euro 5,00.

#### **ART. 10 REVISIONE CONTABILE**

Annualmente, alla chiusura di ogni esercizio, l'Impresa di Assicurazione redige il rendiconto della gestione del Fondo Interno Assicurativo.

Entro un mese dalla data di redazione del rendiconto della gestione, il Fondo Interno Assicurativo è sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo Speciale di cui al Decreto Legislativo del 24/02/1998 nr. 58 art. 161, e successive modificazioni che attesta la rispondenza del Fondo Interno Assicurativo al presente Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti, sulla base delle Riserve Matematiche, ed il valore unitario delle quote. In particolare si precisa che la Società di Revisione dovrà esprimere con un'apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo Interno Assicurativo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del Fondo alla fine di ogni esercizio.

Il rendiconto della gestione, insieme alla relazione di revisione predisposta dalla Società di Revisione, è a disposizione del Contraente presso la sede dell'Impresa di Assicurazione ultimata la verifica della Società di Revisione e comunque non oltre 30 giorni dalla sua redazione.

#### **ART. 11 MODIFICHE DEL REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO**

Il presente Regolamento del Fondo Interno Assicurativo 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.

In ogni caso, tali modifiche saranno tempestivamente comunicate al Contraente.

Come indicato al precedente punto 1. del presente Regolamento, è inoltre ammessa la possibilità di fusione del Fondo Interno Assicurativo con altro Fondo 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 del Fondo Interno Assicurativo interessati dall'operazione, l'indicazione delle commissioni gravanti sul nuovo Fondo Interno Assicurativo, i criteri di liquidazione degli attivi del Fondo oggetto di fusione e di reinvestimento nel nuovo Fondo 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 al Fondo Interno Assicurativo originariamente collegato al Contratto presso il Fondo derivante dalla fusione.

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

Data ultimo aggiornamento: 9 novembre 2018



## 4. GLOSSARIO

### AVIVA MULTIRAMO PREMIO UNICO (TARIFFA U21G)

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

**Benchmark:** Parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un OICR o di un Fondo Interno Assicurativo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da Costi.

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

**Beneficio finanziario:** è pari al Rendimento Finanziario della Gestione Interna Separata al netto del Tasso di rendimento trattenuto.

**Capitale Caso Morte:** Capitale che i Beneficiari hanno il diritto di ricevere in caso di decesso dell'Assicurato. Esso è la somma del Capitale Maturato e della Maggiorazione Caso Morte.

**Capitale Maturato:** Capitale che il Contraente ha il diritto di ricevere in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di riscatto, al lordo delle eventuali penalità. Esso è determinato in base alla valorizzazione determinata secondo le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione del Capitale investito nella Gestione Interna Separata e nel Fondo Interno Assicurativo in corrispondenza della data di valorizzazione effettuata.

**Capitale investito:** è la parte del Premio unico versato che viene effettivamente investita nella Gestione Interna Separata e nel Fondo Interno Assicurativo.

**Caricamento:** parte del Premio unico versato dal Contraente destinata a coprire i Costi commerciali e amministrativi dell'Impresa.

**Categoria:** la categoria di un Fondo Interno Assicurativo è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

**Classe:** articolazione di un Fondo Interno Assicurativo in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

**Combinazione predefinita:** la ripartizione del Capitale Maturato tra Gestione Interna Separata e Fondo Interno Assicurativo prevista dal Contratto. Il presente Contratto, prevede l'investimento del Premio unico versato in una Combinazione predefinita, proposta dall'Impresa, composta al 50% da una Gestione Interna Separata ed al 50% da un Fondo Interno Assicurativo.

**Commissioni di gestione:** per la Gestione Interna Separata è il costo che l'Impresa trattiene per la gestione finanziaria e che è trattenuto annualmente dal Rendimento finanziario della Gestione Interna Separata stessa. Per il Fondo Interno Assicurativo è il costo trattenuto giornalmente dall'Impresa dal patrimonio complessivo del Fondo Interno Assicurativo e che incide pertanto sulla valorizzazione delle quote dello stesso.

**Commissione differita:** Importo delle Commissioni di gestione relativa alla Gestione Interna Separata da recuperare da parte dell'Impresa, determinato applicando la percentuale della Commissione differita al Capitale Maturato – investito nella Gestione Interna Separata - alla ricorrenza annua precedente.

