

Aviva Multiramo Sprint 3.0

Contratto di Assicurazione a Vita intera
a Premio unico Multiramo
Unit Linked e con partecipazione agli utili

Tariffa U02D

LA PRESENTE DOCUMENTAZIONE È FORMATA:

- dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo Vita);
- dalle condizioni di assicurazione;
- dall'Informativa sul trattamento dei dati personali;
- dal modulo di Proposta in fac-simile.



Polizze Vita “dormienti”

In seguito ai diversi interventi di IVASS in materia riportiamo di seguito i “consigli per i consumatori”

Le polizze vita “dormienti” sono polizze che, pur avendo maturato un diritto al pagamento del capitale assicurato, non sono state pagate dalle imprese di assicurazione e giacciono in attesa della prescrizione. Può trattarsi di polizze per il caso di morte dell'assicurato della cui esistenza i beneficiari non erano a conoscenza o di polizze che, giunte alla scadenza, non sono state rimosse dagli interessati per vari motivi.

Il codice civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono dopo 10 anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (prescrizione). Qualora il Contraente o i Beneficiari omettano di richiedere gli importi dovuti entro il suddetto termine di prescrizione, questi ultimi sono devoluti al fondo per le vittime delle frodi finanziarie come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni”.

Di seguito alcuni consigli per evitare il fenomeno delle polizze vita dormienti:

1. Se stipuli una polizza vita per proteggere il tuo futuro o quello dei tuoi cari, informa i tuoi familiari - o coloro ai quali intendi destinare le somme - dell'esistenza del contratto e dell'impresa con la quale è stato concluso.
2. Per essere certo che le somme derivanti dalle coperture assicurative siano effettivamente rimosse in un futuro, presta attenzione alla designazione dei beneficiari. **È importante designare i beneficiari nominativamente avendo cura di indicare anche i relativi dati anagrafici (luogo, data di nascita e codice fiscale)** evitando il ricorso a formulazioni generiche quali, ad esempio, “eredi legittimi o testamentari, figli nati e/o nascituri, coniuge o coniuge al momento del decesso”.
3. **Fornisci tutte le informazioni utili a rintracciare i beneficiari in caso di decesso e/o a scadenza (indirizzo, recapito telefonico e e-mail) ricordandoti di aggiornarle in caso di variazioni.**
4. Se non vuoi portare a conoscenza i beneficiari dell'esistenza della polizza, informane un soggetto terzo che si attivi al verificarsi dell'evento assicurato. In aggiunta è possibile comunicare all'impresa, nel caso di specifiche esigenze di riservatezza, i dati necessari per l'identificazione (**nome, cognome, denominazione sociale, codice fiscale e/o partita IVA, indirizzi e recapito telefonico**) di un referente terzo, diverso dal beneficiario, a cui l'impresa potrà far riferimento in caso di decesso dell'assicurato.

Assicurazione Vita Intera a Premio unico Multiramo

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)



Impresa di assicurazione: Aviva Life S.p.A.
Prodotto: Aviva Multiramo Sprint 3.0 (Tariffa U02D)
Contratto Multiramo (Ramo Assicurativo I e III)

Data di aggiornamento: 05/02/2021
Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel Documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa di assicurazione.

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

Aviva Life S.p.A. via A. Scarsellini, n. civico 14; CAP 20161; città Milano; tel. +39 02 2775.1; sito internet: www.aviva.it; pec: aviva_life_spa@legalmail.it.

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

Numero di telefono: 800.11.44.33 - sito internet: www.aviva.it

Indirizzi di posta elettronica:

- per informazioni relative al perfezionamento del Contratto: assunzione_vita@aviva.com
- per informazioni relative alla gestione del Contratto: gestione_vita@aviva.com
- per informazioni relative alle liquidazioni: liquidazioni_vita@aviva.com
- pec: aviva_life_spa@legalmail.it.

Aviva Life S.p.A., è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale n 19305 del 31/03/1992 (Gazzetta Ufficiale nr.82 del 07/04/1992). Iscrizione all'Albo delle Imprese di assicurazione n. 1.00103.

In base all'ultimo bilancio approvato, l'ammontare del patrimonio netto di Aviva Life S.p.A. è pari ad euro 28.872.396 di cui il capitale sociale ammonta a euro 25.480.080 e le riserve patrimoniali a euro 1.924.845.

L'Indice di solvibilità di Aviva Life S.p.A. è calcolato in funzione del requisito di capitale basato sullo specifico profilo di rischio di Aviva Life S.p.A. stessa è pari al 152%.

L'Indice di solvibilità calcolato sul requisito minimo patrimoniale richiesto è pari al 303%.

Per ogni dettaglio si rimanda alla sezione E del documento SFCR (Relazione sulla Solvibilità e sulla Condizione Finanziaria) pubblicato sul sito di Aviva all'indirizzo www.aviva.it.

Al Contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Le prestazioni del presente Contratto sono collegate sia ai risultati di una Gestione separata denominata FORME INDIVIDUALI - LIFIN sia ai risultati di uno o più Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (di seguito OICR) armonizzati. Al Contratto sono collegati anche OICR della tipologia EXCHANGE Traded Fund (di seguito ETF). Gli OICR offerti dal presente Contratto sono riportati nella tabella che segue e raggruppati da Aviva in insiemi denominati Macrocategorie Aviva.

Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta, indica come suddividere il Capitale investito tra le Quote degli OICR e la Gestione separata.

BONUS SUI PREMI

Aviva riconosce un Bonus sulla parte dei Premi pagati investita in OICR pari al 4%. Il Bonus è calcolato sull'importo dei Premi al netto dei Costi ed è riconosciuto alla Data di decorrenza per il Premio unico e al momento dell'investimento per ogni eventuale Versamento aggiuntivo.

BONUS TRIMESTRALE (solo per la parte di Capitale investita in OICR)

Nel corso della Durata del contratto, in caso di vita dell'Assicurato, può essere riconosciuto un Bonus trimestrale corrispondente ad una percentuale delle Commissioni di gestione applicate dalle SGR e gravanti sulla parte di Capitale investito in OICR (ad esclusione di quelli appartenenti alla MacroCategorie ETF). Tali Commissioni sono riportate all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR.

L'importo dell'eventuale Bonus trimestrale è calcolato giornalmente per ogni singolo OICR moltiplicando i seguenti fattori:

- la percentuale della Commissione di gestione da riconoscere in base agli accordi;
- la percentuale della Commissione di gestione gravante sull'OICR;
- il Controvalore dell'OICR.

Tale importo è suddiviso per 365 o per 366 in caso di anni bisestili.

Il Bonus trimestrale viene riconosciuto l'ultimo giorno lavorativo di ogni trimestre solare attribuendo un numero di Quote calcolato in base al Valore delle quote degli OICR posseduti dal Contraente alla stessa data.

Se è già stata richiesta la liquidazione del Riscatto totale o la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, è riconosciuto il Bonus trimestrale solo per il tempo trascorso dal giorno successivo all'ultimo giorno lavorativo del precedente trimestre solare alla data in cui Aviva riceve la richiesta di liquidazione.

PIANO DI SELEZIONE e PIANO DI INTERVENTI STRAORDINARI (solo per la parte di Capitale investita in OICR)

Aviva effettua alcune attività di gestione e di monitoraggio degli OICR a tutela del Capitale Investito nel Contratto, rispettivamente denominate:

- Piano di Selezione: consiste in una gestione attiva della lista degli OICR collegati al Contratto con l'obiettivo di mantenere elevata, nel corso del tempo, la qualità degli OICR selezionati;
- Piano di Interventi Straordinari: consiste in un monitoraggio costante su eventuali operazioni straordinarie decise autonomamente dai gestori degli OICR.

PIANO DI SELEZIONE

Aviva può effettuare in piena autonomia una gestione attiva degli OICR che ha la finalità di mantenere elevata la qualità dell'offerta finanziaria del Contratto. Per svolgere tale attività Aviva ha suddiviso gli OICR collegati al Contratto in categorie denominate MacroCategorie Aviva. Tale attività è effettuata in modo di non alterare la scelta dell'investimento effettuata dal Contraente e prevede nel dettaglio le operazioni:

- selezionare e collegare al Contratto nuovi OICR.
Tale attività è effettuata da Aviva, mediante un costante monitoraggio dell'offerta di OICR autorizzati alla distribuzione in Italia, per individuare quelli che presentano una o più delle seguenti caratteristiche: un'elevata potenzialità di crescita futura, l'investimento in una classe di attivi non precedentemente coperta dagli OICR collegati al Contratto, appartenenza ad una primaria società di gestione del risparmio internazionale e/o la possibilità di beneficiare di un team di gestori stabile ed esperto, performance passate che abbiano mostrato, nel medio-lungo periodo, una continuità di rendimenti superiori alla media degli OICR con analoga politica d'investimento.
- eliminare alcuni degli OICR collegati al Contratto.
Gli "OICR in eliminazione" sono individuati da Aviva tra quelli che presentano una o più delle seguenti caratteristiche: hanno subito una modifica significativa della propria politica d'investimento o, tale da poter incidere negativamente sulla qualità dell'OICR, sono stati oggetto di un cambio del gestore o di una componente ritenuta essenziale del team di gestione tale da poter incidere negativamente sulla qualità dell'OICR, presentano costantemente performance insoddisfacenti rispetto agli OICR con una politica d'investimento analoga.

Contestualmente all'operazione riportata al punto 2 – eliminazione degli OICR - Aviva effettua uno o più operazioni di Switch che trasferiscono la parte del Capitale maturato allocata negli "OICR in eliminazione" verso i rispettivi "OICR di destinazione" della medesima MacroCategorie Aviva come descritto al punto SWITCH EFFETTUATI DA AVIVA.

Aviva si impegna ad effettuare almeno una volta l'anno la revisione della lista degli OICR collegati al Contratto. Non è previsto un numero minimo di "OICR in entrata" o di "OICR in eliminazione".

PIANO DI INTERVENTI STRAORDINARI

Il Piano di interventi straordinari previsto dal Contratto consiste principalmente in un'attività di monitoraggio che Aviva effettua nell'interesse del Contraente che ha scelto uno o più OICR oggetto di operazione straordinaria.

Le operazioni straordinarie sono decise autonomamente dalle SGR che gestiscono gli OICR e determinano l'impossibilità di mantenere collegato l'OICR al Contratto, come per esempio:

- operazioni di fusione o incorporazione con altri OICR gestiti dalla SGR;
- sospensione, temporanea o definitiva, delle sottoscrizioni;
- chiusura dell'OICR e conseguente liquidazione del patrimonio dello stesso.

Aviva individua l'OICR interessato dall'operazione straordinaria come "OICR in eliminazione", riservandosi la facoltà di considerare o meno come straordinaria l'operazione predisposta dalle SGR.

L'"OICR in eliminazione" è oggetto di un'operazione di Switch, tramite il quale Aviva trasferisce il Capitale maturato dall'"OICR in eliminazione" verso l'"OICR di destinazione" della medesima MacroCategoria Aviva come descritto al punto SWITCH EFFETTUATI DA AVIVA.

SWITCH EFFETTUATI DA AVIVA

Aviva individua gli "OICR in eliminazione" a seguito del Piano di interventi straordinari o del Piano di selezione.

Questi OICR sono oggetto da parte di Aviva di uno Switch, cioè nel trasferimento del Capitale maturato verso l'"OICR dichiarato "OICR di destinazione" da Aviva nell'ambito della medesima MacroCategoria Aviva di appartenenza.

Le operazioni di Switch sono così effettuate:

- è determinato il Capitale maturato nell'"OICR in eliminazione", moltiplicando il Valore delle quote come risulta il giorno in cui viene effettuato il Piano di interventi straordinari ed il Piano di selezione, per il numero delle Quote possedute dal Contraente nello stesso giorno;
- l'importo è diviso per il Valore delle quote dell'"OICR di destinazione" dello stesso giorno.

Dal giorno successivo allo Switch determinato dal Piano di selezione o dal Piano di interventi straordinari, il Contraente non potrà più investire nell'"OICR in eliminazione", che non è più collegato al Contratto.

Le eventuali Sostituzioni/Switch e/o Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione l'"OICR in eliminazione", richieste dai Contraenti dopo il Piano di interventi straordinari o il Piano di selezione, sono investiti da Aviva direttamente nel relativo "OICR di destinazione".

Le operazioni di Switch sono gratuite.

Nel caso in cui l'"OICR in Eliminazione" o l'"OICR di destinazione" sia un OICR "non Lyxor" che appartiene alla Macrocategoria ETF, al Controvalore delle Quote disinvestite e/o investite viene applicato un Costo di transazione, riportato all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR. Il numero delle Quote disinvestite e/o da investire è determinato dividendo il Controvalore degli ETF, al netto del Costo di transazione, per il Valore delle quote alla data dello Switch.

Di seguito si riportano gli OICR offerti dal presente Contratto unitamente al codice ISIN nonché la Macrocategoria Aviva di appartenenza.

