

# Aviva Top Valor

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



## IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE:

- Scheda Sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione comprensive di:  
Regolamento della Gestione Interna Separata "Forme Individuali GEFIN";
- Glossario;
- Informativa sulla Privacy e sulle Tecniche di Comunicazione a Distanza;
- Modulo di Proposta-Certificato.

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

---

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

---



# 1. SCHEDA SINTETICA

## AVIVA TOP VALOR (TARIFFA VX3)

---

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

**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 di Aviva S.p.A. è pari ad Euro 616.764.348,00 di cui il Capitale Sociale ammonta a Euro 429.713.613,12 e le Riserve patrimoniali a Euro 187.050.735,00.

L'Indice di Solvibilità dell'Impresa riferito alla gestione vita è pari a 160,19%.

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

1.c) DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO

AVIVA TOP VALOR (Tariffa VX3)

1.d) TIPOLOGIA DEL CONTRATTO

Vita intera a premio unico. Le prestazioni assicurate dal presente Contratto sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione Interna Separata di attivi, denominata "Forme Individuali GEFIN" - di seguito Gestione Separata-.

1.e) DURATA

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

È possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla Data di Decorrenza.

1.f) PAGAMENTO DEI PREMI

Il Contratto è a Premio unico con la possibilità di effettuare Versamenti aggiuntivi nel corso della Durata del Contratto.

L'importo minimo del Premio unico è di Euro 10.000,00; l'importo minimo del Versamento aggiuntivo è invece di Euro 1.000,00.

---

### 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

---

Con il presente Contratto, il Contraente ha la possibilità di investire il Premio unico ed eventuali Versamenti Aggiuntivi in una Gestione Interna Separata dell'Impresa.

A fronte di questo investimento l'Impresa garantisce la conservazione del Capitale Assicurato, eventualmente rivalutato. Il Contratto non prevede una scadenza ad una data prestabilita, ma il Capitale Assicurato rimane investito alle medesime condizioni finché il Contraente non ne richiede la liquidazione anticipata o si verifica il decesso dell'Assicurato.

L'eventuale Rivalutazione annuale viene liquidata, tramite la Prestazione Ricorrente, al Contraente o, su sua richiesta, si consolida al Capitale Assicurato e resta acquisita in via definitiva.

In caso di decesso dell'Assicurato, ai Beneficiari verrà liquidato il Capitale Assicurato rivalutato alla data di

---

ricevimento da parte dell'Impresa della richiesta di liquidazione per decesso.

Una parte dei premi corrisposti dal Contraente viene trattenuta dall'Impresa, per far fronte ai costi del Contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione del Capitale Assicurato.

Il Contratto prevede la possibilità di convertire il valore di Riscatto totale in una delle tipologie di rendita rivalutabile previste dalle Condizioni di Assicurazione.

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

**L'Impresa consegna al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso.**

---

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

---

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazione in caso di decesso

- Capitale in caso di decesso: in qualsiasi epoca avvenga il decesso dell'Assicurato, l'Impresa liquida un importo pari al Capitale Assicurato, eventualmente rivalutato, ai Beneficiari indicati dal Contraente.

b) Prestazione in caso di vita

- Prestazione Ricorrente: in caso di vita dell'Assicurato, ad ogni ricorrenza annuale nel corso della Durata del Contratto, l'Impresa liquida al Contraente l'eventuale Rivalutazione annua, il cui ammontare dipende dal Beneficio finanziario ottenuto della Gestione Separata.

c) Opzioni Contrattuali

- Opzione da valore di riscatto 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 valore di riscatto 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 valore di riscatto 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.

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

Il Capitale Assicurato è pari alla somma dei premi versati, al netto dei Caricamenti e di eventuali Riscatti parziali richiesti dal Contraente.

Come descritto sopra, l'eventuale Rivalutazione annua è liquidata tramite la Prestazione Ricorrente, tranne nel caso in cui il Contraente richieda che la rivalutazione sia invece attribuita al Capitale Assicurato, consolidandosi annualmente e restando acquisita in via definitiva in favore del Contraente.

La rinuncia alla Prestazione Ricorrente è irrevocabile.

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

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa nella sezione B.

In ogni caso, le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'Articolo 3 "Prestazioni del Contratto", dall'Art. 14 "Opzioni Contrattuali" e dal punto 3.1 "Clausola di Rivalutazione" delle Condizioni di Assicurazione.

---

### **4. COSTI**

---

L'Impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei Contratti e di incasso dei premi, **preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla**

## sezione C.

I costi prelevati sui premi e quelli prelevati dalla Gestione Separata riducono l'ammontare delle prestazioni. Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul Contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo", che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi. Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

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

### Gestione Interna Separata "FORME INDIVIDUALI GEFIN"

**IPOSTESI ADOTTATE:** Premio Unico: Euro 10.000,00

Età e sesso: Qualunque

Durata: Vita intera

DURATA DELL'OPERAZIONE ASSICURATIVA	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	1,76%
10	1,55%
15	1,49%
20	1,45%
25	1,43%

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

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

ANNO	RENDIMENTO REALIZZATO DALLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "GEFIN"	RENDIMENTO MINIMO RICONOSCIUTO AL CONTRAENTE	RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO E DELLE OBBLIGAZIONI	TASSO DI INFLAZIONE
2008	4,43%	3,23%	4,46%	3,23%
2009	4,07%	2,87%	3,54%	0,75%
2010	3,95%	2,75%	3,35%	1,55%
2011	3,87%	2,67%	4,89%	2,73%
2012	3,72%	2,52%	4,64%	2,97%

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

## 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

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

————— O —————

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

**Il Rappresentante Legale  
PATRICK DIXNEUF**



Data ultimo aggiornamento: 31 ottobre 2013

## 2. NOTA INFORMATIVA

### AVIVA TOP VALOR (TARIFFA VX3)

---

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

Il Contraente deve prendere visione della Condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del Contratto.

#### A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

##### 1. INFORMAZIONI GENERALI

Aviva S.p.A., Impresa del Gruppo AVIVA, ha sede legale e direzione generale in Via A. Scarsellini n. 14 – 20161 Milano – Italia.

Numero di telefono: 02/27751 - sito internet: [www.avivaitalia.it](http://www.avivaitalia.it) -

Indirizzo di posta elettronica:

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

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 E SULLE GARANZIE OFFERTE

##### 2. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

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

L'Impresa, a fronte del versamento di un Premio unico e di eventuali Versamenti aggiuntivi, si impegna a corrispondere sia una prestazione in caso di vita, nel corso della Durata del Contratto, sia una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento questo avvenga.

Una parte del Premio unico e dei Versamenti aggiuntivi, corrisposti dal Contraente, viene trattenuta dall'Impresa per far fronte ai Costi del Contratto e non concorre alla formazione del Capitale Assicurato. Il Capitale Assicurato, pertanto, è pari alla somma dei premi complessivamente versati dal Contraente ed investiti, al netto dei Caricamenti, nella Gestione Separata; tale ammontare è diminuito di eventuali Riscatti parziali richiesti dal Contraente.

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

L'eventuale misura di Rivalutazione annua non è attribuita al Capitale Assicurato, bensì è liquidata annualmente al Contraente, tramite la Prestazione Ricorrente.

Le prestazioni assicurative e le opzioni contrattuali sono descritte nel dettaglio ai successivi punti 2.1, 2.2 e 2.3.