**Commissioni di incentivo (o di performance):** commissioni riconosciute al gestore dell'OICR o del Fondo Interno Assicurativo per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota dell'OICR o del Fondo

Interno Assicurativo in un determinato intervallo temporale. Attualmente non sono previste per il Fondo Interno Assicurativo collegato al Contratto.

Nei Fondo Interno Assicurativo con gestione “a benchmark” sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento degli stessi e quello del benchmark.

**Commissione per la protezione finanziaria:** Commissione relativa alla protezione finanziaria, prestata da UniCredit Bank AG, corrispondente all'eventuale differenza positiva fra il Valore Protetto delle quote ed il valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 alla data del calcolo del rimborso/switch (alla scadenza del Fondo Interno Assicurativo o nel caso in cui si verifichi l'Evento Liquidità o in caso di rimborso del controvalore delle quote del Fondo stesso prima che si sia verificato l'Evento Liquidità).

**Consolidamento:** Meccanismo in base a cui il Contraente acquisisce in via definitiva le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del Capitale Maturato allocato nella Gestione Interna Separata.

**Contraente:** persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di Assicurazione e si impegna al versamento del Premio unico all'Impresa.

**Contratto:** Contratto di Assicurazione sulla vita con il quale l'Impresa, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione in forma di capitale al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato (decesso dell'Assicurato).

**Controvalore:** equivale all'importo del Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo in relazione ai prezzi di mercato correnti. Il Controvalore di ogni Fondo Interno Assicurativo si ottiene moltiplicando il Valore della Quota ad una determinata data per il numero delle Quote detenute dal Contraente alla medesima data.

**Costi:** oneri a carico del Contraente gravanti sul Contratto.

**Costi delle coperture assicurative:** costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal Contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

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

**Data di Decorrenza:** data dalla quale decorrono le Garanzie previste dal Contratto ovvero il secondo giorno di Borsa aperto successivo alla data di conclusione del Contratto. La Data di Decorrenza è indicata nella Lettera Contrattuale di Conferma.

**Destinazione dei proventi:** politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

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

**Duration:** scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

**Fondo Interno Assicurativo:** fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituito all'interno dell'Impresa e gestito separatamente dalle altre attività dell'Impresa stessa, in cui sono fatti

confluire i premi che, al netto dei Costi, sono convertiti in quote (unit) del Fondo. A seconda delle attività finanziarie nella quali il patrimonio è investito può appartenere a diverse categorie.

**Gestione Interna Separata:** fondo appositamente creato dall'Impresa gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono parte dei Premi versati al netto dei Costi. Dal Rendimento Finanziario ottenuto dalla Gestione Interna Separata deriva la Rivalutazione annua da attribuire al Capitale investito nella Gestione Separata "Forme Individuali GEFIN".

**Gestione a benchmark di tipo attivo:** Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del Fondo Interno Assicurativo è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo", e "rilevante".

**Gestione a benchmark di tipo passivo:** Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

**Grado di rischio:** Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio della Gestione Interna Separata e del Fondo Interno Assicurativo in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il Capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto alto".

**Growth:** Una strategia di investimento del Fondo Interno Assicurativo che seleziona azioni con una storia di performance in crescita e con un buon potenziale di incremento di valore del capitale nel futuro. La valutazione è effettuata prendendo in considerazione i cosiddetti "multipli", come ad esempio il rapporto tra prezzo del titolo ed utili della società. È una strategia più aggressiva di quella basata su titoli Value.

**Impegni:** il metodo degli Impegni è una misura di determinazione dell'esposizione complessiva agli strumenti finanziari derivati utilizzata dal Fondo Interno Assicurativo, in ottemperanza alla disciplina comunitaria in tema di gestione dei rischi. Attraverso tale metodo, infatti, viene generalmente calcolata, in termini percentuali rispetto al patrimonio del Fondo Interno Assicurativo, l'esposizione massima di quest'ultimo ai derivati.

**Impignorabilità e insequestrabilità:** principio secondo cui le somme dovute dall'Impresa al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare salvo i limiti di legge.

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

**Investment grade:** Termine utilizzato per la valutazione della solvibilità delle società, con riferimento a titoli obbligazionari di alta qualità che hanno ricevuto un Rating pari o superiori a BBB (S&P) o a Baa3 (Moody's) e che quindi hanno un basso rischio emittente.