ISIN	DENOMINAZIONE OICR	MACROCATEGORIA AVIVA
LU0433182176	Amundi First Eagle International Ist.	OICR AZIONARIO
LU0266011005	AXA Defensive Optimal Income Ist.	OICR FLESSIBILI
LU1684370999	AXA Digital Economy Ist.	OICR AZIONARIO
LU0800573346	AXA E.M. Short Duration Bonds	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0800573429	AXA Emerging Markets Short Duration Bonds Ist.	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0389657353	AXA Eurozone Equity Ist.	OICR AZIONARIO
LU0503939257	AXA Evolving Trends Ist.	OICR AZIONARIO
LU1773282196	AXA Global Convertibles Ist.	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0184631991	AXA Global High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0266009793	AXA Global Inflation Bond cl.A	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0465917473	AXA Global Optimal Income	OICR FLESSIBILI
LU0868491357	AXA Global Small Cap Ist.	OICR AZIONARIO
LU0266013712	AXA Longevity Economy Ist.	OICR AZIONARIO
LU0184634821	AXA Optimal Income	OICR FLESSIBILI
LU1529781624	AXA Robotech Ist.	OICR AZIONARIO
LU1557120315	AXA Women Empowerment Ist.	OICR AZIONARIO
LU0725892383	BlackRock American Diversified Equity AR	OICR FLESSIBILI
LU0171301533	BlackRock World Energy	OICR AZIONARIO
LU0055631609	BlackRock World Gold	OICR AZIONARIO
LU0720460723	BlueBay Emerging Markets Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0549541232	Bluebay Euro Government Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO

LU0823421689	BNP Disruptive Technology	OICR AZIONARIO
LU0325598752	BNP Enhanced Bond 6m. Ist.	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1620157534	BNP Green Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
IE00B3RFPB49	BNY Absolute Return Equity Ist.	OICR FLESSIBILI
IE00BB7N4179	BNY Brazil	OICR AZIONARIO
LU1864481467	Candriam Oncology Equity	OICR AZIONARIO
LU1861294582	CPR Education	OICR AZIONARIO
LU1653749918	CPR Food For Generations	OICR AZIONARIO
LU1530899811	CPR Global Disruptive Opportunities	OICR AZIONARIO
LU1291158316	CPR Global Silver Age	OICR AZIONARIO
LU1734693812	CPR Megatrends	OICR AZIONARIO
LU1103787187	CPR Silver Age	OICR AZIONARIO
LU0599947438	DWS Concept Kaldemorgen Ist.	OICR FLESSIBILI
LU1244894231	EdR Big Data Equity Ist.	OICR AZIONARIO
LU1161526816	EdR Bond Allocation Ist.	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1080016071	EdR Emerging Credit Ist.	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0992632371	EdR Income Europe Ist.	OICR BILANCIATI
LU0365358570	Epsilon Emerging Bond Total Return	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0278427041	Epsilon Euro Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0126234292	Esperia Corporate Bond Euro	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0134651263	Esperia Euro Equity	OICR AZIONARIO
LU0175425247	Esperia Private Equity Strategies	OICR AZIONARIO
LU0668369910	Esperia Systematic Diversification	OICR BILANCIATI
LU1681041205	ETF Amundi Barclays Emerging Bond	ETF OBBLIGAZIONARIO
LU1437024729	ETF Amundi Barclays Global Aggregate Bond	ETF OBBLIGAZIONARIO
LU1525418726	ETF Amundi Barclays US Corporate BBB	ETF OBBLIGAZIONARIO
IE00BDBRDM35	ETF Ishares Barclays Global Aggregate Bond (Hdg)	ETF OBBLIGAZIONARIO
IE00BKM4GZ66	ETF Ishares MSCI Emerging Markets	ETF AZIONARIO
IE00B3VWM098	ETF Ishares MSCI US Small Cap Equity	ETF AZIONARIO
LU1650490474	ETF Lyxor Barclays Euro Government Bond	ETF OBBLIGAZIONARIO
LU0908501215	ETF Lyxor Core DJ Euro Stoxx 50 Equity	ETF AZIONARIO
LU0908500753	ETF Lyxor Core DJ Stoxx 600 Equity	ETF AZIONARIO
LU1781541252	ETF Lyxor Core MSCI Japan Equity	ETF AZIONARIO
LU1781541179	ETF Lyxor Core MSCI World Equity	ETF AZIONARIO
LU0252633754	ETF Lyxor DAX	ETF AZIONARIO
LU1829219127	ETF Lyxor Eur Corporate Bond	ETF OBBLIGAZIONARIO
LU1215415214	ETF Lyxor Eur High Yield Bond	ETF OBBLIGAZIONARIO
LU1287023268	ETF Lyxor Euro Government Bond 15+Y	ETF OBBLIGAZIONARIO
LU1650491282	ETF Lyxor Euro Government Inflation Linked Bond	ETF OBBLIGAZIONARIO
LU1237527160	ETF Lyxor FTSE Europe Minimum Variance Equity	ETF AZIONARIO
FR0011758085	ETF Lyxor FTSE Italia PMI PIR 2020 Equity	ETF AZIONARIO
LU1287023342	ETF Lyxor FTSE MTS Highest Rated Government Bond	ETF OBBLIGAZIONARIO
LU2099295466	ETF Lyxor Global High Yield Sustainable	ETF OBBLIGAZIONARIO
LU2099296274	ETF Lyxor Global High Yield Sustainable Hedged	ETF OBBLIGAZIONARIO
LU1563454310	ETF Lyxor Green Bond	ETF OBBLIGAZIONARIO
FR0011720911	ETF Lyxor Hwabao WP MSCI China A	ETF AZIONARIO
LU1900068328	ETF Lyxor MSCI AC Asia Pacifico Ex Japan Equity	ETF AZIONARIO
LU1829220216	ETF Lyxor MSCI AC World Equity	ETF AZIONARIO

LU1841731745	ETF Lyxor MSCI China Equity	ETF AZIONARIO
LU2023678282	ETF Lyxor MSCI Disruptive Technology ESG Equity	ETF AZIONARIO
LU1769088581	ETF Lyxor MSCI EM ESG Trend Leaders	ETF AZIONARIO
LU1781541849	ETF Lyxor MSCI Emerging Asia Equity	ETF AZIONARIO
FR0010429068	ETF Lyxor MSCI Emerging Markets Equity	ETF AZIONARIO
LU2009202107	ETF Lyxor MSCI Emerging Markets Ex China	ETF AZIONARIO
LU1940199711	ETF Lyxor MSCI Europe ESG Leaders Equity	ETF AZIONARIO
LU2023678449	ETF Lyxor MSCI Millennials ESG Filtered	ETF AZIONARIO
LU2023679256	ETF Lyxor MSCI Smart Cities ESG Equity	ETF AZIONARIO
LU1792117696	ETF Lyxor MSCI USA ESG Trend Leaders Equity	ETF AZIONARIO
LU1792117779	ETF Lyxor MSCI World ESG Trend Leaders Equity	ETF AZIONARIO
LU0533033238	ETF Lyxor MSCI World Health Care Equity	ETF AZIONARIO
LU0533033402	ETF Lyxor MSCI World Industrials Equity	ETF AZIONARIO
LU0533033667	ETF Lyxor MSCI World Information Technology Eq.	ETF AZIONARIO
LU1829221024	ETF Lyxor Nasdaq 100	ETF AZIONARIO
LU1838002480	ETF Lyxor Robotics Equity	ETF AZIONARIO
LU1190417599	ETF Lyxor Smart Cash	ETF OBBLIGAZIONARIO
LU1248511575	ETF Lyxor Smart Cash USD	ETF OBBLIGAZIONARIO
IE00BFWFPY67	ETF SPDR Barclays Emerging Local Government Bond	ETF OBBLIGAZIONARIO
IE00BDS67326	ETF Vaneck JPM Emerging Local Curr. Bond	ETF OBBLIGAZIONARIO
LU0490618542	ETF Xtrackers S&P500	ETF AZIONARIO
LU0497418391	Eurizon Azioni Strategia Flessibile	OICR FLESSIBILI
LU0251127410	Fidelity America Fund	OICR AZIONARIO
LU0594300096	Fidelity China Consumer	OICR AZIONARIO
LU1268459796	Fidelity Emerging Market Total Return Debt Ist.	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0346390197	Fidelity Euro Bond Ist.	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0261959422	Fidelity European Dynamic Growth	OICR AZIONARIO
LU0261948227	Fidelity Germany	OICR AZIONARIO
LU0528227936	Fidelity Global Demographics	OICR AZIONARIO
LU1261431768	Fidelity Global Dividend	OICR AZIONARIO
LU0346388704	Fidelity Global Financial Services	OICR AZIONARIO
LU1097728445	Fidelity Global Multi Asset Income (Hdg)	OICR BILANCIATI
LU1731833726	Fidelity Global Short Duration Income Ist.	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0346389348	Fidelity Global Technology	OICR AZIONARIO
LU0115765595	Fidelity Greater China	OICR AZIONARIO
LU0283901063	Fidelity Italy	OICR AZIONARIO
LU1213835942	Fidelity Latin America	OICR AZIONARIO
LU0594300849	Fidelity Sustainable Strategic Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0261953904	Fidelity Us High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
FR0011274984	GemEquity	OICR AZIONARIO
LU0313355587	GS Emerging Markets Core Equity	OICR AZIONARIO
LU0264598268	Henderson Alpha Pan European	OICR FLESSIBILI
LU0138821268	Henderson Pan European Equity	OICR AZIONARIO
LU0490769915	Henderson UK Absolute Return	OICR FLESSIBILI
LU1625225666	Invesco European High Income Ist.	OICR BILANCIATI
LU1642786039	Invesco India	OICR AZIONARIO
LU0607515367	Invesco Japanese Value Equity	OICR AZIONARIO
LU0011890265	Janus Henderson Japan Smaller Companies	OICR AZIONARIO

LU0210527791	JPM Asia Pacific Income	OICR BILANCIATI
LU0599213476	JPM E.M. Strategic Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0318933057	JPM Emerging Markets Small Cap Equity	OICR AZIONARIO
LU0363447680	JPM Euro Government Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0210531801	JPM Europe Strategic Growth	OICR AZIONARIO
LU0070212591	JPM Global Balanced	OICR BILANCIATI
LU0408846375	JPM Global Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0406674076	JPM Global Government Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0880062913	JPM Global Healthcare	OICR AZIONARIO
LU0740858229	JPM Global Income	OICR BILANCIATI
LU0217390573	JPM Pacific Equity	OICR AZIONARIO
LU0210532957	JPM US Aggregate Bond USD	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0210536511	JPM Us Value	OICR AZIONARIO
LU0489687326	La Francaise Unique Small Caps Europe	OICR AZIONARIO
IE00BHBFD143	Legg Mason Macro Opportunities Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0162046501	Lemanik Asian Opportunities Ist.	OICR AZIONARIO
LU0209988657	Lombard Convertible Bond Ist.	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0563304459	Lombard Euro BBB-BB Fundamental	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0866422719	Lombard Global BBB-BB Fundamental	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1670631289	M&G (LUX) Emerging Markets Bond Fund	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1670629549	M&G (LUX) European Corporate Bond Fund	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1670707527	M&G (LUX) European Strategic Value Fund	OICR AZIONARIO
LU1670715546	M&G (LUX) Global Select Fund Ist.	OICR AZIONARIO
LU1670724373	M&G (LUX) Optimal Income Fund	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU2188668326	M&G European Credit Investment	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU2063237791	M&G Total Return Credit Investment	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0566417696	March Vini Catena	OICR AZIONARIO
IT0005324964	Mediobanca Defensive Portfolio Ist.	OICR OBBLIGAZIONARIO
IT0005217622	Mediobanca Global Financials	OICR OBBLIGAZIONARIO
IT0005324758	Mediobanca Global Multiasset	OICR BILANCIATI
IT0005324733	Mediobanca Long/Short Sector Rotation Ist.	OICR FLESSIBILI
IT0005252843	Mediobanca Small Cap Italy	OICR AZIONARIO
LU1099987023	MFS Diversified Income	OICR BILANCIATI
LU0219423836	MFS Emerging Market Equity	OICR AZIONARIO
LU0219424131	MFS European Research Ist.	OICR AZIONARIO
LU0219424990	MFS Global Concentrated	OICR AZIONARIO
LU1340703740	MFS Global Opportunistic Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1442550205	MFS Prudent Capital Ist.	OICR BILANCIATI
LU0094555157	MFS US Concentrated Growth	OICR AZIONARIO
LU0603408039	MS Emerging Markets Corporate Debt	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0335216932	MS Global Brands	OICR AZIONARIO
LU1511517010	MS Global Opportunity Ist.	OICR AZIONARIO
LU0360484686	MS US Advantage Equity	OICR AZIONARIO
IE00BFNXVQ35	Muzinich Emerging Market Short Duration	OICR OBBLIGAZIONARIO
IE0033758917	Muzinich EnhancedYield Short Term	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0607983896	Nordea Alpha 15	OICR FLESSIBILI
LU0390857471	Nordea Emerging Consumer	OICR AZIONARIO
LU0733673288	Nordea European Cross Credit	OICR OBBLIGAZIONARIO