##### 2.1 PRESTAZIONE RICORRENTE

Nel corso della Durata del Contratto, in caso di vita dell'Assicurato, l'Impresa liquida al Contraente la Rivalutazione annua; la Prestazione Ricorrente è liquidata al netto della Spesa fissa e delle imposte previste per legge.

La Rivalutazione annua è pari all'eventuale Beneficio finanziario ottenuto dalla Gestione Separata, moltiplicato

---

il Capitale Assicurato.

**In assenza di rivalutazione nessuna prestazione è riconosciuta dall'Impresa.**

Il Contraente può esercitare il diritto, al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato, di non avvalersi della Prestazione Ricorrente o, successivamente, nel corso della Durata del Contratto, di interrompere tale prestazione: questa decisione, irrevocabile, implica che la Rivalutazione annua sarà consolidata con il Capitale Assicurato e resterà acquisita in via definitiva in favore del Contraente.

*Per maggiori dettagli si rinvia all'Art.3.2 "Prestazione in caso di vita nel corso del Contratto" delle Condizioni di Assicurazione.*

## **2.2 PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO**

In caso di decesso dell'Assicurato, nel corso della Durata del Contratto, l'Impresa garantisce ai Beneficiari il pagamento del Capitale in caso di decesso: questo è pari al Capitale Assicurato, eventualmente rivalutato per i mesi interi trascorsi tra l'ultima ricorrenza annua del Contratto e la data di ricevimento, da parte dell'Impresa, della richiesta di liquidazione del capitale.

La misura annua di rivalutazione da utilizzare è pari al Beneficio finanziario dei contratti con anniversario nel mese in cui perviene all'Impresa la richiesta di liquidazione.

La modalità di rivalutazione del Capitale Assicurato è esplicitata al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE", riportata in calce alle Condizioni di Assicurazione.

*Per maggiori informazioni si rimanda all'Art. 3.1 "Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato" delle Condizioni di Assicurazione.*

## **2.3 OPZIONI CONTRATTUALI – CONVERSIONE DEL RISCATTO TOTALE IN RENDITA**

Trascorso un anno dalla Data di Decorrenza, il Contraente ha la possibilità di richiedere di convertire il valore del 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).

*Per maggiori dettagli si rimanda alla lettura dell'Art. 14 "Opzioni contrattuali - Conversione del valore di riscatto in rendita" delle Condizioni di Assicurazione.*

## **3. PREMI**

L'importo del Premio Unico da corrispondere all'Impresa viene stabilito dal Contraente in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni, ed è versato in un'unica soluzione al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato.

L'importo minimo del Premio Unico è pari ad Euro 10.000,00.

**Il Contraente ha la facoltà di richiedere la risoluzione anticipata del Contratto e la liquidazione del valore di riscatto, non prima che sia trascorso un anno dalla Data di Decorrenza.**

Dal giorno successivo alla Data di Decorrenza è possibile in qualsiasi momento integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari ad Euro 1.000,00.

Nel caso in cui decida di effettuare Versamenti aggiuntivi, il Contraente deve utilizzare il **Modulo Versamenti Aggiuntivi**.

Il pagamento del Premio unico e dei Versamenti aggiuntivi deve essere effettuato mediante procedura di addebito sul conto corrente del Contraente, appoggiato presso FinecoBank S.p.A..

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

*Si rinvia all'Art. 8 "Premio Unico e Versamenti aggiuntivi" delle Condizioni di Assicurazione, per maggiori dettagli relativi ai limiti di importo massimo che possono essere movimentati in entrata nella Gestione Separata.*

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

Ad ogni anniversario della Data di Decorrenza l'Impresa liquida, sotto forma di Prestazione Ricorrente, l'eventuale Rivalutazione annua; quest'ultima è pari all'importo ottenuto moltiplicando l'eventuale Beneficio finanziario per il Capitale Assicurato, determinato nella misura e secondo le modalità contenute al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

Il presente Contratto è collegato alla gestione interna separata "Forme Individuali GEFIN". Maggiori dettagli relativi alla politica d'investimento della Gestione Separata sono riportati nel Regolamento della gestione, che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

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

**L'Impresa consegna al Contraente, per il tramite del Soggetto Incaricato, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata, al più tardi nel momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso.**

### C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

#### 5. COSTI

##### 5.1 COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE

###### 5.1.1 COSTI GRAVANTI SUI PREMI

L'Impresa trattiene un Caricamento percentuale dal Premio unico, che varia in base al suo importo, come riportato nella tabella sottostante:

<b>IMPORTO DEL PREMIO UNICO</b>	<b>CARICAMENTO %</b>
Da Euro 10.000,00 a 49.999,99	2,00%
Da Euro 50.000,00 a 99.999,99	1,00%
Da Euro 100.000,00 ed oltre	0,00%

Anche ciascun Versamento aggiuntivo, eventualmente corrisposto dal Contraente, è gravato da un Caricamento percentuale, che varia in base all'importo del versamento, come riportato nella tabella:

<b>IMPORTO DEL VERSAMENTO AGGIUNTIVO</b>	<b>CARICAMENTO %</b>
Da Euro 1.000,00 a 49.999,99	2,00%
Da Euro 50.000,00 a 99.999,99	1,00%
Da Euro 100.000,00 ed oltre	0,00%

###### 5.1.2 COSTI PER RISCATTO

Il Valore di Riscatto si ottiene applicando al Capitale Assicurato, eventualmente rivalutato, la Penalità di Riscatto, pari ad una percentuale variabile in funzione dell'epoca in cui viene effettuata la richiesta di Riscatto, come indicato nella seguente tabella:

<b>ANNO DELLA RICHIESTA DI RISCATTO</b>	<b>CARICAMENTO %</b>
Nel corso del 2° anno	2,50%
Nel corso del 3° anno	2,00%
Nel corso del 4° anno	1,50%
Dal 5° anno	0,00%

Il valore di Riscatto parziale viene determinato applicando le stesse penalità previste per il Riscatto totale.



## 5.2 **COSTI APPLICATI MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE**

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

<b>COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA %</b>	<b>1,20%</b>
--	--------------

L'Impresa preleva inoltre una spesa fissa di Euro 12,00 dalla Rivalutazione annua liquidata come Prestazione Ricorrente.

Entrambi i costi sopra riportati possono essere applicati in misura ridotta o nulla, al fine di garantire comunque il Tasso Minimo Garantito.

L'Impresa preleva dei costi direttamente dalla Gestione 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 Separata; a titolo di esempio, nel corso dell'ultimo anno, l'impatto sul rendimento dei costi sopraindicati è pari a 0,021%.

————— O —————

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

<b>QUOTA PARTE PERCEPITA DAL DISTRIBUTORE</b>	<b>32,90%</b>
---	---------------

## 6. **SCONTI**

Il presente Contratto non prevede la possibilità di sconti sui costi applicati.

## 7. **REGIME FISCALE**

### 7.1 **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. 917 del 22/12/1986).

### 7.2 **TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE**

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

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

- le prestazioni in corso di validità del Contratto, in forma di rivalutazione annua, sono assoggettate al momento dell'erogazione ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, in base all'Art. 26-ter del DPR 600 del 29/09/1973, nella misura del 20,00% così come emendata dall'Art. 2 comma 6 del Decreto Legge n. 138 del 13/08/2011, convertito dalla Legge n. 148 del 14/09/2011.
- sul rendimento finanziario maturato:
  - a) se la prestazione è corrisposta in forma di capitale, in base all'Art. 44, comma 1, lettera "g-quater" del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986, è 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 20,00% come emendata dall'Art. 2 comma 6 del Decreto Legge n. 138 del 13/08/2011, convertito dalla Legge n. 148 del 14/09/2011. L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale percepito, 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 20,00 % 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 costituiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa.