**Large Cap:** termine finanziario che indica la capitalizzazione di una società il cui titolo azionario è quotato in una borsa valori; in questo caso si tratta delle società con più grande capitalizzazione su un determinato mercato azionario.

**IVASS:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, è subentrata ad I SVAP - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo - ai sensi del decreto legge 6 luglio 2012 n. 95 (Disposizioni urgenti per la revisione della spesa pubblica con invarianza dei servizi ai cittadini) convertito con legge 7 agosto 2012 n. 135. L'IVASS svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

**Maggiorazione Caso Morte:** rappresenta la copertura complementare prestata direttamente dall'Impresa e consiste nell'aumento del Capitale Maturato liquidato in caso di decesso dell'Assicurato, pari ad una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso.

**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.

**Mid Cap:** termine finanziario che indica la capitalizzazione di una società il cui titolo azionario è quotato in una borsa valori; in questo caso si tratta delle società con una capitalizzazione intermedia rispetto ad un determinato mercato azionario.

**Opzione da capitale in rendita:** clausola del Contratto di Assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile in caso di riscatto sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile in caso di riscatto sia convertito in una rendita vitalizia;

**Orizzonte temporale di investimento consigliato:** orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

**Parte:** rappresentano le Quote di Capitale della Gestione Interna Separata disinvestite tramite riscatti parziali.

**P.E.P.:** per Persona Esposta Politicamente si intende chi occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche nonché i suoi familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base di criteri di cui all'allegato tecnico al D. lgs. 231/2007 e s.m.i. e Art. 23 Reg. 5 IVASS del Luglio 2014;

**Percentuale della Commissione differita:** differenza non trattenuta tra la Commissione di gestione annua e il Rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Interna Separata. Tale percentuale verrà recuperata dall'Impresa di Assicurazione negli anni successivi, garantendo in ogni caso la conservazione del Capitale Maturato;

**Premio investito:** Premio unico al netto delle spese di emissione e dei costi di caricamento previsti dal Contratto;

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

**Premio versato:** Premio unico corrisposto dal Contraente alla data di conclusione del Contratto;

**Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato:** in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga, il Contratto prevede il pagamento ai Beneficiari designati del Capitale Caso Morte.

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

**Protezione finanziaria:** prestazione prestata da parte di UniCredit Bank AG per il Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80, corrispondente all'eventuale differenza positiva fra il Valore Protetto ed il valore delle quote del Fondo alla data del calcolo del rimborso/switch. La protezione finanziaria è prevista alla scadenza del Fondo Interno Assicurativo - fissata il giorno 20 novembre 2026 - o nel caso in cui si verifichi l'Evento Liquidità o in caso di rimborso del controvalore delle quote del Fondo stesso prima che si sia verificato l'Evento Liquidità (per recesso, decesso dell'Assicurato, riscatto).

**Qualifica:** la qualifica del Fondo Interno Assicurativo rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

**Quota:** unità di misura di un Fondo Interno Assicurativo. Rappresenta la "Quota" in cui è suddiviso il patrimonio del Fondo Interno Assicurativo. Quando si sottoscrive un Fondo Interno Assicurativo si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

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

**Rendimento:** risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del Capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

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

**Rendimento Minimo Garantito:** indica la misura minima della Rivalutazione annua, che l'Impresa garantisce per la parte del Capitale investito nella Gestione Interna Separata. Per questo Contratto, l'Impresa garantisce la conservazione del Capitale riconoscendo un Tasso Minimo Garantito pari allo 0%, per tutta la Durata del Contratto.

**Riscatto totale:** facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione del Capitale Maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.

**Riscatto parziale:** facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del Capitale Maturato alla data della richiesta.

**Rivalutazione annua:** Incremento periodico che viene attribuito al Capitale Maturato allocato nella Gestione Interna Separata rispetto al periodo precedente al netto delle eventuali Commissioni Differite relative agli anni precedenti non ancora recuperate.

**SGR:** per il presente Contratto, si intendono le Società che prestano il servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti degli OICR, siano esse SICAV estere o Società di Gestione del Risparmio italiane.

**SICAV:** Società di investimento a Capitale Variabile, simile ai Fondi Comuni di investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differenti dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato da azioni anziché da Quote e che sono dotate di personalità giuridica propria.