LU0348927095	Nordea Global Climate and Environment Ist.	OICR AZIONARIO
LU0309468808	Nordea Latin American Equity	OICR AZIONARIO
LU0826398702	Nordea North American High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0227384020	Nordea Stable Return	OICR BILANCIATI
LU0278531701	Nordea Us High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
FR0000974149	Oddo Avenir Europe	OICR AZIONARIO
FR0000980989	Oddo European Convertibles Moderate	OICR OBBLIGAZIONARIO
FR0010574434	Oddo Generation	OICR AZIONARIO
FR0010109165	Oddo ProActif Europe	OICR BILANCIATI
LU1808849126	Palladium Cairn Strata Credit	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1275303516	Palladium Crescita Protetta	OICR FLESSIBILI
LU0496442640	Pictet Corto	OICR FLESSIBILI
LU0386392772	Pictet Digital	OICR AZIONARIO
LU0303494743	Pictet Global Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1437676478	Pictet Global Thematic Opportunities	OICR AZIONARIO
LU0255977372	Pictet Ist. Biotech	OICR AZIONARIO
LU0312383663	Pictet Ist. Clean Energy	OICR AZIONARIO
LU0338482937	Pictet Ist. Russian Equity	OICR AZIONARIO
LU0270904351	Pictet Ist. Security	OICR AZIONARIO
LU0104884605	Pictet Ist. Water	OICR AZIONARIO
LU0128497707	Pictet Money Market USD	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0941348897	Pictet Multi Asset Global Opportunities	OICR BILANCIATI
LU1055195918	Pictet Short Term Emerging Corporate Bonds	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0503633769	Pictet SmartCity	OICR AZIONARIO
LU1654546347	Pictet US Government Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0503631631	Pictet-Global Environmental Opportunities	OICR AZIONARIO
IE00B80G9288	PIMCO Income Ist. (Hdg)	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1982090828	Ram Asian Bond Total Return	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0419186167	RAM Global Bond Total Return	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1520759108	RAM Long Short Global Equities	OICR FLESSIBILI
FR0010541557	Rothschild Club	OICR BILANCIATI
LU0106259558	Schroder Asian Opportunities	OICR AZIONARIO
LU1713307426	Schroder China A	OICR AZIONARIO
LU0177592218	Schroder Emerging Markets Debt Absolute Return	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0113257694	Schroder Euro Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0302445910	Schroder Global Climate Change	OICR AZIONARIO
LU0106258311	Schroder Global Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1910165999	Schroder Global Disruption	OICR AZIONARIO
LU0189893018	Schroder Global High Yield	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0264410563	Schroder Indian Equity	OICR AZIONARIO
LU0106238719	Schroder Italian Equity	OICR AZIONARIO
LU0270818197	Schroder Japanese Opportunities	OICR AZIONARIO
LU0106242315	Schroder Japanese Smaller Companies	OICR AZIONARIO
LU0382932902	T.Rowe Global Growth Equity	OICR AZIONARIO
LU0133085943	T.Rowe US Blue Chip Equity	OICR AZIONARIO
LU0726519282	TCW Emerging Markets Income	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1762235882	TCW Emerging Markets Income local bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1848747769	TCW Income	OICR OBBLIGAZIONARIO

LU1377852261	TCW MetWest Unconstrained Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0390136579	Templeton Asian Smaller Companies Ist.	OICR AZIONARIO
LU0300743605	Templeton Emerging Markets Small Cap Ist.	OICR AZIONARIO
LU0131126574	Templeton Euro High Yield	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0093666013	Templeton Euroland Equity	OICR AZIONARIO
LU0645132738	Templeton European Dividend	OICR AZIONARIO
LU0294219869	Templeton Global Bond Hedged	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0260870661	Templeton Global Total Return (no hdg)	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1093756911	Templeton K2 Alternative Strategies Ist.	OICR FLESSIBILI
LU0260870158	Templeton Technology	OICR AZIONARIO
LU0260869739	Templeton US Opportunities	OICR AZIONARIO
LU2005601328	Threadneedle (LUX) European Smaller Companies Is	OICR AZIONARIO
LU0926439992	Vontobel E.M. Debt	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0153585137	Vontobel European Equity	OICR AZIONARIO
LU0218911690	Vontobel Global Equity (Hdg)	OICR AZIONARIO
LU0218912151	Vontobel US Equity (Hdg)	OICR AZIONARIO

(*) ETF "non Lyxor" soggetti alle seguenti condizioni:

- l'investimento minimo per ciascun ETF è pari a 25.000,00 euro;
- le operazioni di investimento e disinvestimento sono gravate dal Costo di transazione pari a 0,065%;
- NON è possibile aderire alle Opzioni prestazioni ricorrenti o Opzioni Automatic switch plan.

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO

In caso di decesso dell'Assicurato, Aviva liquida ai Beneficiari, il Capitale caso morte pari alla somma del Capitale maturato e della Maggiorazione caso morte. La prestazione vale in qualsiasi momento avvenga il decesso, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, ma con le esclusioni indicate alla successiva Sezione "CI SONO LIMITI DI COPERTURA?".

Il Capitale maturato è calcolato da Aviva come somma algebrica dei seguenti importi:

- Capitale maturato nella Gestione separata in vigore alla ricorrenza annua che precede o coincide con la data in cui Aviva riceve la richiesta di liquidazione per decesso, rivalutato per il tempo trascorso dalla ricorrenza alla data in cui Aviva riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- eventuali Parti di capitale acquisite con i versamenti aggiuntivi e/o da operazioni di Sostituzione e/o Switch nella Gestione separata, effettuati dopo l'ultima ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data in cui Aviva riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- la somma riportata ai due punti precedenti è diminuita delle eventuali Parti di capitale disinvestite dalla Gestione separata, tramite Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente) e/o operazioni di Sostituzione e/o Switch effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data in cui Aviva riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- Controvalore del Capitale investito negli OICR calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il Valore unitario delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui Aviva riceve la richiesta di liquidazione per decesso. Il Controvalore delle quote degli OICR è:
 - a. diminuito del pro-rata della Commissione di gestione riportata all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR;
 - b. aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto BONUS TRIMESTRALE che precede, non ancora applicati al Contratto.

Nel caso in cui il capitale sia investito in OICR "non Lyxor" appartenenti alle Macrocategorie ETF, il Controvalore delle Quote di questi ETF è diminuito di un Costo di transazione, riportato all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR.

La Maggiorazione caso morte è calcolata moltiplicando il Capitale maturato per la percentuale indicata nella tabella che segue, in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

ETÀ DELL'ASSICURATO ALLA DATA DEL DECESSO (in anni interi)	% DI MAGGIORAZIONE
Fino a 40 anni	5,00%
da 41 a 54 anni	2,00%
da 55 a 64 anni	1,00%
da 65 anni e oltre	0,20%

La Maggiorazione caso morte non può comunque superare l'importo di euro 75.000,00.

OPZIONI CONTRATTUALI

SOSTITUZIONE OICR CON OICR E SOSTITUZIONE OICR CON GESTIONE SEPARATA

Il Contraente ha la facoltà di modificare la ripartizione del Capitale maturato nel corso della Durata del contratto tra:

- la Gestione separata e gli OICR;
- i soli OICR.

Per data della Sostituzione si intende il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data in cui Aviva riceve la richiesta di Sostituzione.

È possibile effettuare operazioni di Sostituzione dagli OICR alla Gestione separata e viceversa alle seguenti condizioni:

- è possibile eseguire la Sostituzione trascorso un anno dalla Data di decorrenza;
- in caso di sostituzioni dalla Gestione separata agli OICR: è consentita una Sostituzione per ogni annualità di Contratto;
- in caso di sostituzioni dagli OICR alla Gestione separata: non sono previste limitazioni al numero di sostituzioni per ogni annualità di Contratto.
- non sono previsti Costi di Sostituzione;
- in ogni caso dopo l'operazione di Sostituzione:
 - a. almeno il 5% del Capitale maturato deve rimanere investito nella Gestione separata;
 - b. almeno il 50% del Capitale maturato deve rimanere investito negli OICR;
 - c. al Contratto possono essere collegati un massimo di 40 OICR con investimento minimo di 500,00 euro per ciascun OICR (l'importo è calcolato tenendo conto del capitale già investito nei singoli OICR).
- in caso di sostituzioni verso OICR "non Lyxor" delle Macrocategorie ETF:
 - a. l'investimento minimo verso ciascun ETF non potrà essere inferiore a euro 25.000,00;
 - b. verranno disattivate le Opzioni automatic switch plan o l'Opzione prestazioni ricorrenti eventualmente abbinate sul Contratto.

È possibile effettuare operazioni di Sostituzione tra i soli OICR alle seguenti condizioni:

- trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza;
- non ci sono limitazioni al numero di sostituzioni per ogni annualità di Contratto;
- non sono previsti Costi di Sostituzione;
- al Contratto possono essere collegati un massimo di 40 OICR con investimento minimo di 500,00 euro per ciascun OICR (l'importo è calcolato tenendo conto del capitale già investito nei singoli OICR);
- in caso di sostituzioni verso OICR "non Lyxor" delle Macrocategorie ETF:
 - a. l'investimento minimo verso ciascun ETF non potrà essere inferiore a euro 25.000,00;
 - b. verranno disattivate le Opzioni automatic switch plan o l'Opzione prestazioni ricorrenti eventualmente abbinate sul Contratto.

Aviva effettua la Sostituzione ripartendo il Capitale maturato tra la Gestione separata e gli OICR oppure tra i singoli OICR sulla base delle percentuali di ripartizione indicata dal Contraente nei termini seguenti:

- è disinvestito il Capitale maturato allocato nella Gestione separata in vigore alla data della Sostituzione – in caso di Sostituzione tra la Gestione separata e gli OICR - e il Controvalore degli OICR ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data della Sostituzione;
- è applicata la percentuale di investimento indicata dal Contraente, ottenendo l'importo da investire, sempre in corrispondenza della data dello Sostituzione: nella Gestione separata – in caso di Sostituzione tra la Gestione separata e gli OICR - e negli OICR;
- per quanto riguarda la parte di Capitale investita in OICR, l'investimento viene effettuato utilizzando il Valore delle quote riservato alla data della Sostituzione.

Per gli OICR "non Lyxor" che appartengono alle Macrocategorie ETF, al Controvalore delle Quote disinvestite ed investite viene applicato un Costo di transazione riportato all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR. Il numero delle Quote da disinvestire ed investire è determinato dividendo il Controvalore degli ETF, al netto del Costo di transazione, per il Valore delle quote alla data della Sostituzione.

Le eventuali Sostituzioni che hanno come destinazione un "OICR in Eliminazione" individuato dal Piano di selezione o dal Piano di Interventi straordinari, richieste dai Contraenti successivamente al Piano di selezione o al Piano di Interventi Straordinari, saranno destinate da Aviva al relativo "OICR di Destinazione".

CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA VITALIZIA

Il Contraente può convertire il valore di Riscatto totale in una delle seguenti forme di rendita, erogabile in modo posticipato:

- rendita annua vitalizia rivalutabile liquidabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- rendita annua vitalizia rivalutabile, liquidabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni e, poi, fino a che l'Assicurato è in vita;
- rendita annua vitalizia rivalutabile, calcolata su 2 persone, quella dell'Assicurato (prima persona) e quella di un'altra persona (seconda persona), liquidabile fino al decesso dell'Assicurato e poi del tutto o in parte fino a che l'altra persona (seconda persona) è in vita.

La conversione del valore di riscatto in rendita è concessa se:

- l'importo della rendita è uguale o superiore a 3.000 euro annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non supera gli 85 anni di età.

Entro 20 giorni dal ricevimento della richiesta, Aviva invia le condizioni di assicurazione delle rendite di Opzione esercitabili in caso di riscatto del Contratto, con i Costi effettivi e le condizioni economiche che sono in vigore all'epoca della conversione del valore del riscatto in rendita.

Il Contraente ha 30 giorni di tempo dal ricevimento delle informazioni sulle Opzioni per decidere di convertire in rendita il valore di riscatto. Dopo questo termine le condizioni di conversione decadono automaticamente.

OPZIONI AUTOMATIC SWITCH PLAN

Di seguito sono descritte le Opzioni automatic switch plan, facoltative e attivabili su richiesta del Contraente:

- Data target (da Gestione separata a OICR);
- Data target (solo OICR);
- Rebalancing (Gestione separata / OICR);
- Stop loss trend (solo OICR);
- Take profit (solo OICR);
- Downtrend opportunity (solo OICR).