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

### **7.3 NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRAIBILITÀ**

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

### **7.4 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO**

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

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

## **D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

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

#### **8.1 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

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

#### **8.2 DECORRENZA DEL CONTRATTO**

Le prestazioni del Contratto decorrono dalle ore 24 della Data di Conclusione.

L'Impresa provvederà alla conferma della Data di Decorrenza e dell'entrata in vigore del Contratto con l'invio della Lettera Contrattuale di Conferma al Contraente.

#### **8.3 SFERA DI APPLICAZIONE**

Il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla Data di Decorrenza, ha un'età compresa tra 0 anni e 85 anni.

*Per maggiori dettagli relativamente alle modalità di perfezionamento del Contratto nonché alla decorrenza delle coperture assicurative, si rinvia all'Art. 5 "Conclusione e Decorrenza del Contratto" e all'Art. 7 "Durata del Contratto e Limiti d'età" delle Condizioni di Assicurazione.*

### **9. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO**

Il Contratto si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

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

### **10. RISCATTO**

**A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza, il Contraente può riscuotere,**

---

**interamente o parzialmente, il valore di riscatto.**

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

Il Valore di Riscatto è pari al Capitale Assicurato, eventualmente rivalutato per i mesi interamente trascorsi tra l'ultima ricorrenza annua del Contratto e la data di pervenimento all'Impresa della richiesta di rimborso anticipato.

La modalità di rivalutazione del Capitale Assicurato è esplicitata al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE", posto in calce alle Condizioni di Assicurazione.

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

Tale importo è liquidato per intero qualora la richiesta di Riscatto pervenga all'Impresa successivamente alla quarta ricorrenza annua del Contratto; in caso contrario il Valore di riscatto sarà diminuito di una penalità variabile in base agli anni trascorsi dalla Data di Decorrenza, come riportato al precedente punto 5.1.2 "Costi per Riscatto".

**Esiste la possibilità che, a causa dell'incidenza dei Costi, il valore di riscatto risulti inferiore ai Premi versati.**

*Per maggiori informazioni circa la modalità di determinazione del valore di riscatto e dettagli relativi ai limiti di importo massimo che possono essere movimentati in uscita dalla Gestione Separata, si rinvia all'Art. 12 "Riscatto" delle Condizioni di Assicurazione.*

Per esercitare il riscatto, il Contraente deve compilare ed inviare il Modulo di Richiesta di Liquidazione per il tramite del Soggetto Incaricato o inviare direttamente una comunicazione scritta all'Impresa a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto.

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

Aviva Vita S.p.A.

Via A. Scarsellini 14

20161 Milano

numero verde 800-113085

fax 02/27.75.490

e-mail: [liquidazioni\\_vita@avivaitalia.it](mailto:liquidazioni_vita@avivaitalia.it)

**È necessario tener presente che la richiesta di riscatto, effettuata nel corso dei primi anni di Durata del Contratto, comporta una diminuzione dei risultati economici.**

*Si rinvia al progetto esemplificativo, riportato nella Sezione E, per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto nel tempo. Nel progetto esemplificativo personalizzato che viene consegnato al Contraente sono invece indicati i valori di riscatto puntuali.*

## **11. REVOCA DELLA PROPOSTA**

Il presente Contratto non prevede l'esercizio della revoca della proposta, in virtù dei termini di conclusione del Contratto.

## **12. DIRITTO DI RECESSO**

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 e/o inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato – all'Impresa al seguente indirizzo:

Aviva S.p.A.

Via A. Scarsellini n. 14

20161 Milano

L'Impresa, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente

---

il premio da questi corrisposto.

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

### **13.1 PAGAMENTI DELL'IMPRESA**

L'Impresa provvede alla liquidazione dell'importo dovuto - verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento – entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata allo specifico Art. 15 "Pagamenti dell'Impresa" delle Condizioni di Assicurazione.

### **13.2 PRESCRIZIONE**

Ai sensi dell'Art. 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti da qualsiasi Contratto di assicurazione 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 n. 266 del 23/12/2005 e successive modifiche ed integrazioni, sono obbligate a versare le somme non reclamate a favore dell'apposito Fondo istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.

## **14. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

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

## **15. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO**

Il Contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di Contratto sono redatti in lingua italiana; le parti possono pattuire una diversa lingua di redazione.

## **16. RECLAMI**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo dell'Impresa:

*Aviva S.p.A.*

*Servizio Reclami*

*Via A. Scarsellini n. 14*

*20161 Milano*

*Telefax 02 2775 245*

*reclami\_vita@avivaitalia.it*

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi:

**IVASS**

*Via del Quirinale 21- 00187 Roma*

*Fax 06.42133.353/745 - Numero Verde 800-486661.*

I reclami indirizzati all'IVASS dovranno contenere: i dati del reclamante, l'individuazione del soggetto di cui si lamenta l'operato ed il motivo di lamentela, copia della documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa ed eventuale riscontro fornito dalla stessa, nonché ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

## **17. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO**

L'Impresa comunica per iscritto 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.avivaitalia.it](http://www.avivaitalia.it).

---

Inoltre, sempre sul sito [www.avivaitalia.it](http://www.avivaitalia.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 ricorrenza annua del Contratto, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni:

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

## **18. CONFLITTO DI INTERESSI**

Aviva S.p.A., Impresa che commercializza il presente Contratto, è controllata da AVIVA Italia Holding S.p.A. che detiene una quota di partecipazione del 50 per cento del capitale sociale dell'Impresa ed è partecipata da Aviva Italia S.p.A. (1 per cento) e da UniCredit Banca S.p.A. (49 per cento). Aviva S.p.A. fa capo al Gruppo Inglese AVIVA Plc.

Il prodotto viene distribuito da FinecoBank S.p.A. appartenente al Gruppo Bancario Unicredit.

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

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

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

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

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

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

Il Rendiconto annuale della Gestione Interna Separata è disponibile su richiesta del Contraente oppure accedendo al sito internet del Gruppo Aviva all'indirizzo [www.avivaitalia.it](http://www.avivaitalia.it).

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

## E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione è 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;
- **una ipotesi** di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4% al quale si sottrae una commissione di gestione trattenuta dall'Impresa pari all'1,30%.