**Small Cap:** termine finanziario che indica la capitalizzazione di una società il cui titolo azionario è quotato in una borsa valori; in questo caso si tratta delle società con minore capitalizzazione all'interno di un determinato mercato azionario.

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

**Switch automatico:** l'operazione di switch gratuita effettuata dall'Impresa di Assicurazione dal Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 al Fondo Interno Assicurativo AVIVA F OBBLIGAZIONARIO EURO BT STARS qualora si verifichi l'Evento Liquidità o il Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 sia giunto a scadenza.

**Tasso di rendimento trattenuto:** è il costo per la gestione finanziaria che l'Impresa sottrae al Rendimento Finanziario della Gestione Interna Separata;

**Total Expense Ratio (TER):** rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo Interno Assicurativo ed il patrimonio medio, su base giornaliera, degli stessi. In caso di esistenza di più classi di Fondo Interno Assicurativo il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.

**Valore del patrimonio netto (c.d. NAV):** il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Attivi Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del Fondo Interno Assicurativo, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

**Valore della quota/azione (c.d. NAV):** il valore unitario della quota/azione o di un Fondo Interno Assicurativo, anche definito unit Net Attivi Value (NAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del Fondo Interno Assicurativo (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

**Valore Protetto:** per il Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80 è prevista una protezione pari all'80% del massimo valore raggiunto dalla quota a partire dalla data di inizio operatività del Fondo Interno Assicurativo fino alla data del calcolo del rimborso/switch.

**Value:** Una strategia di investimento del Fondo Interno Assicurativo che seleziona le azioni di società che risultano sottovalutate dal mercato, i cui prezzi sono ritenuti più bassi rispetto al livello dei dividendi, degli utili e del valore contabile dell'azienda. A differenza dei titoli Growth, quelli Value hanno un rischio di deprezzamento inferiore e sono considerati più "difensivi".

**Value at Risk (VaR):** è una misura di rischio finanziario che indica la perdita potenziale attesa di una posizione di investimento, dato un intervallo di confidenza ed un orizzonte temporale. Nelle tecniche di gestione dei rischi del Fondo Interno Assicurativo è utilizzato sia il VaR assoluto - ossia la stima della perdita massima, espressa in termini monetari -, sia il VaR relativo - la stima dello scostamento massimo rispetto al rendimento, generalmente, del Benchmark del Fondo Interno Assicurativo -.

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

**Volatilità:** grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso ecc..) in un dato periodo di tempo.

Data ultimo aggiornamento: 9 novembre 2018

## 5. INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Aggiornata il 25 maggio 2018

### CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

Aviva S.p.A. con sede in Via Scarsellini, 14, 20161 Milano (MI), (di seguito, la "**Società**"), agisce in qualità di titolare del trattamento, da intendersi come soggetto che determina le finalità e le modalità del trattamento di dati personali relativi all'assicurato/contraente/beneficiario (di seguito l'"**Interessato**") ai sensi della polizza assicurativa (la "**Polizza** ") a cui la presente informativa sul trattamento dei dati personali è allegata.

### QUALI DATI SONO TRATTATI?

La Società tratta i dati forniti dall'Interessato, ivi inclusi - qualora necessari per la prestazione dei servizi e/o esecuzione degli obblighi di cui alla Polizza - i dati relativi alla salute e i dati giudiziari.

**Nota Bene:** qualora l'Interessato fornisca alla Società dati personali di eventuali soggetti terzi, lo stesso si impegna a comunicare a questi ultimi quanto contenuto nella presente informativa, anche mediante rinvio alla sezione Privacy del sito internet [www.aviva.it](http://www.aviva.it).

### PER QUALI FINALITÀ SONO TRATTATI I DATI?

La Società tratta i dati personali dell'Interessato per le seguenti finalità:

- a) FINALITÀ ASSICURATIVE: I dati personali dell'Interessato vengono trattati
- ai fini della stipula e esecuzione della Polizza, ivi inclusi eventuali rinnovi (comprese la valutazione del rischio assicurativo effettuata dalla Società sulla base di determinate caratteristiche dell'Interessato e l'esecuzione - anche tramite *call center* - di verifiche circa la conformità alla normativa applicabile dell'attività degli incaricati di cui si avvale la Società), e
  - per la prestazione dei servizi connessi all'attività assicurativa e riassicurativa oggetto della Polizza (compreso, ad esempio, l'invio di comunicazioni funzionali all'iscrizione all'area clienti). La Società potrà eventualmente trattare dati giudiziari a Lei riferiti nell'ambito di: liquidazione sinistri, contenziosi, provvedimenti di Autorità pubbliche o giudiziarie, adempimenti normativi e regolamentari.
- b) FINALITÀ DI INTERESSE LEGITTIMO: i Suoi dati potranno infine essere trattati per il perseguimento dell'interesse legittimo della Società o di altre società del gruppo Aviva, nell'ambito delle seguenti finalità:
- Attività di test e risoluzione delle anomalie dei sistemi informatici;
  - Statistiche utilizzo sito web;
  - Reportistica e analisi statistiche dei prodotti assicurativi per il miglioramento degli stessi;
  - Verifiche di audit interno, controlli a campione sulle polizze e reportistica.

### SU QUALE BASE VENGONO TRATTATI I DATI?

Il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute - è **obbligatorio** per le FINALITÀ ASSICURATIVE di cui al precedente paragrafo 3 a), ovvero per poter stipulare ed eseguire la Polizza, nonché per gestire e liquidare eventuali sinistri denunciati. Il rifiuto al conferimento dei dati per tale finalità, o l'eventuale revoca, determinerà quindi l'impossibilità di stipulare o dare esecuzione alla Polizza.

Il trattamento per le Finalità di Interesse Legittimo per il perseguimento dell'interesse legittimo del Titolare e delle proprie controparti allo svolgimento delle operazioni economiche ivi indicate è eseguito ai sensi dell'articolo 6, lettera f), del Regolamento europeo generale sulla Protezione dei Dati 2016/679 (il "**Regolamento Privacy**"). Il trattamento per le Finalità di Interesse Legittimo **non è obbligatorio** e l'Interessato potrà opporsi a detto trattamento con le modalità di cui al successivo paragrafo 8, ma qualora l'Interessato si opponesse a detto trattamento i suoi Dati non potranno essere utilizzati per le Finalità di Interesse Legittimo.

### COME VENGONO TRATTATI I DATI?

In relazione alle sopra indicate finalità, il trattamento dei dati avverrà sia attraverso l'ausilio di strumenti informatici o automatizzati sia su supporto cartaceo e, comunque, con strumenti idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza.

La valutazione del rischio (di cui al precedente paragrafo 3 a) si basa anche su un processo decisionale automatizzato che, tramite l'analisi delle caratteristiche dell'Interessato, permette di inquadrare lo stesso

all'interno di uno specifico livello di rischio. Tale valutazione è necessaria ai fini della stipula e dell'esecuzione della Polizza.

Con riferimento all'adozione del processo decisionale automatizzato sopra indicato relativo ai dati sulla salute, lo stesso può avvenire unicamente con il previo consenso dell'Interessato. Tuttavia, in mancanza di detto consenso, la Società non potrà accettare la domanda di Polizza.

Resta inteso che l'Interessato ha in ogni momento il diritto di opporsi al processo decisionale automatizzato sopra descritto.

### **A CHI VENGONO COMUNICATI I DATI?**

I dati personali dell'Interessato potranno essere comunicati a soggetti appartenenti alla cosiddetta "catena assicurativa" quali, per esempio, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; banche distributrici e intermediari finanziari, agenti, subagenti, produttori, brokers e altri canali di distribuzione; periti consulenti e legali; medici legali, fiduciari, società di servizi a cui siano affidate la gestione e/o la liquidazione dei sinistri, società volte alla fornitura di servizi connessi alla gestione del rapporto contrattuale in essere o da stipulare; banche dati, organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo; IVASS, il Ministero dello Sviluppo Economico, CONSAP e UCI ed ulteriori autorità competenti ai sensi della normativa applicabile e a fornitori di servizi informatici o di archiviazione.

L'elenco aggiornato delle società a cui saranno comunicati i dati personali dell'Interessato, che potranno agire, a seconda dei casi, in qualità di responsabili del trattamento o autonomi titolari del trattamento, potrà essere richiesto in qualsiasi momento alla Società, all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa. I dati personali non sono soggetti a diffusione.