Le Opzioni automatic switch plan hanno le seguenti caratteristiche in comune:

- possono essere attivate al momento della sottoscrizione della Proposta o, successivamente, nel corso della Durata del Contratto;
- rimangono attive per tutta la Durata del Contratto, finché non sono disattivate dal Contraente;
- l'Opzione può essere attivata e disattivata anche più volte, rivolgendosi al Soggetto incaricato e utilizzando l'apposito "modulo richiesta opzioni";
- il Contraente non può aderire alle Opzioni automatic switch plan ed all'Opzione prestazioni ricorrenti contemporaneamente. Se è già attiva sul Contratto l'Opzione prestazioni ricorrenti, il Contraente per poter attivare le Opzioni automatic switch plan deve disattivare l'Opzione prestazioni ricorrenti;
- il Contraente non può aderire a più di una Opzione automatic switch plan, con l'unica eccezione del Take profit, che può essere sottoscritto contemporaneamente ad una altra Opzione a scelta tra lo Stop loss trend o il Downtrend opportunity;
- il Contraente non può aderire contemporaneamente all'Opzione Data target da Gestione separata a OICR ed all'Opzione cedola. Per farlo deve prima disattivare l'Opzione cedola;
- il Contraente non può aderire alle presenti Opzioni nel caso in cui il Contratto sia investito anche in un solo ETF "non Lyxor". Nel caso in cui nel corso della Durata contrattuale il Contratto venga investito anche in un solo ETF "non Lyxor" le Opzioni vengono disattivate;
- anche in caso di adesione ad un'Opzione, rimane fermo il limite massimo di 40 OICR, tra le quali può essere suddiviso il Capitale investito, tenendo conto di tutti gli OICR interessati dall'Opzione. Solo in caso di adesione all'Opzione Data target da Gestione separata a OICR il Contratto deve essere collegato, oltre che alla Gestione separata, ad un solo OICR;
- le caratteristiche dell'Opzione, indicate all'adesione, non sono modificabili; qualsiasi cambiamento comporta la disattivazione della vecchia Opzione e l'adesione ad una nuova Opzione avente le caratteristiche desiderate.

Se gli OICR coinvolti dall'Opzione vengano dichiarati da Aviva "OICR in Eliminazione", a seguito del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari, l'Opzione rimarrà attiva e prenderà a riferimento gli "OICR di Destinazione" del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari come nuovi OICR coinvolti dall'Opzione.

Opzione Data target (da Gestione separata a OICR);

L'Opzione Data target prevede che Aviva effettui degli Switch automatici che permettono al Contraente di disinvestire gradualmente il Capitale maturato allocato nella Gestione separata e di reinvestire tale importo nell'OICR prescelto. In caso

di adesione alla presente Opzione il Contraente sceglie la Combinazione iniziale e quella finale che saranno formate dalla Gestione separata e da un solo OICR.

L'Opzione presenta le seguenti caratteristiche:

- se si aderisce all'Opzione alla sottoscrizione della Proposta, la Combinazione iniziale coincide con l'allocazione tra la Gestione separata ed un solo OICR, scelta dal Contraente per l'investimento del Premio unico;
- se si aderisce all'Opzione in un momento successivo rispetto alla Data di decorrenza del Contratto, il Contraente sceglie la Combinazione iniziale sul Modulo di richiesta Opzioni;
- il Contratto deve essere collegato ad un solo OICR ed alla Gestione separata; pertanto tutti gli OICR in cui è investito il Capitale maturato verranno disinvestiti;
- la Combinazione finale scelta dal Contraente deve prevedere una percentuale di allocazione del Capitale maturato nell'OICR superiore a quella prevista dalla Combinazione iniziale.

Di seguito si riportano le Combinazioni iniziali e finali previste dall'Opzione.

COMBINAZIONE INIZIALE	RIPARTIZIONE DEL CAPITALE MATURATO
Combinazione 1	20% Gestione separata LIFIN 80% OICR
Combinazione 2	30% Gestione separata LIFIN 70% OICR
Combinazione 3	40% Gestione separata LIFIN 60% OICR
Combinazione 4	50% Gestione separata LIFIN 50% OICR

COMBINAZIONE FINALE	RIPARTIZIONE DEL CAPITALE MATURATO
Combinazione 5	5% Gestione separata LIFIN 95% OICR
Combinazione 6	10% Gestione separata LIFIN 90% OICR
Combinazione 1	20% Gestione separata LIFIN 80% OICR
Combinazione 2	30% Gestione separata LIFIN 70% OICR
Combinazione 3	40% Gestione separata LIFIN 60% OICR

Aviva modifica con cadenza semestrale, rispetto alla data di adesione all'Opzione, la ripartizione del Capitale maturato mediante degli Switch che aumentano del 5% rispetto alla precedente ripartizione il Capitale maturato allocato nell'OICR. Le ricorrenze semestrali della data di adesione sono di seguito indicate con il termine Data dello Switch automatico.

In caso di Versamenti aggiuntivi effettuati successivamente all'adesione alla presente Opzione gli stessi vengono investiti nella Combinazione in vigore al momento del versamento stesso.

Opzione Data Target (solo OICR)

L'Opzione Data Target prevede che Aviva effettui degli Switch automatici che permettono al Contraente di disinvestire gradualmente il Capitale investito nell'"OICR di partenza" investendolo nell'"OICR di arrivo".

Al momento dell'adesione all'Opzione, il Contraente ha la possibilità di scegliere le seguenti caratteristiche del Piano Data target:

- l'"OICR di partenza", che deve essere uno degli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione, e l'"OICR di arrivo";
- la combinazione di frequenza e percentuale degli Switch automatici:
- frequenza mensile con percentuale di disinvestimento del 2%;
- frequenza trimestrale con percentuale di disinvestimento del 10%.

Aviva calcola il numero fisso di quote che saranno vendute ad ogni ricorrenza dell'adesione all'Opzione Data target moltiplicando la percentuale scelta per il numero di quote possedute alla data di adesione all'Opzione nell'"OICR di partenza". Lo Switch automatico viene effettuato da Aviva ad ogni ricorrenza mensile o trimestrale rispetto alla data di adesione all'Opzione prendendo a riferimento il Valore delle quote degli OICR alla ricorrenza stessa (data Switch automatico).

Opzione Rebalancing (Gestione separate/OICR)

L'Opzione prevede che ad ogni ricorrenza annuale rispetto alla data di adesione all'Opzione, Aviva intervenga in modo da neutralizzare gli effetti dell'andamento del mercato finanziario, tramite un'operazione di Switch automatico che ripristina la ripartizione percentuale tra gli OICR e la Gestione separata come risulta dall'ultima scelta effettuata dal Contraente.

Lo Switch automatico viene effettuato da Aviva ad ogni ricorrenza annuale rispetto alla data di adesione all'Opzione prendendo a riferimento, per la parte di Capitale maturato investita in OICR, il Valore delle quote degli OICR alla ricorrenza stessa (data Switch automatico).

Opzione Stop loss trend (solo OICR)

L'Opzione Stop loss trend prevede il monitoraggio giornaliero da parte di Aviva di eventuali perdite fatte registrare da uno degli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale investito – di seguito "OICR di controllo" -, al fine di proteggere l'investimento da repentine perdite del Valore delle quote.

L'opzione prevede uno Switch automatico del Capitale maturato nell'"OICR di controllo" verso un altro OICR, denominato Safe Fund, qualora si verifichi l'Evento perdita.

L'Evento perdita viene determinato da Aviva con le seguenti modalità:

- giornalmente viene verificata la performance fatta registrare dall'"OICR di controllo", confrontando l'ultimo Valore della Quota disponibile con il Valore della quota registrato il 14° giorno di calendario precedente;
- se l'OICR di controllo registra una performance inferiore alla Percentuale protezione, nella misura indicata dal Contraente, per 4 giorni di Borsa aperta consecutivi – di seguito Data Evento perdita -, Aviva effettua lo Switch automatico.

Lo Stop Loss Trend si attiva il 15° giorno successivo alla data di adesione all'Opzione.

Il Contraente, al momento dell'adesione all'Opzione, ha la possibilità di scegliere:

- l'"OICR di controllo" e il Safe Fund;
- la percentuale protezione pari a -5,00% o -10,00%.

Il Contraente può indicare contemporaneamente fino ad un massimo di 4 OICR di controllo, scegliendo gli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione all'Opzione. Per ogni OICR di controllo devono essere selezionati i relativi Safe Fund e la Percentuale di protezione. Un Safe Fund non può essere collegato ad un'altra Opzione Stop loss trend come "OICR di controllo".

Lo Switch automatico predisposto da Aviva in seguito all'Evento perdita è effettuato in base al Valore delle quote del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla Data evento perdita.

Opzione Take profit (solo OICR)

L'Opzione Take profit prevede il monitoraggio mensile da parte di Aviva di eventuali guadagni fatti registrare da uno degli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale maturato – di seguito "OICR di controllo" – al fine di consolidarne il risultato ottenuto.

L'opzione Take profit prevede lo Switch automatico della Plusvalenza verso il Safe Fund se il Capitale maturato nell'"OICR di controllo" ha fatto registrare un guadagno del Capitale investito superiore alla percentuale obiettivo indicata dal Contraente.

Aviva determina il guadagno del Capitale investito nell'"OICR di controllo" nel seguente modo:

- l'ultimo giorno di borsa aperta di ogni mese (di seguito Data di controllo) viene calcolato l'eventuale guadagno del Capitale investito rispetto alla data di adesione all'Opzione o all'ultimo Switch automatico effettuato dal Take profit, utilizzando un indice di rendimento che tiene in considerazione, oltre all'andamento del Valore delle quote dell'"OICR di controllo", anche i relativi movimenti di investimento e disinvestimento delle Quote nel corso della Durata del contratto;
- se la misura percentuale del guadagno del Capitale investito è superiore alla Percentuale obiettivo, Aviva effettua lo Switch automatico della relativa plusvalenza.

La plusvalenza è l'importo monetario che si ottiene applicando il guadagno del Capitale investito al Capitale maturato nell'"OICR di controllo" alla Data di controllo; tale importo è investito in quote del Safe Fund.

Il Contraente ha la possibilità di scegliere le seguenti caratteristiche dell'Opzione:

- l'OICR di controllo e il Safe Fund;
- la Percentuale obiettivo pari a +5,00% o +10,00%.

L'opzione può essere collegata contemporaneamente ad un massimo di 4 OICR di controllo, tra quelli posseduti dal Contraente al momento dell'adesione all'Opzione. Per ciascun OICR di controllo dovrà essere indicata la sua Percentuale obiettivo, mentre il Safe Fund sarà lo stesso per tutti gli "OICR di controllo" scelti. Un OICR non può essere contemporaneamente indicato come "OICR di controllo" e Safe Fund.

Lo Switch automatico della plusvalenza avviene in base al Valore delle quote dell'"OICR di controllo" come risulta al 1° giorno di Borsa aperto successivo alla Data di controllo.

Opzione Downtrend opportunity (solo OICR)

L'Opzione Downtrend opportunity prevede il monitoraggio giornaliero da parte di Aviva di eventuali perdite del Valore della quota fatte registrare da uno degli OICR collegato al Contratto – di seguito "OICR di controllo" -, traendo profitto

dall'opportunità di acquistarne più Quote ad un Valore minore. L'opzione prevede lo Switch automatico di una parte del Capitale maturato nell'"OICR di partenza" verso l'"OICR di controllo", qualora si verifichi un Evento opportunità.

L'Evento opportunità viene determinato da Aviva con le seguenti modalità:

- giornalmente viene verificata la performance fatta registrare dall'"OICR di controllo", confrontando l'ultimo Valore della quota disponibile con il Valore della quota registrato il 14° giorno di calendario precedente;
- se l'"OICR di controllo" registra una performance inferiore alla Percentuale opportunità, nella misura scelta dal Contraente, per 4 giorni di Borsa aperta consecutivi – di seguito data Evento opportunità -, Aviva effettua lo Switch automatico.

Per ogni giorno di Borsa aperto successivo alla data Evento opportunità, nel quale l'"OICR di controllo" registra consecutivamente una perdita superiore alla Percentuale opportunità, Aviva effettua un ulteriore Switch automatico.

Il Downtrend Opportunity si attiva il 15° giorno successivo alla data di adesione all'Opzione.

Il Contraente ha la possibilità di scegliere le seguenti caratteristiche dell'Opzione:

- l'"OICR di controllo" e l'"OICR di partenza";
- la Percentuale opportunità pari a -5,00% o -10,00%.

Il Capitale maturato da disinvestire è calcolato moltiplicando la percentuale scelta per il Capitale maturato dell'"OICR di partenza".

L'Opzione può essere collegata contemporaneamente ad un massimo di 4 "OICR di controllo". Per ciascun "OICR di controllo" dovrà essere indicata la sua Percentuale opportunità ed il relativo "OICR di partenza"; un OICR non può essere contemporaneamente indicato come OICR di controllo e di partenza.

Lo Switch automatico predisposto da Aviva in seguito all'Evento opportunità è effettuato in base al Valore delle quote risultante il 1° giorno di Borsa aperto successivo alla Data Evento opportunità.

OPZIONE DI RIMBORSO DEI PREMI PAGATI ATTRAVERSO L'EROGAZIONE DI PRESTAZIONI RICORRENTI (DI SEGUITO PRESTAZIONI RICORRENTI)

Il Contraente può attivare l'Opzione quando sottoscrive la Proposta o in corso di Contratto.

Questa Opzione prevede la liquidazione al Contraente di una prestazione ricorrente da parte di Aviva, per una durata fissa di 10 anni.

Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie:

- la periodicità di liquidazione delle prestazioni ricorrenti: annuale, semestrale o trimestrale
- la percentuale annua da applicare al totale dei Premi investiti: 3% o 5%.

La data di adesione all'Opzione coincide:

- con la Data di decorrenza, se l'Opzione è attivata con la Proposta;
- con la data di in cui il Soggetto incaricato riceve il modulo, se l'Opzione è attivata nel corso della Durata del Contratto utilizzando il "modulo richiesta opzioni".

La Prestazione ricorrente:

- ha come data di riferimento il 10 del mese in cui ricade la ricorrenza annuale, semestrale o trimestrale della data di adesione all'Opzione;
- non prevede Costi;
- è liquidata solo se l'importo è di almeno 75 euro;
- è liquidata entro il 30° giorno dalla data di riferimento dell'Opzione.

Le Prestazioni ricorrenti sono disinvestite dai Premi investiti in proporzione alla suddivisione percentuale tra i singoli OICR e la Gestione separata alla data di riferimento.

Il totale dei Premi investiti alla data di riferimento è la somma dei Premi investiti (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi), diminuita dei premi parzialmente riscattati e disinvestiti.

Aviva non liquida la Prestazione ricorrente e l'Opzione è disattivata se si verifica uno di questi casi:

- la somma delle Prestazioni ricorrenti liquidate (calcolata tenendo conto di tutte le Prestazioni ricorrenti già liquidate anche in caso di disattivazione dell'Opzione e di successiva riattivazione e comprendendo anche quella in fase di erogazione) supera il 50% del totale dei Premi investiti fino alla data di riferimento;
- alla data di riferimento il Capitale maturato maggiorato dell'imposta di bollo è inferiore all'importo della Prestazione ricorrente da erogare;
- alla data di riferimento Aviva o il Soggetto incaricato hanno già ricevuto la richiesta di liquidazione per decesso.

Il Contraente non può aderire alla presente Opzione:

- se ha già attive sul Contratto l'Opzione cedola o le Opzioni automatic switch plan;
- nel caso in cui il Contratto sia investito anche in un solo ETF "non Lyxor".

Nel caso in cui nel corso della Durata contrattuale il Contratto venga investito anche in un solo ETF “non Lyxor” l’Opzione viene disattivata.

OPZIONE CEDOLA (solo per la parte di Capitale investita in Gestione separata)

Il Contraente può aderire all’Opzione solo quando sottoscrive la Proposta.

Questa Opzione, prevede che ad ogni ricorrenza annuale del Contratto Aviva liquida al Contraente l’Importo annuo dell’eventuale Rivalutazione calcolato sulla parte di Capitale maturato investito nella Gestione separata, solo dopo che Aviva stessa abbia recuperato totalmente l’eventuale Commissione differita.

Aviva liquida l’importo annuo della Rivalutazione:

- entro il 30° giorno successivo alla ricorrenza annua a partire dalla prima ricorrenza annua del Contratto;
- solo in caso di vita dell’Assicurato;
- fino a quando il Contraente non eserciti il diritto di interruzione.

Nel caso in cui il Contraente richieda l’interruzione dell’Opzione o nel caso in cui non l’abbia sottoscritta, il Contraente non ha più la possibilità di modificare la propria decisione: in questo caso la Rivalutazione annua viene consolidata anno per anno al Capitale maturato.

Il Contraente non può aderire alla presente Opzione contemporaneamente all’Opzione prestazioni ricorrenti ed all’Opzione Data target (da Gestione separata a OICR).

Il Regolamento della Gestione separata “Forme individuali LIFIN” è disponibile nelle Condizioni di assicurazione e sul sito di Aviva all’indirizzo www.aviva.it. Nel sito di Aviva è riportato anche il collegamento al sito internet delle SICAV dove sono disponibili i Regolamenti degli OICR.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

La presente forma assicurativa non copre i rischi diversi dal decesso dell’Assicurato e pertanto il presente Contratto non prevede prestazioni per eventi quali: invalidità, malattia grave, perdita di autosufficienza, inabilità di lunga durata. Inoltre, il Contratto non prevede prestazioni in caso vita o altre coperture di tipo complementare.



Ci sono limiti di copertura?

La Maggiorazione caso morte non è riconosciuta se il decesso dell’Assicurato:

- a) avviene entro i primi 6 mesi dalla Data di decorrenza;
- b) avviene entro i primi 5 anni dalla Data di decorrenza ed è dovuto a infezione da HIV, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia collegata;
- c) è causato da:
 - dolo del Contraente o dei Beneficiari;
 - partecipazione attiva dell’Assicurato a delitti dolosi;
 - partecipazione attiva dell’Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
 - incidente di volo, se l’Assicurato viaggia consapevolmente a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
 - suicidio, se avviene nei primi 2 anni dalla Data di decorrenza del Contratto;
 - stato di ubriachezza/ebbrezza:
 - se il tasso alcolemico nel sangue è superiore a quello stabilito dal Codice della Strada e il decesso avviene alla guida di un veicolo;
 - in ogni altro caso se il tasso alcolemico nel sangue è superiore a 0,8 grammi litro
 - uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
 - trasformazioni o assestamenti energetici dell’atomo, naturali o provocati, ed accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X ecc);
 - guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l’Assicurato è privo della prescritta abilitazione;
 - decesso dovuto o correlato al soggiorno in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi per qualsiasi motivo. L’indicazione è riportata sul sito internet www.viaggiareassicuri.it. Se l’indicazione fornita dal Ministero degli Esteri è diramata mentre l’Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;

- decesso avvenuto in un qualunque paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato. La garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni, tempo necessario per l'evacuazione previsto dalle Autorità italiane. Dopo questo termine la garanzia è comunque prestata se si presenta documentazione che dimostri che non c'è un nesso causale tra lo stato di guerra ed il decesso.

In questi casi Aviva liquida, al posto del Capitale caso morte, il Capitale maturato alla data in cui riceve la richiesta di liquidazione per decesso.

La limitazione di cui alla precedente lettera a) non verrà applicata qualora il decesso sia conseguenza diretta:

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

Se il decesso dell'Assicurato si verifica nel corso dei primi 12 mesi dalla Data di decorrenza, le percentuali di Maggiorazione di cui al punto PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO della sezione QUALI SONO LE PRESTAZIONI sono applicate alla somma dei seguenti importi:

- per la parte investita negli OICR: Controvalore del Capitale investito negli OICR;
- per la parte investita nella Gestione separata: Premi investiti al netto della parte di premi imputabili ai Riscatti parziali.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa di assicurazione?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia

Per chiedere la liquidazione, occorre prima consegnare ad Aviva i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di liquidazione e a individuare gli aventi diritto.

Per semplificare e velocizzare le informazioni e/o la fase di istruttoria, i Beneficiari possono rivolgersi al Soggetto incaricato con il quale è stato sottoscritto il Contratto.

In alternativa possono contattare Aviva:

- al numero verde 800.114433 (dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00);
- all'indirizzo e-mail: liquidazioni_vita@aviva.com.

Le richieste di liquidazione possono pervenire ad Aviva con una delle seguenti modalità:

- tramite il Soggetto incaricato, compilando il "modulo di richiesta liquidazione";
- utilizzando il modulo liquidativo scaricabile dal sito internet www.aviva.it;
- in carta semplice, inviandola ad Aviva con raccomandata con ricevuta di ritorno.

Le seguenti richieste possono essere effettuate dal Contraente anche accedendo alla sezione dell'Area Clienti "MyAviva" a lui riservata sul sito www.aviva.it:

- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto.

Le spese per procurarsi questi documenti sono a carico degli aventi diritto.

Qualunque sia la modalità scelta, la richiesta di liquidazione deve essere sempre accompagnata dalla documentazione di seguito indicata.

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

IN CASO DI ADESIONE ALL'OPZIONE PRESTAZIONI RICORRENTI O ALL'OPZIONE CEDOLA

Per la liquidazione dell'importo relativo all'Opzione prestazioni ricorrenti o all'Opzione cedola, il Contraente deve indicare sulla Proposta o sul "modulo richiesta opzioni" le coordinate bancarie dove accreditare l'importo (codice IBAN).

Se nel corso della Durata contrattuale cambiano le coordinate bancarie, il Contraente deve comunicare le nuove ad Aviva per scritto, almeno 60 giorni prima della data di riferimento.

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Per una migliore e più rapida comunicazione tra Aviva e i Beneficiari si chiede di fornire un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico dove poter essere contattati in caso di necessità.

1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE:

- Deve essere firmata e riportare il numero di polizza;
- MODALITA DI LIQUIDAZIONE: occorre firmare e indicare il codice IBAN del conto intestato al Beneficiario sul quale verrà effettuata la liquidazione;
- CONTATTO: indicare un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;
- P.E.P.: occorre indicare se si è una Persona Esposta Politicamente;
- LEGAME DI PARENTELA: occorre indicare il legame di parentela con il Contraente di polizza se non coincide con il beneficiario;
- PRIVACY: occorre sottoscrivere di aver preso visione dell'Informativa sulla Privacy.

Documenti da allegare:

- DOCUMENTO D'IDENTITÀ: copia di un valido documento di identità;
- CODICE FISCALE: copia del codice fiscale;

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

3. DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA AUTENTICATA DI ATTO NOTORIO

È richiesta una Dichiarazione sostitutiva di atto notorio, autenticata dalle autorità competenti (comune, cancelleria, notaio) che deve riportare che: *"Il dichiarante ha espletato ogni tentativo e compiuto quanto in suo potere per accertare:"*

a. Se non c'è testamento (fac-simili della dichiarazione sul sito www.aviva.it):

- che non esistono disposizioni testamentarie;
- se i Beneficiari sono gli eredi legittimi: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati.

b. Se c'è testamento (fac-simili della dichiarazione sul sito www.aviva.it):

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

INOLTRE:

- se i Beneficiari sono gli eredi legittimi: chi sono gli unici eredi legittimi, con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati;
- se i Beneficiari sono gli eredi testamentari: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi testamentari, distinguendoli quindi da eventuali legatari (cioè soggetto a favore dei quali è fatta una specifica disposizione testamentaria); solo se il testamento dispone solo di legati è necessario indicare tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati.

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

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

4. DOCUMENTAZIONE MEDICA:

i) In caso di morte naturale:

Relazione Sanitaria del Medico Curante (fac-simile sul sito www.aviva.it), attentamente e scrupolosamente compilata in ogni parte, che deve riportare la causa e il luogo del decesso, eventuali patologie pregresse e/o fattori di rischio (esempio: ipertensione, diabete, fumo, obesità) con il relativo mese e anno di insorgenza ed eventuali terapie farmacologiche su base continuativa con la specifica del mese e dell'anno di inizio trattamento.

Aviva può chiedere ulteriore documentazione (per esempio: modulo ISTAT rilasciato dal Comune, lettere di dimissioni e/o cartelle cliniche relative a precedenti ricoveri, verbale di invalidità civile) se dalla Relazione Sanitaria del medico curante emergono:

- a. elementi discordanti, che non chiariscono la data di insorgenza di patologie o inizio trattamento farmacologico;

- b. informazioni che necessitano di ulteriori approfondimenti (esempio: causa del decesso correlato con patologie pregresse per le quali non è indicata la data di insorgenza, decessi avvenuti nel primo anno di copertura, decessi causati da malattie che hanno colpito l'assicurato in giovane età, decessi avvenuti in seguito a malattie professionali, infettive e virali, decessi avvenuti in Paesi Esteri);
 - c. informazioni che contrastano con quanto dichiarato dall'Assicurato in fase di sottoscrizione (dichiarazioni di buono stato di salute o risposte fornite nel questionario anamnestico/sanitario).
- ii) In caso di morte violenta – Infortunio, omicidio o suicidio - oltre all'eventuale documentazione necessaria per decesso naturale, Aviva deve ricevere copia del verbale dell'Autorità giudiziaria che ha effettuato gli accertamenti, con la copia del referto autoptico e delle indagini tossicologiche, se presenti; in alternativa, decreto di archiviazione emesso dall'Autorità Giudiziaria competente.

Il Beneficiario che ha particolari difficoltà ad acquisire la documentazione sulle cause e circostanze del decesso o comunque rilevanti per la liquidazione dell'indennizzo può dare mandato ad Aviva perché, nel rispetto delle norme sulla riservatezza dei dati sensibili, si sostituisca a lui nella richiesta.

Per informazioni contattare Aviva al numero verde: 800 114433, operativo dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00.

OLTRE ALLA DOCUMENTAZIONE SOPRA RIPORTATA, AVIVA DEVE RICEVERE ULTERIORE DOCUMENTAZIONE nei seguenti casi:

- o presenza di minori/interdetti/incapaci;
- o presenza di un procuratore;
- o qualora il beneficiario sia una società;
- o qualora il beneficiario sia un ente/ una fondazione;
- o liquidazione in successione;
- o richiesta pervenuta da uno studio legale.


IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO

Se la richiesta di liquidazione è effettuata presso il Soggetto incaricato, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve compilare il "modulo di liquidazione" e le dichiarazioni sottoscritte sono direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato.


Se la richiesta di liquidazione NON è effettuata presso il Soggetto incaricato, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve inviare ad Aviva:


- copia di un valido documento di identità del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- copia del codice fiscale del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- dichiarazione sottoscritta dal Contraente/esecutore/legale rappresentante con indicato l'intestatario del conto corrente bancario e il codice IBAN;
- indicazione della professione/attività prevalente del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- indicazione F.A.T.C.A.: il Contraente o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Contraente, deve indicare l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN. Solo per le persone fisiche, se il Contraente o l'Intestatario non ha residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si è in presenza di uno dei seguenti elementi: luogo di nascita, cittadinanza, domicilio, conto corrente o esecutore/delegato U.S. (Stati Uniti d'America), il soggetto deve fornire, oltre al documento di identità non US (carta d'identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza;
- in presenza dell'Esecutore dell'operazione: deve essere allegata copia della procura, che attesta i poteri conferiti al Procuratore per agire in nome e per conto del Contraente, sia esso persona fisica o persona giuridica;
- indicazione se il Contraente persona fisica riveste la qualità di P.E.P.;
- recapito telefonico e/o indirizzo e-mail del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione e copia di un valido documento di identità dell'Assicurato;
- inoltre, in caso di richiesta di riscatto parziale, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve comunque indicare l'importo che intende riscattare;
- il Contraente/esecutore/legale rappresentante, può esercitare l'opzione di conversione del capitale in rendita inviando ad Aviva una comunicazione scritta. Se si esercita l'opzione di conversione in una delle forme di rendita previste dal Contratto, ogni anno deve essere inviato ad Aviva il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato rilasciato dal Comune di residenza; in alternativa la propria esistenza

	<p>in vita può essere certificata con una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, autenticata dal proprio Comune di residenza o da altra autorità competente (cancelleria, notaio);</p> <ul style="list-style-type: none"> • se il Contraente è una persona giuridica, oltre alla documentazione sopra riportata, deve inviare anche: <ul style="list-style-type: none"> - dati anagrafici dei titolari effettivi del Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che in ultima istanza possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio è soddisfatto se la percentuale corrisponde al 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica; - indicazione se il Contraente o i Titolari effettivi del Contraente rivestono la qualità di P.E.P.; - copia della Visura Camerale o documento equipollente aggiornata. <p>Le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.</p>
	<p>Prescrizione</p> <p>Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui i diritti stessi si fondano, fatte salve specifiche disposizioni di Legge. Pertanto, decorso tale termine non sarà più possibile far valere alcun diritto sulle somme derivanti dal presente Contratto di assicurazione. Le Imprese di assicurazione sono obbligate a versare le somme non reclamate a favore dell'apposito Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.</p>
	<p>Erogazione della prestazione</p> <p>Aviva provvederà alla liquidazione dell'importo dovuto – verificata la sussistenza dell'obbligo di liquidazione – entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione corredata da tutta la documentazione necessaria.</p>
<p>Dichiarazioni inesatte o reticenti</p>	<p>Le dichiarazioni inesatte da parte del Contraente relative all'età dell'Assicurato possono comportare la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.</p>

 <p>Quando e come devo pagare?</p>	
<p>Premio</p>	<p>Il Premio unico è pari all'importo derivante dal Riscatto totale del Contratto originario. L'importo minimo è pari a euro 25.000,00.</p> <p>Dal giorno successivo alla Data di decorrenza del Contratto è possibile integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a euro 2.500,00.</p> <p>Il Premio unico e gli eventuali Versamenti aggiuntivi, al netto dei Costi riportati, sono investiti nella Gestione separata LIFIN e negli OICR associati al Contratto scelti dal Contraente, con le seguenti limitazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> • per gli OICR: <ul style="list-style-type: none"> • investimento minimo del 50% e massimo del 95% rispetto al Premio unico o al Versamento aggiuntivo pagato; • investimento minimo in ogni OICR pari a euro 500,00 00 elevato a euro 25.000,00 per gli OICR "non Lyxor" delle Macrocategorie ETF. Relativamente al solo Versamento Aggiuntivo, nel caso in cui l'importo destinato ad un singolo OICR sia inferiore ad euro 500,00 o euro 25.000,00 (per gli OICR "non Lyxor" della Macrocategorie ETF), sarà possibile sottoscrivere solo gli OICR in cui era già stato investito il Premio unico o altri eventuali Versamenti aggiuntivi; • numero massimo di 40 OICR che possono essere collegati contemporaneamente al Contratto. In caso di adesione all'Opzione Data target (da Gestione separata a OICR) di cui al punto DATA TARGET (DA GESTIONE SEPARATA A OICR) riportato nella Sezione QUALI SONO LE PRESTAZIONI?, il Contratto deve essere collegato ad un solo OICR; • per la Gestione separata: investimento minimo del 5% e massimo del 50% rispetto al Premio unico o al Versamento aggiuntivo pagato. <p>La parte di Premi pagati investita in OICR viene aumentata dell'eventuale Bonus sul premio. Se il Contraente sceglie OICR "non Lyxor" che appartengano alle Macrocategorie ETF viene trattenuto un Costo di transazione, riportato all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR.</p>

	<p>In questo Contratto è possibile effettuare un Versamento aggiuntivo se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente), Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate.</p> <p>In particolare, il Versamento aggiuntivo può essere effettuato a partire dal giorno lavorativo successivo alla data di valorizzazione in Quote della precedente operazione richiesta.</p> <p>Gli eventuali Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione un "OICR in Eliminazione" individuato dal Piano di selezione o dal Piano di Interventi straordinari, effettuati dai Contraenti successivamente al Piano di selezione o al Piano di Interventi Straordinari, saranno investiti da Aviva direttamente nel relativo "OICR di Destinazione".</p> <p>Relativamente alla parte di Premio unico e di Versamenti aggiuntivi investiti nella Gestione separata, per garantire nel tempo un'equa partecipazione di tutti i contraenti ai risultati finanziari della Gestione separata e l'equilibrio e la stabilità della stessa, Aviva ha stabilito che se il Contraente indica un importo da investire nella Gestione separata che, sommato al cumulo di versamenti effettuati nella Gestione separata – dal Contraente o da altri contraenti a lui collegati anche per effetto di rapporti partecipativi - supera i 35.000.000 euro in un periodo di osservazione di 12 mesi (anno solare) è necessaria una preventiva autorizzazione dell'Alta Direzione di Aviva per perfezionare il Contratto, in caso di Premio unico o per pagare il Versamento aggiuntivo.</p> <p>Il Premio unico viene pagato mediante il reinvestimento, nel presente Contratto, dell'importo derivante dal Riscatto totale del Contratto originario.</p> <p>I Versamenti aggiuntivi sono pagati con addebito sul conto corrente aperto presso il Soggetto incaricato.</p>
Rimborso	Se l'Assicurato decede tra la Data di perfezionamento e la Data di decorrenza e il Contraente ha già pagato il Premio unico, rappresentato dall'importo derivante dal reinvestimento del Riscatto totale del Contratto originario, Aviva restituisce al Contraente l'intero premio pagato.
Sconti	Ai sottoscrittori del Contratto, sulla base di condizioni predefinite concordate tra Aviva ed il Soggetto incaricato, possono essere concessi sconti sulle penalità di riscatto indicate nella successiva sezione QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? che possono arrivare fino al 100% della penalità stessa. In base agli sconti concessi viene ridotta la percentuale del Bonus sui premi indicata nella precedente sezione QUALI SONO LE PRESTAZIONI?.

 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	<p>Il Contratto si considera perfezionato il giorno del reinvestimento dell'importo derivante dal Riscatto totale del Contratto originario, dopo che Contraente ed Assicurato - se persona diversa – sottoscrivono la Proposta.</p> <p>Il Contratto si perfeziona solo se sono stati prima rispettati gli obblighi di adeguata verifica della clientela attraverso la compilazione del relativo modulo.</p> <p>Le prestazioni decorrono dal 6° giorno di Borsa aperta successivo alla Data di perfezionamento del Contratto.</p> <p>Il Contratto è a vita intera, non è quindi prevista una data di scadenza. La Durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato fatto salvo il disinvestimento totale dello stesso.</p>
Sospensione	Il presente Contratto non prevede la sospensione delle garanzie.

 Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?	
Revoca	<p>Il Contraente può revocare la Proposta fino al momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato.</p> <p>Il Contraente può esercitare il diritto di Revoca con una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> • rivolgendosi direttamente al Soggetto incaricato; • inviando ad Aviva una raccomandata con ricevuta di ritorno, che contiene gli elementi identificativi della Proposta; • inviando all'ufficio gestione di Aviva una e-mail che contiene la richiesta firmata dal Contraente. <p>Aviva entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla Revoca:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> riattiva il Contratto originario, nel caso in cui il Contraente eserciti il diritto di Revoca della Proposta prima che sia stato reinvestito nel presente Contratto l'importo derivante dal Riscatto totale del Contratto originario; Aviva restituisce al Contraente l'intero Premio unico, nel caso in cui sia già stato effettuato il reinvestimento dell'importo derivante dal Riscatto totale del Contratto originario nel presente Contratto. <p>Aviva non rimborsa al Contraente il Bonus sui premi. Dopo i 30 giorni Aviva liquida gli interessi legali a partire dal termine stesso.</p>
Recesso	<p>Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento che è informato che il Contratto è perfezionato.</p> <p>Il Contraente può esercitare il diritto di Recesso con una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> rivolgendosi direttamente al Soggetto incaricato; inviando ad Aviva una raccomandata con ricevuta di ritorno, che contiene gli elementi identificativi della Proposta; inviando all'ufficio gestione di Aviva una e-mail che contiene la richiesta firmata dal Contraente. <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, Aviva rimborsa al Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> se Aviva riceve la richiesta di Recesso prima della Data di decorrenza: il Premio unico – derivante dal reinvestimento del Riscatto totale del Contratto originario -; se Aviva riceve la richiesta di Recesso dal giorno della Data di decorrenza: la somma dei due seguenti importi: <ol style="list-style-type: none"> parte del Premio unico destinata alla Gestione separata; parte del Premio unico destinata agli OICR, maggiorata o diminuita della eventuale differenza fra il Valore unitario delle quote del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui Aviva riceve la comunicazione di Recesso ed il Valore unitario delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza relative alla sola parte del Capitale investito negli OICR. <p>Nel caso in cui siano state sottoscritte Quote di OICR "non Lyxor" che appartengono alle Macrocategorie ETF, tale importo viene ulteriormente diminuito del Costo di transazione, riportato all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR.</p> <p>Aviva non rimborsa al Contraente il Bonus sui Premi.</p> <p>Aviva trattiene dall'importo da rimborsare al Contraente la spesa di emissione pari a euro 10,00. Dopo i 30 giorni Aviva liquida gli interessi legali a partire dal termine stesso.</p>
Risoluzione	<p>Le coperture assicurative sono a Premio unico pertanto non è prevista la sospensione del pagamento dei premi.</p>



A chi è rivolto questo prodotto?

Il presente prodotto è riservato ai clienti che aderiscono a campagne di trasformazione, concordate tra Aviva e il Soggetto incaricato, di Contratti di assicurazione stipulati con Imprese del gruppo Aviva in Italia (Contratto originario). La trasformazione viene effettuata mediante il Riscatto totale del Contratto originario ed il successivo reinvestimento nel presente Contratto.

Il prodotto risponde a esigenze di investimento ed è rivolto ai clienti che, in funzione di una buona conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari e assicurativi, intendono costruire un portafoglio coerente con il proprio profilo di rischio/rendimento, scegliendo quanta parte del proprio capitale preservare da possibili perdite e quanta parte esporre alla fluttuazione degli mercati finanziari.



Quali Costi devo sostenere?

I Costi sono dettagliatamente riportati nella Sezione QUALI SONO I COSTI del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE. In aggiunta ai Costi riportati nel DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE, di seguito vengono indicati i Costi a carico del Contraente relativi all'esercizio di prerogative individuali nonché i Costi di intermediazione.

TABELLA SUI COSTI PER IL RISCATTO

ANNI TRASCORSI DALLA DATA DI INVESTIMENTO	PENALITÀ DI RISCATTO
Fino ad 1 anno	4,00%
Fino ad 2 anno	3,00%
Fino ad 3 anno	2,00%
Fino ad 4 anno	1,50%
Fino ad 5 anno	0,50%
Dal 6 anno in poi	0%

Oltre alle penalità di cui alla precedente tabella, da ogni Riscatto parziale viene trattenuta un'ulteriore spesa fissa di importo pari a euro 10,00.

Al fine di garantire nel tempo un'equa partecipazione di tutti i contraenti ai risultati finanziari della Gestione separata e garantire l'equilibrio e la stabilità della stessa Aviva ha fissato in 5 anni il periodo di permanenza minima nella Gestione separata LIFIN. In tale periodo di permanenza minima, in caso di importi di Riscatto parziale o totale superiori all'importo massimo di euro 52.500.000,00 **le penali di riscatto sopra riportate verranno aumentate del 50% con un minimo dell'1%, limitatamente all'importo derivante dalla Gestione separata LIFIN.**

TABELLA SUI COSTI PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA

Non sono previste spese amministrative in funzione della rateazione della rendita annua.