I valori sviluppati in base al **tasso 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 IN BASE A:

#### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Premio unico: Euro 10.000,00
- Capitale iniziale assicurato: Euro 9.800,00
- Età/Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Tasso di rendimento minimo garantito: 0,00%
- Durata: 10 (\*) anni
- Caricamento percentuale: 2,00%

ANNI TRASCORSI	PREMIO UNICO	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO	PRESTAZIONE RICORRENTE	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO
1	10.000,00	9.800,00	0,00	9.555,00
2		9.800,00	0,00	9.604,00
3		9.800,00	0,00	9.653,00
4		9.800,00	0,00	9.800,00
5		9.800,00	0,00	9.800,00
6		9.800,00	0,00	9.800,00
7		9.800,00	0,00	9.800,00
8		9.800,00	0,00	9.800,00
9		9.800,00	0,00	9.800,00
10		9.800,00	0,00	9.800,00

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

**L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella il Contratto non garantisce il recupero dei premi versati.**

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Premio unico: Euro 10.000,00
- Capitale iniziale assicurato: Euro 9.800,00
- Et /Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Commissione di gestione: 1,20%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,80%
- Durata: 10 (\*\*) anni
- Caricamento percentuale: 2,00%
- Speda fissa sulla Prestazione Ricorrente: 12  

ANNI TRASCORSI	PREMIO UNICO	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO	PRESTAZIONE RICORRENTE	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO
1	10.000,00	9.800,00	262,40	9.555,00
2		9.800,00	262,40	9.604,00
3		9.800,00	262,40	9.653,00
4		9.800,00	262,40	9.800,00
5		9.800,00	262,40	9.800,00
6		9.800,00	262,40	9.800,00
7		9.800,00	262,40	9.800,00
8		9.800,00	262,40	9.800,00
9		9.800,00	262,40	9.800,00
10		9.800,00	262,40	9.800,00

(\*\*) *Il presente Contratto   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.   responsabile della veridicit  e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.**

**Il Rappresentante Legale  
PATRICK DIXNEUF**



Data ultimo aggiornamento: 31 ottobre 2013

### **3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

#### **AVIVA TOP VALOR (TARIFFA VX3)**

---

#### **ART. 1 OBBLIGHI DELL'IMPRESA**

Gli obblighi dell'Impresa risultano esclusivamente dalla Proposta-Certificato, dalla Lettera Contrattuale di Conferma, dalle presenti Condizioni di Assicurazione 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, è controllata da AVIVA Italia Holding S.p.A. che detiene una quota di partecipazione del 50 per cento del capitale sociale dell'Impresa ed è partecipata da Aviva Italia S.p.A. (1 per cento) e da UniCredit Banca S.p.A. (49 per cento). Aviva S.p.A. fa capo al Gruppo Inglese AVIVA Plc.

Il prodotto viene distribuito da FinecoBank S.p.A. appartenente al Gruppo Bancario Unicredit.

#### **ART. 3 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO**

Con il presente Contratto l'Impresa garantisce, a fronte del pagamento di un Premio unico e di eventuali Versamenti aggiuntivi, le seguenti prestazioni:

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

L'Impresa si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati, in caso di decesso dell'Assicurato, il Capitale Assicurato eventualmente rivalutato; il Capitale in caso di decesso è pari alla somma dei seguenti importi, calcolati al netto di eventuali Riscatti parziali richiesti dal Contraente:

- il Capitale Assicurato, 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, rivalutato per i mesi interi trascorsi tra detto anniversario e il ricevimento della richiesta;
- le eventuali "quote" di Capitale Assicurato, derivanti da versamenti aggiuntivi effettuati dal Contraente successivamente all'ultima ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per i mesi interi intercorsi tra la data di pagamento dei versamenti aggiuntivi e la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso.

La Rivalutazione annua è determinata secondo quanto previsto dal punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE"; la misura di rivalutazione da applicare al Capitale assicurato è quella applicabile alla Rivalutazione annua dei Contratti con anniversario nel mese in cui perviene all'Impresa la richiesta di liquidazione del Capitale in caso di decesso.

##### **3.2 PRESTAZIONE IN CASO DI VITA NEL CORSO DEL CONTRATTO**

Il presente Contratto prevede che, ad ogni ricorrenza annuale – in caso di vita dell'Assicurato -, l'Impresa corrisponderà al Contraente l'importo relativo all' eventuale Rivalutazione annua, ottenuto sommando i seguenti importi, al netto di eventuali Riscatti parziali richiesti successivamente all'ultima ricorrenza annua:

- Rivalutazione annua calcolata sul Capitale Assicurato alla ricorrenza precedente;
- Rivalutazione annua calcolata sulle eventuali "quote" di capitale acquisite successivamente all'ultima ricorrenza annua, ciascuna rivalutata prorata per i mesi interi eventualmente intercorsi fra la data di pagamento degli eventuali Versamenti aggiuntivi e la data di ricorrenza.

L'Impresa riconoscerà al Contraente la Prestazione Ricorrente al netto:

- di una spesa fissa pari a 12,00 Euro - se il rendimento riconosciuto al Contratto è superiore al Tasso Minimo Garantito - come indicato all'Art. 9 "COSTI" che segue.
- delle imposte previste dalla Legge.

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

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

Tale richiesta è successivamente irrevocabile.



---

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

Aviva S.p.A.

Via A. Scarsellini n. 14

20161 Milano.

Nel caso di interruzione, non sarà più liquidata alcuna prestazione nel corso del Contratto e la Rivalutazione annua verrà consolidata al Capitale Assicurato, senza applicazione della spesa fissa

#### **ART. 4 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

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

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

#### **ART. 5 CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO**

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

Le prestazioni di cui l'Art. 3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" decorrono dalle ore 24 della Data di Conclusione. L'Impresa provvederà alla conferma della Data di Decorrenza e dell'entrata in vigore del Contratto con l'invio della Lettera Contrattuale di Conferma al Contraente.

#### **ART. 6 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE**

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla Data di Conclusione.

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.

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

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

Aviva S.p.A.

Via A. Scarsellini n. 14

20161 Milano

#### **ART. 7 DURATA DEL CONTRATTO E LIMITI DI ETÀ**

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

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

Il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla Data di Decorrenza, ha un età compresa tra 0 anni e 85 anni.

#### **ART. 8 PREMIO UNICO E VERSAMENTI AGGIUNTIVI**

La prestazione assicurata è garantita previa corresponsione di un Premio unico da versare in un'unica soluzione alla Data di Conclusione.

Il Premio unico non può essere inferiore ad Euro 10.000,00.

Dal giorno successivo alla Data di Decorrenza è possibile in qualsiasi momento integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari aD Euro 1.000,00.

Nel caso in cui decida di effettuare Versamenti aggiuntivi, il Contraente deve utilizzare il **Modulo Versamenti Aggiuntivi**.

Il pagamento del Premio Unico e degli eventuali Versamenti aggiuntivi viene effettuato mediante addebito automatico sul conto corrente del Contraente e ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento fa fede la

documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

**Non è ammesso in nessun caso il pagamento del Premio Unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi in contanti.**

Nel caso in cui il Contraente indichi un importo di Premio unico o di Versamento aggiuntivo che, sommato al cumulo di versamenti effettuati dallo stesso o da altri Contraenti a lui collegati anche per effetto di rapporti partecipativi nella Gestione Interna Separata "Gestione Forme Individuali GEFIN", superi l'importo massimo di Euro 20.000.000,00 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, in caso di premio unico, o del pagamento del versamento, in caso di versamento aggiuntivo;
- verranno applicate in caso di riscatto totale o parziale le condizioni riportate al punto 12.3 "PRESIDI CONTRATTUALI" dell'Art. 12.

## **ART. 9 SPESE**

### **9.1 CARICAMENTO SUL PREMIO UNICO**

Il Caricamento percentuale da applicare al Premio Unico versato varia in base all'importo dello stesso, come riportato nella tabella sottostante:

<b>IMPORTO DEL PREMIO UNICO</b>	<b>CARICAMENTO %</b>
Da Euro 10.000,00 a 49.999,99	2,00%
Da Euro 50.000,00 a 99.999,99	1,00%
Da Euro 100.000,00 ed oltre	0,00%

### **9.2 CARICAMENTO SUL VERSAMENTO AGGIUNTIVO**

Il Caricamento percentuale da applicare al Versamento Aggiuntivo corrisposto varia in base all'importo dello stesso, come riportato nella tabella sottostante:

<b>IMPORTO DEL PREMIO UNICO</b>	<b>CARICAMENTO %</b>
Da Euro 1.000,00 a 49.999,99	2,00%
Da Euro 50.000,00 a 99.999,99	1,00%
Da Euro 100.000,00 ed oltre	0,00%

### **9.3 SPESA FISSA**

L'Impresa preleva, al momento della liquidazione della Prestazione Ricorrente, una spesa fissa pari a Euro 12,00 dalla Rivalutazione annua.