### **I DATI VENGONO TRASFERITI ALL'ESTERO?**

I dati personali forniti potranno essere liberamente trasferiti fuori dal territorio nazionale a Paesi situati nell'Unione europea. L'eventuale trasferimento dei dati personali dell'Interessato in Paesi situati al di fuori dell'Unione europea avverrà, in ogni caso, nel rispetto delle garanzie appropriate e opportune ai fini del trasferimento stesso ai sensi della normativa applicabile.

L'Interessato avrà il diritto di ottenere una copia dei dati detenuti all'estero e di ottenere informazioni circa il luogo dove tali dati sono conservati facendone espressa richiesta alla Società all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa.

### **QUALI SONO I DIRITTI DELL'INTERESSATO?**

Fermo restando la possibilità dell'Interessato di non conferire i propri dati personali, lo stesso potrà, in ogni momento e gratuitamente:

- a) ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano ed averne comunicazione;
- b) conoscere l'origine dei dati, le finalità del trattamento e le sue modalità, nonché la logica applicata al trattamento effettuato mediante strumenti elettronici;
- c) chiedere l'aggiornamento, la rettifica o - se ne ha interesse - l'integrazione dei dati che lo riguardano;
- d) ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati eventualmente trattati in violazione della legge, nonché di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento;
- e) revocare, in qualsiasi momento, il consenso al trattamento dei dati personali che lo riguardano, senza che ciò pregiudichi in alcun modo la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;
- f) opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei suoi Dati per Finalità di Legittimo Interesse.

L'Interessato potrà altresì, in qualsiasi momento,

- g) chiedere alla Società la limitazione del trattamento dei suoi dati personali nel caso in cui:
  - I) l'Interessato contesti l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario alla Società per verificare l'esattezza di tali dati personali;
  - II) il trattamento è illecito e l'Interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
  - III) benché la Società non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i dati personali sono necessari all'Interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
  - IV) l'Interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, del Regolamento Privacy in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- h) opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei suoi dati personali;
- i) chiedere la cancellazione dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo e
- j) ottenere la portabilità dei dati che lo riguardano



k) proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali ove ne sussistano i presupposti  
Le relative richieste potranno essere inoltrate alla Società via email al seguente indirizzo: [privacy\\_aviva@aviva.com](mailto:privacy_aviva@aviva.com), o tramite posta all'indirizzo Gruppo Aviva - Servizio Privacy, Via Scarsellini 14, 20161, Milano.

#### **CHI SONO I RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO?**

La Società ha nominato responsabile del trattamento, tra gli altri, Aviva Italia Servizi Scarl, Via Scarsellini 14, 20161 Milano (MI). L'elenco completo dei responsabili è disponibile tramite l'invio di una richiesta scritta all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa.

La Società ha altresì nominato - ai sensi dell'articolo 37 del Regolamento Privacy, il responsabile della protezione dei dati personali che può essere contattato al seguente indirizzo email: [dpo.italia@aviva.com](mailto:dpo.italia@aviva.com), o all'indirizzo postale di cui al paragrafo 8 della presente informativa.

#### **TERMINE DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI**

I dati personali raccolti ai sensi della presente informativa vengono conservati per un periodo pari alla durata della Polizza (ivi inclusi eventuali rinnovi) e per i 10 anni successivi al termine, risoluzione o recesso della stessa, fatti salvi i casi in cui la conservazione per un periodo successivo sia richiesta per eventuali contenziosi, richieste delle autorità competenti o ai sensi della normativa applicabile.

Alla cessazione del periodo di conservazione i dati saranno cancellati, anonimizzati o aggregati.

#### **MODIFICHE E AGGIORNAMENTI**

La presente informativa è aggiornata alla data indicata nella sua intestazione. La Società potrebbe inoltre apportare modifiche e/o integrazioni a detta informativa, anche quale conseguenza di eventuali successive modifiche e/o integrazioni normative.

L'Interessato potrà visionare il testo dell'informativa costantemente aggiornata nella sezione *Privacy* del sito internet [www.aviva.it](http://www.aviva.it).



**Aviva S.p.A.**  
Via A. Scarsellini 14 20161 Milano  
www.aviva.it  
Tel: +39 02 2775.1  
Fax: +39 02 2775.204  
Pec: aviva\_spa@legalmail.it

PROPOSTA-CERTIFICATO  
**AVIVA MULTIRAMO PREMIO UNICO**  
Contratto di Assicurazione a Vita Intera  
a Premio Unico Multiramo: Unit Linked  
e con partecipazione agli utili  
(TARIFFA U21G)

**PROPOSTA-CERTIFICATO**

**N°**

Questo è il numero attribuito alla presente Proposta-Certificato cui entrambe le Parti Contraenti faranno riferimento. La numerazione definitiva di Polizza è quella che verrà attribuita dalla Aviva S.p.A. direttamente con la Lettera Contrattuale di Conferma.