COSTI PER L'ESERCIZIO DELLE OPZIONI DIVERSE DAL RISCATTO E DALL'EROGAZIONE DELLA RENDITA

- **Costi di Sostituzione/Switch:** in caso di Sostituzioni decise dal Contraente e/o in caso di Switch determinati dal Piano di selezione o dal Piano di interventi straordinari non è prevista l'applicazione di alcun Costo.
- **Opzione prestazioni ricorrenti:** l'Opzione non è gravata da Costi.
- **Opzione cedola:** l'Opzione non è gravata da Costi.
- **Opzioni automatic switch plan** sono previste le seguenti spese fisse:
 - Opzione Data target: 2,00 euro su ciascuna operazione;
 - Opzione Rebalancing, Stop loss trend, Take profit e Downtrend opportunity: 5,00 euro su ciascuna operazione.

COSTI DI INTERMEDIAZIONE

La Quota parte percepita dall'Intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto nell'ultimo anno solare è pari al 56,05%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale Rendimento?

OICR

Il Capitale investito negli OICR è espresso in Quote: il Controvalore del Capitale investito negli OICR è pari al numero di Quote detenute alla data di valorizzazione moltiplicato per il Valore unitario delle stesse alla medesima data.

In particolare, l'investimento in OICR è esposto, seppur in misura diversa a seconda dei criteri di investimento propri dell'OICR, ai rischi collegati all'andamento dei mercati e delle tipologie di attività finanziarie nei quali il portafoglio dell'OICR stesso è investito. La presenza di tali rischi può determinare la possibilità per il Contraente di non ottenere, al momento della liquidazione, la restituzione del Capitale investito.

Non esiste alcun valore minimo garantito da Aviva derivante dal Capitale investito nei negli OICR.

GESTIONE SEPARATA

Per la sola parte del Capitale investito nella Gestione separata Aviva:

- riconosce una Rivalutazione annua;
- garantisce la conservazione del Capitale maturato riconoscendo un Tasso minimo garantito pari allo 0%, per tutta la Durata del contratto.

Ad ogni anniversario della Data di decorrenza del Contratto, Aviva riconosce una Percentuale di rivalutazione annua determinata sulla base del Rendimento finanziario della Gestione separata la cui variabilità è determinata in primo luogo dall'andamento dei tassi di interesse nella Zona euro. Il Rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata e preso in considerazione per la Rivalutazione annua, si riferisce ai 12 mesi precedenti il terzo mese anteriore a quello della ricorrenza

annua del Contratto, determinato con i criteri indicati all'art. 5 del Regolamento della Gestione separata stessa. La Percentuale della rivalutazione annua riconosciuta è pari al Rendimento finanziario diminuito di una Commissione di gestione su base annua pari all'1,25%.

Se il Rendimento finanziario della Gestione interna separata non consente ad Aviva di trattenere per intero la Commissione di gestione, per garantire la conservazione del Capitale, Aviva riduce la percentuale della Commissione stessa fino all'eventuale azzeramento; la differenza non trattenuta (di seguito Percentuale della commissione differita) tra la Commissione di gestione annua e il Rendimento finanziario realizzato nello stesso anno dalla Gestione interna separata, è poi recuperata del tutto o in parte negli anni successivi.

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

Qualora il Contraente non abbia aderito all'Opzione cedola, l'importo relativo alle eventuali rivalutazioni attribuite ad ogni anniversario della Data di decorrenza del Contratto si consolida anno per anno al capitale in vigore all'anniversario precedente e resta acquisito in via definitiva a favore del Contraente; ne consegue in particolare che ciascuna rivalutazione viene applicata al capitale comprensivo degli aumenti derivanti dalle precedenti rivalutazioni. Nel caso in cui il Contraente abbia aderito all'Opzione cedola Aviva garantisce al Contraente la liquidazione di una prestazione commisurata all'eventuale Rivalutazione annua; in quest'ultimo caso la Rivalutazione annua liquidata non si consoliderà al Capitale maturato.

Se il Contraente, quando sottoscrive il Contratto, decide di NON ADERIRE all'Opzione cedola o di INTERROMPERLA, il Capitale maturato eventualmente rivalutato a una determinata ricorrenza annua è pari al Capitale maturato alla ricorrenza precedente:

- aumentato della Rivalutazione annua;
- aumentato delle eventuali Parti di capitale derivanti da Versamenti aggiuntivi e/o da operazioni di Sostituzioni e/o Switch, effettuati negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro rata, cioè per il tempo intercorso fra la data di investimento e la successiva data di ricorrenza annua;
- diminuito delle eventuali Parti di capitale disinvestite con Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti (Opzione Prestazioni ricorrenti) e/o operazioni di Sostituzioni e/o Switch effettuati negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro rata, cioè per il tempo intercorso fra la data di disinvestimento e la successiva data di ricorrenza annua;
- diminuito delle eventuali Commissioni differite relative agli anni precedenti non ancora recuperate.

Se il Contraente ADERISCE all'opzione Cedola, l'importo da liquidare è calcolato come somma algebrica dei seguenti importi:

- Rivalutazione annua calcolata sul Capitale maturato alla ricorrenza precedente;
- Rivalutazione annua calcolata sulle eventuali Parti di capitale derivanti da Versamenti aggiuntivi e/o da operazioni di Sostituzione e/o Switch effettuati negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro rata, cioè per il tempo intercorso fra la data di investimento e la successiva data di ricorrenza annua;
- la somma dei due punti precedenti è diminuita:
 - della Rivalutazione annua calcolata sulle eventuali Parti di capitale disinvestite tramite Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti (Opzione Prestazioni ricorrenti) e/o operazioni di Sostituzione e/o Switch effettuati negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro rata, cioè per il tempo intercorso fra la data di disinvestimento e la successiva data di ricorrenza annua;
 - delle eventuali Commissioni differite relative agli anni precedenti non ancora recuperate.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione

RISCATTO TOTALE

Il Capitale maturato da riscattare è calcolato da Aviva come somma algebrica dei seguenti importi:

- Capitale maturato relativo alla Gestione separata in vigore alla ricorrenza annua che precede o coincide con la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte di Aviva, rivalutato per il tempo trascorso dalla ricorrenza annua alla data di ricevimento della richiesta di riscatto;
- eventuali Parti di capitale acquisite con i Versamenti aggiuntivi e/o da operazioni di Sostituzione e/o Switch nella Gestione separata, effettuati dopo l'ultima ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data in cui Aviva riceve la richiesta di riscatto;
- la somma riportata ai due precedenti punti viene diminuita delle eventuali Parti di capitale disinvestite dalla Gestione separata, tramite Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti (Opzione Prestazioni ricorrenti) e/o operazioni di Sostituzione e/o Switch effettuati dopo l'ultima ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data in cui Aviva riceve la richiesta di riscatto;
- Controvalore del Capitale investito negli OICR, calcolato moltiplicando il numero delle Quote per il Valore unitario delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta dopo la data in cui Aviva riceve la richiesta di riscatto. Il Controvalore delle quote degli OICR verrà diminuito del pro-rata della Commissione di

	<p>gestione ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale, non ancora applicati al Contratto. Inoltre, nel caso in cui il Capitale sia investito in OICR “non Lyxor” appartenenti alle Macrocategorie ETF, il Controvalore delle Quote degli ETF viene diminuito di un Costo di transazione, riportato all’interno della voce “Altri costi ricorrenti” di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL’OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR.</p> <p>Il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale maturato da riscattare le penalità di riscatto di cui alla tabella sui Costi per riscatto della precedente Sezione QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla Data di decorrenza, per il Premio unico e dalla data di investimento per i singoli Versamenti aggiuntivi.</p> <p>RISCATTO PARZIALE</p> <p>Il valore di Riscatto parziale è determinato con gli stessi criteri previsti per il Riscatto totale. Il Contraente potrà indicare l’importo da disinvestire dalla Gestione separata e/o dagli OICR. Nel caso in cui il Contraente non indichi come disinvestire l’importo, Aviva procederà al disinvestimento dalla Gestione separata e dagli OICR in misura proporzionale alla ripartizione percentuale del Capitale maturato al momento della richiesta di riscatto.</p> <p>La liquidazione parziale del valore di riscatto è possibile se:</p> <ul style="list-style-type: none"> • l’importo netto dell’eventuale Riscatto parziale risulti non inferiore a 5.000,00 euro; • il Capitale maturato residuo dopo il Riscatto parziale sia almeno pari a 5.000,00 euro aumentato del pro-rata della Commissione di gestione sugli OICR non ancora applicata al Contratto; • almeno il 5% del Capitale maturato deve rimanere investito nella Gestione separata; • almeno il 50% del Capitale maturato deve rimanere investito negli OICR. <p>Non è possibile richiedere un Riscatto parziale nei 60 giorni che precedono la ricorrenza annuale;</p> <p>Al momento del riscatto l’importo liquidato può risultare inferiore a quanto pagato per uno o più motivi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - deprezzamento del Capitale investito negli OICR; - applicazione dei Costi previsti dal Contratto; - eventuali penalità di riscatto. <p style="text-align: center;">****</p> <p>Date le caratteristiche del presente Contratto, non esiste possibilità di sospensione/riattivazione dello stesso e non esiste valore di riduzione.</p>
<p>Richiesta di informazioni</p>	<p>Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente ad: Aviva Life S.p.A. via A. Scarsellini n.14 20161 Milano Numero verde: 800.114433 Fax: 02-27.75.490 e-mail: liquidazione_vita@aviva.com.</p> <p>Aviva risponde nel più breve tempo possibile e comunque entro 20 giorni da quando riceve la richiesta..</p>

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
<p>All'IVASS</p>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato ad Aviva abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all’IVASS, via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it. Info su: www.ivass.it.</p>
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
<p>Mediazione</p>	<p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell’elenco del Ministero di Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n.98).</p>
<p>Negoziazione assistita</p>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato ad Aviva.</p>

Altri sistemi Alternativi di risoluzione delle controversie	Non previsti.
--	---------------

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p><u>Regime fiscale dei premi</u></p> <p>I Premi pagati per le assicurazioni sulla vita:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. n. 917 del 22/12/1986). <p><u>Tassazione delle somme assicurate</u></p> <p>Come da disposizioni vigenti, le somme liquidate in caso di decesso relativamente ai contratti aventi per oggetto il rischio di morte, di invalidità permanente ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale, sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di capitale sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di rendita. Per i contratti di tipo Misto, anche a vita intera, tale esenzione vale solo per la parte delle somme liquidate a copertura del rischio demografico.</p> <p>Negli altri casi, è necessario fare le seguenti distinzioni sul Rendimento finanziario maturato:</p> <ul style="list-style-type: none"> • le prestazioni in corso di validità del Contratto (Opzione prestazioni ricorrenti) sono assoggettate al momento dell'erogazione, in capo al Beneficiario della prestazione, all'imposta sostitutiva di cui al punto successivo, soltanto se in tale momento sia determinabile con certezza un Rendimento finanziario del Contratto. In caso contrario, tali importi verranno eventualmente assoggettati all'imposta sostitutiva in occasione della liquidazione del Riscatto totale o parziale o del capitale a seguito della morte dell'Assicurato, restando quindi la tassazione a carico del soggetto percettore; • se la prestazione è corrisposta in forma di capitale, sia in caso di vita che di morte è applicata l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura pari al 26%. 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. • 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 precedente punto. Successivamente durante il periodo di erogazione della rendita, i rendimenti finanziari relativi a ciascuna rata di rendita sono assoggettati annualmente all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi del 26% 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. <p>La predetta imposta sostitutiva non deve essere applicata relativamente alle somme corrisposte a soggetti che esercitano attività d'Impresa. Infatti, ai sensi della normativa vigente, i proventi della medesima specie conseguiti da soggetti che esercitano attività d'Impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'Impresa.</p> <p>I proventi delle polizze vita, per la parte riferibile ai titoli pubblici italiani e titoli obbligazionari equiparati emessi dagli Stati con i quali l'Italia abbia stipulato un accordo che assicuri un effettivo scambio di informazioni, sono soggetti a tassazione con aliquota del 26% applicata ad una base imponibile pari al 48,08% dell'ammontare realizzato per tener conto del regime fiscale agevolato ad essi applicabile.</p> <p><u>Imposta di bollo</u></p> <p>I rendiconti relativi al presente Contratto, ad eccezione di particolari casi previsti dalla normativa e limitatamente alla componente finanziaria investita negli OICR, sono soggetti all'applicazione di un'imposta di bollo pari al 2 per mille e solo se il Contraente non è una persona fisica, con un limite massimo di euro 14.000,00. L'imposta viene calcolata sul valore di riscatto della polizza alla data del 31 dicembre di ogni anno ed applicata al momento della liquidazione della prestazione a qualsiasi titolo essa avvenga, compreso il caso di Recesso ma escluso quello degli importi erogati in applicazione dell'Opzione prestazioni ricorrenti</p>

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

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.