Se l'importo della Rivalutazione annua è inferiore alla spesa fissa, quest'ultima potrà essere diminuita fino a raggiungere un valore pari a zero, al fine di garantire la conservazione del Capitale Assicurato.

### **9.4 COSTI APPLICATI MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA**

L'Impresa preleva annualmente, dal Rendimento finanziario fatto registrare dalla Gestione Separata, una Commissione di gestione, pari all'1,20%.

La Commissione di gestione può essere applicata in misura ridotta o nulla, al fine di garantire il Tasso Minimo Garantito.

## **ART. 10 DEFINIZIONE DI CAPITALE ASSICURATO**

Il Capitale Assicurato iniziale è pari al all'importo del Premio unico al netto, delle spese indicate all'Art. 9.1 "CARICAMENTO SUL PREMIO UNICO" che precede.

Il Capitale Assicurato è eventualmente aumentato delle "quote" di capitale acquisite dal Contraente con i Versamenti aggiuntivi nel corso della Durata del Contratto ed eventualmente diminuito a seguito dei Riscatti parziali richiesti dal Contraente.

L'ammontare di ciascuna "quota" di capitale derivante dagli eventuali Versamenti aggiuntivi corrisponde all'importo del versamento al netto delle spese indicate all'Art. 9.2 "CARICAMENTO SUL VERSAMENTO AGGIUNTIVO" che precede.

## **ART. 11 RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO**

L'eventuale Rivalutazione annua del Capitale Assicurato è liquidata al Contraente in occasione di ciascuna ricorrenza annua del Contratto, secondo quanto previsto dall'Art. 3.2 "PRESTAZIONE IN CASO DI VITA NEL CORSO DEL CONTRATTO"; in tal caso il Capitale assicurato non si rivaluta.

Tuttavia, qualora il Contraente dichiarerà di non volersi avvalere della facoltà di ricevere la Prestazione nel corso del Contratto, l'eventuale Rivalutazione annua si consolida al Capitale Assicurato e rimane acquisita in via definitiva in favore del Contraente.

La modalità di determinazione della Rivalutazione annua è riportata al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE", posto in calce alle presenti Condizioni di Assicurazione.

## **ART. 12 RISCATTO**

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

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

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

Per esercitare la sua scelta il Contraente deve compilare e inviare il Modulo di Richiesta di Liquidazione per il tramite del Soggetto Incaricato o inviare una comunicazione scritta all'Impresa a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto, come previsto all'Art. 15 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA" che segue.

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.

### **12.1 RISCATTO TOTALE**

Il valore di Riscatto totale è pari alla somma del:

1. Capitale Assicurato alla ricorrenza annua che coincide o precede la richiesta di riscatto, eventualmente rivalutato per i mesi interi eventualmente trascorsi tra la ricorrenza del Contratto e la data di richiesta del riscatto;
2. le eventuali "quote" di Capitale Assicurato - derivanti da versamenti aggiuntivi - acquisite successivamente all'ultima ricorrenza annua, ciascuna eventualmente rivalutata pro-rata per i mesi interi intercorsi fra la data di pagamento dei versamenti aggiuntivi e la data di richiesta del Riscatto.

La misura e le modalità di determinazione della misura di rivalutazione da applicare al Capitale Assicurato sono descritte al successivo punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE"; la misura annua di rivalutazione da utilizzare nel suddetto caso 2) è quella applicabile per la Rivalutazione annua dei Contratti con anniversario nel mese in cui cade la data di richiesta del riscatto.

L'importo così ottenuto verrà corrisposto al netto delle penalità di riscatto indicate nella tabella che segue, applicate in corrispondenza del numero di anni interamente trascorsi dalla Data di decorrenza alla data di richiesta di riscatto:

<b>ANNO DELLA RICHIESTA DI RISCATTO</b>	<b>PENALITA' DI RISCATTO</b>
Nel corso del 1° anno	Non ammesso
Nel corso del 2° anno	2,50%
Nel corso del 3° anno	2,00%
Nel corso del 4° anno	1,50%
Dal 5° anno	0,00%

### **12.2 RISCATTO PARZIALE**

Il valore di Riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri previsti per il Riscatto totale. La penalità sopra indicata verrà applicata alla quota di capitale che si intende riscattare.

---

Il Riscatto parziale viene concesso a condizione che il capitale residuo complessivo che rimane investito nella Gestione Interna Separata non risulti inferiore a 1.000,00 Euro.

### 12.3 PRESIDI CONTRATTUALI

L'Impresa di Assicurazione ha fissato in 5 anni il periodo di permanenza minima nella Gestione Interna Separata "Gestione Forme Individuali GEFIN". In tale periodo di permanenza minima, nel caso in cui il Contraente o altri Contraenti a lui collegati anche per effetto di rapporti partecipativi, in un periodo di osservazione di 12 mesi coincidente con l'anno solare, richieda/no un riscatto parziale o totale che sommato al cumulo dei riscatti effettuati in tale periodo di osservazione, superi l'importo massimo di Euro 30.000.000,00 le penali di riscatto sopra riportate verranno incrementate del 50% con un minimo dell'1%.

### **ART. 13 PRESTITI**

La presente forma assicurativa non prevede la concessione di prestiti.

### **ART. 14 OPZIONI CONTRATTUALI - CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO IN RENDITA**

Trascorso un anno dalla Data di Decorrenza, il Contraente ha la possibilità di richiedere di convertire il valore del 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 totale in rendita viene 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.

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 alla rendita di opzione scelta dall'avente diritto contenente le modalità per la sua Rivalutazione annuale.

### **ART. 15 PAGAMENTI DELL'IMPRESA**

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

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

- consegnate al Soggetto Incaricato, previa compilazione del Modulo di richiesta di liquidazione - indirizzate comunque ad Aviva S.p.A.;
- inviate direttamente ad Aviva S.p.A., in Via A. Scarsellini n. 14, 20161 Milano – a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - solo nei casi strettamente particolari in cui non si abbia più alcun rapporto diretto con il Soggetto Incaricato.

Le liquidazioni vengono effettuate entro trenta giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione, corredata da tutta la documentazione necessaria.

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

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

oppure

- in caso di invio della richiesta di liquidazione direttamente 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 LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CORSO DI VALIDITÀ DEL CONTRATTO

L'importo relativo alla Rivalutazione annua viene liquidato al Contraente ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto, mediante accredito sul conto corrente indicato in Proposta-Certificato.

E necessario che il Contraente, all'atto della sottoscrizione della Proposta-Certificato, indichi sulla stessa, in riferimento alla liquidazione dell'importo relativo alla Rivalutazione annua, le coordinate bancarie complete dove accreditare tale importo.

Nel caso in cui, nel corso della Durata del Contratto, le indicazioni relative al pagamento dovessero essere modificate, sarà cura del Contraente comunicare per iscritto, almeno 60 giorni prima della ricorrenza annua, i nuovi estremi per la liquidazione che l'Impresa dovrà utilizzare.