<b>CONTRAENTE</b>	COGNOME (del Contraente o del Legale Rappresentante (*))		NOME		CODICE FISCALE			SESSO M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>	
	DATA DI NASCITA		LUOGO DI NASCITA		PROV.	CITTADINANZA			
	RESIDENZA (Via e N. Civico)			C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.	STATO		
	INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (Via e N. Civico)			C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.	STATO		
	TIPO DOCUMENTO	ESTREMI DOC.: NUMERO	DATA RILASCIO	RILASCIATO DA (Ente e Luogo)		DATA SCADENZA			
	PROFESSIONE				ATTIVITÀ ECONOMICA SAE <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> TAE <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> RAE <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>				
	INDIRIZZO E-MAIL				NUMERO DI CELLULARE				
	<b>NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UN'IMPRESA</b>								
	RAGIONE SOCIALE						PARTITA IVA		
	RESIDENZA (Via e N. Civico)			C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.	STATO		
	ATTIVITÀ LAVORATIVA PREVALENTE				CODICE SAE	CODICE RAE	CODICE ATECO		
	IN CASO DI ENTE NO PROFIT/ONLUS, QUAL È LA CLASSE DI SOGGETTI CHE BENEFICIA DELLE ATTIVITÀ SVOLTE DALL'ENTE?						N° ISCRIZIONE REGISTRO IMPRESE/REA		
(*) SI ALLEGA UN DOCUMENTO COMPROVANTE IL POTERE DI RAPPRESENTARE LEGALMENTE L'ENTE CONTRAENTE (IMPRESA)									

(da compilare solo se diverso dal Contraente)

<b>ASSICURATO</b>	COGNOME		NOME		CODICE FISCALE			SESSO M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>	
	DATA DI NASCITA		LUOGO DI NASCITA		PROV.	CITTADINANZA			
	RESIDENZA (Via e N. Civico)			C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.	STATO		
	TIPO DOCUMENTO	ESTREMI DOC.: NUMERO	DATA RILASCIO	RILASCIATO DA (Ente e Luogo)		DATA SCADENZA			
	PROFESSIONE		ATTIVITÀ EXTRAPROFESSIONALI			ATTIVITÀ ECONOMICA SAE <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> TAE <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> RAE <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>			

**Il Contraente designa i seguenti Beneficiari:**

In caso di morte \_\_\_\_\_

**AVVERTENZA: in caso di mancata indicazione nominativa dei Beneficiari - corredata di codice fiscale, email e/o tel. - l'Impresa di Assicurazione potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei beneficiari. La modifica o revoca di questi ultimi deve essere comunicata all'Impresa di Assicurazione.**

Luogo e data, .....

**FIRMA DEL CONTRAENTE**

<b>CARATTERISTICHE CONTRATTO</b>	<b>Premio Unico versato:</b> Euro _____ (importo minimo 250.000,00 Euro - importo massimo 5.000.000,00 Euro)
	<b>Premio Unico Investito:</b> Euro _____
	<b>SPESE</b> (Art. 11 delle Condizioni di Assicurazioni) Le spese da applicarsi al Premio unico sono le seguenti: - SPESA FISSA: pari a 55,00 Euro; - CARICAMENTO PERCENTUALE: Sull'importo del Premio Unico al netto della spesa fissa, viene applicato un caricamento percentuale dello 0,50%.
<b>ALLOCAZIONE DEL PREMIO</b> Il Premio Unico, al netto delle spese, viene investito in una Combinazione Predefinita composta al 50% dalla Gestione Interna Separata GEFIN ed al 50% dal Fondo Interno Assicurativo AVIVA PROTETTO 80.	





## Aviva S.p.A.

Via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano

www.aviva.it

Tel: +39 02 2775.1

Fax: +39 02 2775.204

Pec: aviva\_spa@legalmail.it



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



Sede legale e sede sociale in Italia Via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano Pec: aviva\_spa@legalmail.it Capitale Sociale Euro 247.000.000,00 (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