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

#### IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

- per ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori - qualora essi siano minorenni o privi di capacità di agire - sarà necessario compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente appurate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori dovrà inviare all'Impresa anche la seguente documentazione:
  - \* **copia di un documento di riconoscimento in corso di validità;**
  - \* **copia del codice fiscale;**
  - \* **dichiarazione sottoscritta da ciascun Beneficiario** con indicati l'Istituto Bancario, il codice IBAN e l'intestatario del conto corrente bancario.
- **certificato di morte dell'Assicurato** rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- **certificato medico** indicante la causa del decesso;
- se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con il Contraente) **NON** ha lasciato testamento: **atto di notorietà** ovvero **dichiarazione autenticata sostitutiva** dell'atto notorio autenticata da un notaio, cancelliere, autorità comunali (funzionario incaricato), in cui risulti che egli non ha lasciato testamento e nel quale siano indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri eredi legittimi oltre a quelli indicati)
- se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con il Contraente) **HA** lasciato testamento: **verbale di pubblicazione e copia autenticata del testamento ed atto di notorietà** ovvero **dichiarazione autenticata** sostitutiva dell'atto notorio autenticata da un notaio, cancelliere, autorità comunali (funzionario incaricato) in cui risulti che il testamento in questione è l'ultimo da ritenersi valido e non impugnato nel quale sono indicati l'elenco degli eredi testamentari – distinguendoli da eventuali legatari – e l'elenco dei suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con l'Assicurato. Con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti a cui la legge attribuisca diritti o quote di eredità;
- **decreto del Giudice Tutelare** che autorizzi il tutore degli eventuali Beneficiari minori o privi di capacità di agire, a riscuotere la somma dovuta indicandone il numero di polizza, con esonero dell'Impresa da ogni responsabilità in ordine al pagamento; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata;
- **in presenza di procura**, procura che contenga l'espressa autorizzazione a favore del procuratore a riscuotere le somme derivanti dal contratto indicandone il numero di polizza; non potranno essere ritenute valide procure rilasciate per pratiche successorie;
- **in presenza di legale rappresentante**, decreto di nomina del legale rappresentante, ovvero documento equipollente dal quale si evinca il nominativo del legale rappresentante aggiornato alla data di richiesta di liquidazione.

#### IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO

- il Contraente dovrà compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui la richiesta di riscatto venga inviata

---

a mezzo posta, il Contraente dovrà inviare all'Impresa anche la seguente documentazione:

- \* **copia di un documento di riconoscimento in corso di validità;**
- \* **copia del codice fiscale;**
- \* **dichiarazione sottoscritta dal Contraente** con indicati l'Istituto Bancario, il codice IBAN e l'intestatario del conto corrente bancario;
- l'Assicurato (se persona diversa dal Contraente) al momento della presentazione della richiesta di riscatto da parte del Contraente, dovrà sottoscrivere nel Modulo di richiesta di liquidazione la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio di tale richiesta a mezzo posta, sarà necessario che il Contraente invii anche il **certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione e copia di un valido documento di identità dell'Assicurato;**
- nel caso di richiesta di Riscatto parziale, la modalità di richiesta è la medesima del Riscatto totale; il Contraente dovrà comunque indicare l'importo che intende riscattare nel Modulo di richiesta di liquidazione. Solo in caso di invio della richiesta di Riscatto parziale a mezzo posta, tale indicazione dovrà essere inviata unitamente alla documentazione indicata in caso di Riscatto totale;
- il Contraente ha la possibilità di richiedere mediante una comunicazione scritta l'eventuale scelta di opzione di conversione del valore di riscatto in rendita;
- nel caso di scelta di conversione del valore di riscatto in una delle forme previste di rendita annua vitalizia, ogni anno e per tutto il periodo di corresponsione della rendita, l'Assicurato dovrà sottoscrivere, presso il Soggetto Incaricato dove è stato stipulato il Contratto, la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio della richiesta di liquidazione a mezzo posta all'Impresa, sarà necessario che l'Assicurato invii ogni anno il **proprio certificato di esistenza in vita o autocertificazione e copia di un valido documento di identità.**

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

Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto. Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, l'Impresa provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione sopraindicata.

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

#### **ART. 16 BENEFICIARI**

La designazione dei Beneficiari fatta dal Contraente e riportata nella Proposta-Certificato può essere in qualsiasi momento modificata con richiesta del Contraente all'Impresa, tramite apposita comunicazione da presentare al Soggetto Incaricato.

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

#### **ART. 17 DUPLICATO DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO**

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

#### **ART. 18 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

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

Tali atti diventano efficaci solo quando 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.

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. 19 IMPOSTE**

Le imposte, presenti e future, dovute sugli atti dipendenti dal Contratto sono a carico del Contraente, dell'Assicurato o dei Beneficiari o degli aventi diritto, secondo le Norme di Legge vigenti.

#### **ART. 20 ARROTONDAMENTI**

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

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

#### **ART. 21 FORO COMPETENTE**

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

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, ove possibile, rivolgendosi ad un Organismo di mediazione imparziale iscritto nell'apposito registro presso il Ministero di Giustizia.

## 3.1 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

---

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla Vita alle quali l'Impresa riconosce una rivalutazione del Capitale Assicurato nella misura e secondo le modalità di seguito indicate.

A tal fine l'Impresa gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Interna Separata "Forme Individuali GEFIN", attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

### A) MISURA ANNUA DELLA RIVALUTAZIONE

L'Impresa determina, entro la fine del mese che precede quello in cui cade l'anniversario della Data di Decorrenza, il Beneficio finanziario da attribuire ai contratti, ottenuto sottraendo dal rendimento della Gestione Separata, determinato in base all'Art. 5) del Regolamento, la Commissione di gestione trattenuta dall'Impresa, pari al 1,20%.

A tal fine, il Rendimento finanziario della Gestione Interna Separata "Forme Individuali GEFIN", è quello realizzato nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade la data in cui matura la rivalutazione.

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

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

### B) RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

Ad ogni ricorrenza annuale del Contratto, l'Impresa aumenta la Riserva Matematica accantonata per il Contratto, in base alla misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A).

L'eventuale Rivalutazione annua, liquidata come Prestazione Ricorrente in occasione di ciascuna ricorrenza annua del Contratto, è pari alla somma dei due seguenti importi, entrambi considerati al netto di eventuali Riscatti parziali richiesti dal Contraente nei dodici mesi precedenti:

- 1) il Beneficio finanziario moltiplicato il Capitale Assicurato alla ricorrenza annua precedente;
- 2) il Beneficio finanziario è applicato alle eventuali "quote" di capitale acquisite, successivamente all'ultima ricorrenza annua, tramite Versamenti aggiuntivi, ciascuna moltiplicata prorata per i mesi interi intercorsi fra la data di pagamento dei premi versati e la data di ricorrenza.

La Prestazione Ricorrente è corrisposta annualmente in favore del Contraente, nel corso della Durata del Contratto, al netto di una spesa fissa pari a 12,00 Euro e delle imposte previste per legge.

**Qualora l'importo di tale prestazione fosse negativo, non sarà liquidata alcuna Prestazione Ricorrente.**

Nel caso in cui il Contraente, al momento della sottoscrizione del Contratto, decida di non avvalersi della Prestazione Ricorrente, oppure eserciti il diritto di interruzione della prestazione in corso di validità del Contratto, il Capitale Assicurato è eventualmente rivalutato, in occasione di ciascun anniversario della Data di Decorrenza, di una misura pari alla somma dei seguenti importi, entrambi considerati al netto di eventuali Riscatti parziali richiesti dal Contraente negli ultimi dodici mesi:

- il Capitale Assicurato, in vigore alla ricorrenza annua precedente, aumentato della misura annua di rivalutazione;
- le eventuali "quote" di capitale acquisite nel corso dell'ultimo anno, ciascuna rivalutata pro-rata, ovvero per il tempo intercorso fra la data di pagamento dei versamenti aggiuntivi e la data di ricorrenza.

Segue, in particolare, che ciascuna rivalutazione viene applicata al Capitale assicurato comprensivo degli aumenti derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni. In questo caso, alla rivalutazione non viene applicata alcuna spesa fissa.



## **3.2 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA DENOMINATA “GESTIONE FORME INDIVIDUALI – 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 qualitativi di cui alla Tabella riportata nell'Articolo 4 ed i limiti quantitativi di seguito indicati:

- Titoli obbligazionari di emittenti governativi o sovranazionali, Titoli obbligazionari di emittenti corporate, comprese le obbligazioni strutturate di credito che prevedano almeno il rimborso del capitale a scadenza, con un rating maggiore o uguale a Investment Grade. Nel comparto obbligazionario sono ricompresi anche gli investimenti nel mercato monetario, quali, a titolo esemplificativo, obbligazioni di emittenti governativi e corporate a breve termine, depositi bancari e certificati di deposito (obbligazionario governativo ed obbligazionario corporate). L'acquisto di titoli obbligazionari corporate e non Investment Grade è ammesso in misura residuale;
- Titoli azionari quotati sui principali mercati regolamentati europei ed internazionali;
- Investimenti Alternativi quali: OICR non armonizzati, fondi mobiliari chiusi non negoziati in un mercato regolamentato, fondi riservati e speculativi, partecipazioni in società immobiliari, quote di OICR immobiliari o immobili nel rispetto dei vincoli previsti dalla normativa di settore.

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

Nella Gestione potranno essere utilizzati strumenti finanziari derivati sia con finalità di copertura del rischio su titoli in portafoglio, sia al fine di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio stesso nel rispetto

comunque delle disposizioni normative vigenti in materia. L'utilizzo di strumenti derivati non deve comportare la violazione di eventuali limiti di investimento previsti per gli attivi sottostanti.

Non è esclusa la possibilità di investire in parti di OICR o in altri strumenti finanziari emessi da controparti di cui all'art. 5 del Regolamento 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 AAA e Supranational	≥ 0%	≤ 50%
	Titoli di stato italiano	≥ 50%	≤ 95%
	Altri titoli di stato con rating maggiore, uguale A-	≥ 0%	≤ 30%
Obbligazionario Corporate (**)	Titoli Corporate	≥ 0%	≤ 30%
Azionario (**)	Azionario (inclusi OICR azionari)	≥ 0%	≤ 5%
Investimenti Alternativi/Altro	Investimenti alternativi	≥ 0%	≤ 4%
	Immobiliari	≥ 0%	≤ 5%
Derivati e strutturati		≥ 0%	≤ 10%

(\*) *Nel comparto Obbligazionario Governativo non sono previsti investimenti in quote di OICR.*

(\*\*) *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 retrocessioni 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.

Data ultimo aggiornamento: 31 ottobre 2013

## 4. GLOSSARIO

### AVIVA TOP VALOR (TARIFFA VX3)

---

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

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

**Beneficio finanziario:** pari al Rendimento finanziario della Gestione Separata al netto della Commissione di gestione prevista dal Contratto;

**Capitale Assicurato:** è pari alla somma dei premi versati dal Contraente ed investiti, al netto dei Caricamenti previsti dal Contratto, nella Gestione Separata, alla quale sono sottratti gli eventuali Riscatti parziali richiesti;

**Capitale in caso di decesso:** capitale che viene liquidato al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata del Contratto;

**Caricamento:** parte del premio versato dal Contraente, destinata a coprire i costi commerciali e di gestione del Contratto;

**Commissione di gestione:** rendimento finanziario fisso che l'Impresa trattiene dal Rendimento finanziario della Gestione 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 di un Premio unico, si impegna al pagamento delle prestazioni assicurate al Beneficiario in qualunque momento avvenga il decesso dell'Assicurato;

**Costi:** oneri complessivamente a carico del Contraente, gravanti sul Contratto;

**Costo percentuale medio annuo:** Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati annualmente ed eventualmente dalle risorse gestite 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 – unitamente all'Assicurato se persona diversa - e viene versato il Premio unico;

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

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

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

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

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

**IVASS:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, e subentrata ad ISVAP - 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;

**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;

**Opzione:** clausola del Contratto di Assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che il valore di riscatto sia convertito in una rendita vitalizia;

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

**Prestazione Ricorrente:** prestazione corrisposta ad ogni ricorrenza annua al Contraente, pari all'eventuale Rivalutazione annua attribuita al Contratto;

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

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

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

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

**Riscatto parziale:** facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta, determinato in base alle Condizioni di Assicurazione;

**Rivalutazione annua:** è la misura annua di rivalutazione, pari al Beneficio finanziario della Gestione Separata moltiplicato il Capitale Assicurato, attribuita al Contratto e liquidata, al netto della spesa fissa, con la Prestazione Ricorrente;

**Soggetto Incaricato:** FinecoBank S.p.A. tramite il quale è stato stipulato il Contratto;

**Tasso minimo garantito:** rendimento finanziario, annuo e composto, che l'Impresa di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. È riconosciuto anno per anno tenendo conto del Rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Interna Separata e per il presente Contratto è pari allo 0%;

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

**Versamento Aggiuntivo:** importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il Premio unico.

Data ultimo aggiornamento: 31 ottobre 2013

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

---

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

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

### UTILIZZO DEI DATI PERSONALI PER SCOPI ASSICURATIVI\*

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

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

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

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

Per i servizi e prodotti assicurativi la nostra Impresa ha necessità di trattare anche dati "sensibili" (Art. 4, comma 1, lett. d, del Codice in materia di protezione dei dati personali), in particolare quelli idonei a rilevare lo stato di salute, strettamente strumentali all'erogazione degli stessi - come nel caso di perizie mediche per la sottoscrizione di polizze vita o per la liquidazione dei sinistri -. Il consenso richiesto riguarda, pertanto, anche tali dati per queste specifiche finalità.

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

Il consenso degli interessati riguarda, pertanto, anche l'attività svolta dai suddetti soggetti, il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile gratuitamente chiedendolo a:

Aviva S.p.A. – Via A. Scarsellini n. 14 - 20161 Milano - tel. 02.2775 447.

Senza tali dati la nostra Impresa non potrebbe fornire agli interessati i servizi e i prodotti assicurativi richiesti, in tutto o in parte.

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

Le informazioni relative alle operazioni poste in essere dagli interessati, ove ritenute "sospette" ai sensi della normativa antiriciclaggio (Art. 41, comma 1 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231), potranno essere comunicate dall'Impresa ad altri intermediari finanziari appartenenti al Gruppo AVIVA.

### MODALITÀ D'USO DEI DATI

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

I dati personali degli interessati sono utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire agli stessi i servizi, i prodotti e le informazioni da loro richiesti, anche mediante l'uso del fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza. L'Impresa

---

utilizza le medesime modalità anche quando comunica, per tali fini, alcuni di questi dati ad altre aziende dello stesso settore, in Italia ed all'estero e ad altre aziende dello stesso Gruppo, in Italia ed all'estero.

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

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

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

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

Aviva S.p.A. – Via A. Scarsellini n. 14 - 20161 Milano - tel. 02.2775.447, ove potranno essere conosciute anche la lista dei Responsabili in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

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

L'Impresa informa, inoltre, che i dati personali degli interessati non verranno diffusi.

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

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

Servizio Privacy - Aviva S.p.A. – Via A. Scarsellini n. 14 - 20161 Milano - tel. 02.2775.447 - fax 02.2775.474  
– email [privacy\\_vita@avivaitalia.it](mailto:privacy_vita@avivaitalia.it)

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

# Aviva Top Valor

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



(TARIFFA VX3)

---

PROPOSTA-CERTIFICATO

FAC SIMILE

**Aviva S.p.A.**  
**Gruppo Aviva**





Premio unico  
(importo minimo 10.000,00 Euro)

Euro .....

Le spese da applicarsi al Premio unico sono le seguenti:

Caricamento percentuale:

PREMIO UNICO	CARICAMENTO %
Da Euro 10.000,00 a 49.999,99	2,00%
Da Euro 50.000,00 a 99.999,99	1,00%
Da Euro 100.000,00 ed oltre	0,00%

#### DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta-Certificato - anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- dichiarano di essere a conoscenza che la presente Proposta-Certificato è parte integrante del Fascicolo Informativo e delle eventuali Appendici al Contratto;
- prendono atto, con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato ed il pagamento del Premio unico, che il Contratto è concluso e che AVIVA S.p.A. - l'Impresa -, si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla stessa, fatto salvo errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prendono atto che il Contratto decorre dalle ore 24 della Data di Conclusione. L'Impresa invia al Contraente la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che attesta il ricevimento del premio da parte dell'Impresa ed indica la Data di Decorrenza;
- dichiarano di aver preso conoscenza dell'Art. 2 "CONFLITTO DI INTERESSI" delle Condizioni di Assicurazione;
- prendono atto che il pagamento del Premio unico viene effettuato mediante addebito automatico sul conto corrente del Contraente e che, ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento del premio, fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

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

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

Luogo e data .....

L'ASSICURATO

IL CONTRAENTE

(se diverso dal Contraente)

##### DICHIARAZIONE DA SOTTOSCRIVERE SOLO NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UNA PERSONA GIURIDICA

Il Contraente si impegna a tenere tempestivamente aggiornata l'Impresa di Assicurazione, nel corso della durata contrattuale, in merito ai rapporti partecipativi superiori al 25% che abbia in corso con altri Soggetti. Inoltre, nel caso in cui alla data di sottoscrizione della presente Proposta-Certificato il Contraente abbia già in essere rapporti di cui sopra, indica di seguito i dati riferiti a tali soggetti (riportare ragione sociale, sede legale e codice fiscale/partita iva)

.....

Luogo e data .....

IL LEGALE RAPPRESENTANTE

##### DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può inoltre recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla Data di Conclusione. Il diritto di Recesso libera il Contraente e l'Impresa da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto.

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

Luogo e data .....

IL CONTRAENTE

##### DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

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

Art. 4: Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; Art. 5: Conclusione e Decorrenza del Contratto; Art. 6: Diritto di Recesso; Art. 12: Riscatto; Art. 15: Pagamenti dell'Impresa; Art. 18: Cessione, Pegno e Vincolo e il Punto 3.1. Clausola di Rivalutazione.

Luogo e data .....

L'ASSICURATO

IL CONTRAENTE

(se diverso dal Contraente)

##### IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER:

- ricevuto il Fascicolo Informativo – redatto secondo le prescrizioni IVASS - contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento della Gestione Interna Separata, il Glossario e la presente Proposta-Certificato che definiscono il Contratto;
- ricevuto il Progetto esemplificativo personalizzato;
- ricevuto il documento contenente – ai sensi dell'Art. 49 comma 2, lett. a) del Regolamento IVASS n. 5/2006 – i dati essenziali degli Intermediari e della loro attività, le informazioni su potenziali situazioni di conflitto d'interessi e sugli strumenti di tutela dei Contraenti (modello predisposto dall'Intermediario).
- ricevuto la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti – ai sensi dell'Art. 49 comma 2, lett. a)bis del Regolamento IVASS n. 5/2006 - nei confronti dei Contraenti (modello predisposto dall'Intermediario);
- LETTO, COMPRESO e ACCETTATO le Condizioni di Assicurazione.

Luogo e data .....

IL CONTRAENTE

**TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

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

Luogo e data .....

**L'ASSICURATO**  
(se diverso dal Contraente)

**IL CONTRAENTE**

**PAGAMENTI**

**MODALITÀ DI PAGAMENTO: AUTORIZZAZIONE DI ADEBITO IN CONTO**

Il Sottoscritto titolare del conto autorizza FinecoBank S.p.A. nella qualità di Soggetto Incaricato autorizzato dall'Impresa,

ad addebitare il Premio unico pari a Euro .....

sul proprio conto corrente codice IBAN .....

**Attenzione: è escluso il pagamento in contanti.**

Luogo e data .....

**IL CONTRAENTE**

**Spazio riservato al Soggetto Incaricato**

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

Cognome e Nome

Codice Sog. Incar.      Codice Ag.

Luogo

Data

Firma del Soggetto Incaricato

**DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI ADEGUATEZZA**

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver risposto alle domande del "Questionario per la valutazione dell'Adeguatezza" secondo quanto riportato nel questionario stesso.

Luogo e data .....

**IL CONTRAENTE**

**DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE**

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

Luogo e data .....

**IL CONTRAENTE**

**DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA**

Il sottoscritto Intermediario (Nome - Cognome - Codice) ..... dichiara di aver informato il Contraente dei principali motivi, di seguito riportati per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulterà o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative.

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

**MOTIVAZIONI**

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

Luogo e data .....

**IL SOGGETTO INCARICATO**

**IL CONTRAENTE**

**DICHIARAZIONI RELATIVE AL QUESTIONARIO DELL'ADEGUATEZZA**

FAC SIMILE

## **Aviva S.p.A.**

Via A. Scarsellini 14 20161 Milano

www.avivaitalia.it

Tel. +39 02 2775.1

Fax +39 02 2775.204



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



Sede legale e sede sociale in Italia Via A. Scarsellini 14 20161 Milano Capitale Sociale Euro 429.713.613,12 (i.v.) R.E.A. di Milano 1284961 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 09269930153 Società soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A. Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 18240 del 28/07/1989 (Gazzetta Ufficiale n. 186 del 10/08/1989) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00081 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00008

**1 - COPIA PER L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE**

**2 - COPIA PER IL CONTRAENTE**

**3 - COPIA PER IL SOGGETTO INCARICATO**

**4 - COPIA**

FAC SIMILE

FAC SIMILE



## Aviva S.p.A.

Via A. Scarsellini 14 20161 Milano

[www.avivaitalia.it](http://www.avivaitalia.it)

Tel. +39 02 2775.1

Fax +39 02 2775.204



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



Sede legale e sede sociale in Italia Via A. Scarsellini 14 20161 Milano Capitale Sociale Euro 429.713.613,12 (i.v.) R.E.A. di Milano 1284961 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 09269930153 Società soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A. Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 18240 del 28/07/1989 (Gazzetta Ufficiale n. 186 del 10/08/1989) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00081 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00008