L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

GUIDA ALLA LETTURA DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Questa pagina di sintesi fornisce alcune informazioni utili per la comprensione delle condizioni di assicurazione. Nella redazione sono state seguite le linee guida di Ania, Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici, sui Contratti Semplici e Chiari.

LEGENDA

Per rendere più chiare le condizioni di assicurazione sono stati utilizzati i seguenti strumenti:

- frasi in **grassetto** per indicare:
 - possibilità di perdere un diritto
 - limitazione delle garanzie
 - oneri a carico del Contraente o dell'Assicurato
 - avvertenze
- frasi **evidenziate in grigio** per indicare: clausole onerose soggette ad approvazione specifica
- **box rossi** per indicare avvertenze sui rischi finanziari

AVVERTENZE SUI RISCHI FINANZIARI

- **box blu a quadretti** per fornire esempi pratici (contrattualmente non vincolanti) per spiegare quanto riportato negli articoli

ESEMPI

- Lettere maiuscole per dare evidenza alle parole contenute nel glossario

CONTATTI

Assistenza clienti



Numero Verde gratuito anche da cellulare



MyAviva le consente di accedere alla sua posizione assicurativa in ogni momento. Attivi subito il suo account su www.aviva.it

INDICE

PREMESSA	1
COSA OFFRE IL CONTRATTO	1
Art. 1 – PRESTAZIONI	1
Art. 2 – BENEFICIARI	4
Art. 3 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO	4
Art. 4 – RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA	5
Art. 5 – VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEGLI OICR	7
PREMI E COSTI	8
Art. 6 – PREMIO UNICO E VERSAMENTI AGGIUNTIVI	8
Art. 7 – COSTI	9
OPZIONI, ATTIVITÀ DI AVIVA E COMUNICAZIONI	10
Art. 8 – OPZIONI SCELTE ALLA SOTTOSCRIZIONE O IN CORSO DI CONTRATTO	10
Art. 9 – OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA	24
Art. 10 – ATTIVITÀ DI GESTIONE SVOLTE DA AVIVA	24
Art. 11 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO	26
DECORRENZA, DURATA E LIMITI	28
Art. 12 – DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL’ASSICURATO	28
Art. 13 – PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO	28
Art. 14 – DURATA DEL CONTRATTO	28
Art. 15 – LIMITI DI ETÀ	28
Art. 16 – ESCLUSIONI E LIMITI	29
COSA PUÒ FARE IL CONTRAENTE	30
Art. 17 – DIRITTO DI REVOCA E RECESSO	30
Art. 18 – SOSTITUZIONI	31
Art. 19 – RISCATTO	32
Art. 20 – MODIFICA DEI BENEFICIARI	36
Art. 21 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO	36
LIQUIDAZIONE	36
Art. 23 – MODALITÀ E TEMPISTICHE	36
Art. 24 – DOCUMENTI DA PRESENTARE	37
ASPETTI NORMATIVI	40
Art. 25 – FORO COMPETENTE	40
Art. 26 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE	40
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “GESTIONE FORME INDIVIDUALI – LIFIN”	41
GLOSSARIO	44

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE AVIVA MULTIRAMO SPRINT 3.0 (TARIFFA U02D)

PREMESSA

Il presente Contratto è riservato a campagne di trasformazione con riscatto e successivo reinvestimento concordate tra Aviva e il Soggetto incaricato. Il Premio unico, pertanto, è rappresentato dall'importo derivante dal Riscatto totale del Contratto originario.

Questo contratto è un'assicurazione sulla vita di tipo "multiramo" in quanto investe in due componenti:

- una Gestione separata denominata LIFIN che garantisce la conservazione del Capitale investito;
- Quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio armonizzati esteri (di seguito OICR), il cui rendimento dipende dall'andamento del mercato finanziario. Al Contratto sono collegati anche OICR della tipologia exchange traded fund (di seguito ETF). Gli ETF non riconducibili alla SGR Lyxor (di seguito ETF "non Lyxor") sono soggetti a disposizioni specifiche precisate nelle Condizioni di assicurazione.

Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta, indica come suddividere il Capitale investito tra gli OICR e la Gestione separata.

Per comunicare con Aviva

- Aviva Life S.p.A. via A. Scarsellini n. 14 - 20161 Milano
- Numero verde 800 11 44 33 (dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00)
- E-mail: per informazioni relative al perfezionamento del Contratto: assunzione_vita@aviva.com
per informazioni relative alla gestione del Contratto: gestione_vita@aviva.com
per informazioni relative alle liquidazioni: liquidazioni_vita@aviva.com

COSA OFFRE IL CONTRATTO

Art. 1 – PRESTAZIONI

Aviva:

- liquida una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, come indicato al punto 1.1 - PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO;
- riconosce un Bonus sui premi, alla Data di decorrenza e alla data di investimento dei Versamenti aggiuntivi, solo sulla parte investita in OICR, come previsto al punto 1.2 - BONUS SUI PREMI;
- riconosce nel corso della Durata del contratto un Bonus trimestrale sulla parte di Capitale investita in OICR (ad esclusione degli OICR appartenenti alle MacroCategorie ETF), come previsto al punto 1.3 – BONUS TRIMESTRALE.

1.1 – Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato, Aviva liquida ai Beneficiari il Capitale caso morte, pari alla somma:

- del Capitale maturato
- e
- della Maggiorazione caso morte.

La prestazione vale in qualsiasi momento avvenga il decesso, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, **ma con le esclusioni indicate all'Art. 16 - ESCLUSIONI E LIMITI.**

Il Capitale maturato è dato dalla somma algebrica dei seguenti importi:

- a) Capitale maturato nella Gestione separata in vigore alla ricorrenza annua che precede o coincide con la data in cui Aviva riceve la richiesta di liquidazione per decesso, rivalutato per il tempo trascorso dalla ricorrenza alla data in cui Aviva riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- b) eventuali Parti di capitale acquisite con i versamenti aggiuntivi e/o da operazioni di Sostituzioni e/o Switch nella Gestione separata, effettuati dopo l'ultima ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data in cui Aviva riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- c) la somma riportata ai due punti precedenti è diminuita delle eventuali Parti di capitale disinvestite dalla Gestione separata, tramite Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente) e/o operazioni di

Sostituzioni e/o Switch effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data in cui Aviva riceve la richiesta di liquidazione per decesso;

- d) Controvalore del Capitale investito negli OICR calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il Valore unitario delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui Aviva riceve la richiesta di liquidazione per decesso. Il Controvalore delle quote degli OICR è diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 7.3 - COSTI DEGLI OICR ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto 1.2 – BONUS TRIMESTRALE, non ancora applicati al Contratto. Nel caso in cui il capitale sia investito in OICR “non Lyxor” appartenenti alle Macrocategorie ETF, il Controvalore delle Quote di questi ETF è diminuito di un Costo di transazione di cui al punto 7.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF “NON LYXOR”.

Per la modalità e la misura applicate per la rivalutazione degli importi riportati ai punti a) b) e c) si rimanda all'Art. 4 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA.

La Maggiorazione caso morte è calcolata moltiplicando il Capitale maturato per la percentuale indicata nella tabella che segue, in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

ETÀ DELL'ASSICURATO ALLA DATA DI DECESSO (IN ANNI INTERI)	% DI MAGGIORAZIONE CASO MORTE
Fino a 40 anni	5,00%
Da 41 a 54 anni	2,00%
Da 55 a 64 anni	1,00%
Da 65 anni ed oltre	0,20%

L'importo massimo della Maggiorazione caso morte è di 75.000 euro.

Casi particolari:

- **se l'Assicurato decede tra la Data di perfezionamento e la Data di decorrenza e il Contraente ha già pagato il Premio unico, che è rappresentato dall'importo derivante dal reinvestimento del Riscatto totale del Contratto originario, Aviva restituisce al Contraente l'intero Premio;**
- se l'Assicurato decede nei primi 12 mesi dalla Data di decorrenza, le percentuali indicate nella precedente tabella sono applicate alla somma dei seguenti importi:
 - per la parte investita negli OICR: Controvalore del Capitale investito negli OICR di cui alla lettera d) che precede;
 - per la parte investita nella Gestione separata: Premi pagati (Premio unico più eventuali Versamenti aggiuntivi) al netto dei Costi e della parte di premi imputabili ai Riscatti parziali.

Il valore del Capitale caso morte può risultare inferiore a quanto pagato per uno o più motivi:

- deprezzamento del Capitale investito negli OICR;
- applicazione dei Costi previsti dal Contratto.

Aviva non garantisce un valore minimo per la prestazione in caso di decesso che deriva dal Capitale investito negli OICR.

Per la sola parte relativa al Capitale investito nella Gestione separata LIFIN, Aviva garantisce la conservazione del capitale, riconoscendo un Tasso minimo garantito pari allo 0%.

Esempio – determinazione del Capitale caso morte

		Valori in euro
Data di decorrenza	10/02/2020	
Data di ricevimento della richiesta di decesso	01/04/2022	
Premio unico - (50% in Gestione separata – 50% in OICR)		25.000,00
Capitale investito*		25.589,76
* Per il calcolo del Capitale investito si rimanda all'Art. 5		
GESTIONE SEPARATA*		
Capitale maturato all'ultima Ricorrenza annua (10/02/2022)		10.348,92
Rivalutazione del capitale tra ultima Ricorrenza annua e la data di ricevimento della richiesta di liquidazione	51 giorni	25,47
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A)		10.374,39
* Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento medio annuo della Gestione separata pari al 3%.		
OICR		
CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA		
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione		5,25
Numero delle quote possedute il 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione	3.118,75	
Controvalore del Capitale investito negli OICR (B)		16.373,45
CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA		
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione		4,75
Numero delle Quote possedute il 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione	3.118,75	
Controvalore del Capitale investito negli OICR (B)		14.814,07
CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 1		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A+B)		26.747,84
Percentuale della Maggiorazione caso decesso (età dell'Assicurato 50 anni)	2,00%	
Maggiorazione caso decesso (C)		534,96
Capitale caso morte (A+B+C)		27.282,79
CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 2		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A+B)		25.188,46
Percentuale della Maggiorazione caso decesso (età dell'Assicurato 50 anni)	2,00%	
Maggiorazione caso decesso (C)		503,77
Capitale caso morte (A+B+C)		25.692,23

1.2 - Bonus sui Premi

Aviva riconosce un Bonus sulla parte dei Premi investita in OICR pari al 4%.

Il Bonus:

- per il Premio unico: è calcolato sull'importo derivante dal reinvestimento del Riscatto totale del Contratto originario al netto delle spese riportate al punto 7.1 - COSTI GRAVANTI SUI PREMI. Il Bonus è riconosciuto attribuendo un numero di Quote calcolato:
 - in base al Valore delle quote degli OICR come risulta alla Data di decorrenza;
 - secondo la ripartizione percentuale degli OICR indicata dal Contraente nella Proposta;
- per i Versamenti aggiuntivi: è calcolato sul Versamento aggiuntivo pagato ed è riconosciuto attribuendo un numero di Quote calcolato:
 - in base al Valore delle quote degli OICR come risulta il giorno dell'investimento del Versamento aggiuntivo,
 - secondo la ripartizione percentuale degli OICR indicata dal Contraente per il Versamento aggiuntivo.

1.2 - Bonus trimestrale

Nel corso della Durata del contratto, in caso di vita dell'Assicurato può essere riconosciuto un Bonus trimestrale corrispondente ad una percentuale delle Commissioni di gestione gravanti sugli OICR (ad esclusione degli OICR appartenenti alle MacroCategorie ETF). Tale percentuale è variabile a seconda degli accordi tra Aviva e le SGR degli OICR.

L'importo dell'eventuale Bonus trimestrale è calcolato giornalmente per ogni singolo OICR moltiplicando i seguenti fattori:

- la percentuale della Commissione di gestione da riconoscere in base agli accordi;
- la percentuale della Commissione di gestione gravante sull'OICR;
- il Controvalore dell'OICR.

Tale importo è suddiviso per 365 o per 366 in caso di anni bisestili.

Il Bonus trimestrale viene riconosciuto l'ultimo giorno lavorativo di ogni trimestre solare attribuendo un numero di Quote calcolato in base al Valore delle quote degli OICR posseduti dal Contraente alla stessa data.

Se:

- **il Contraente ha già richiesto la liquidazione del Riscatto totale del Contratto,**
 - **i Beneficiari hanno già richiesto la liquidazione del Contratto per avvenuto decesso dell'Assicurato,**
- verrà riconosciuto il Bonus trimestrale solo per il tempo trascorso dal giorno successivo all'ultimo giorno lavorativo del precedente trimestre solare alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte di Aviva.**

Art. 2 – BENEFICIARI

Il Beneficiario ha diritto di ricevere la liquidazione della prestazione quando si verifica il decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale. Il Beneficiario viene indicato dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta.

Il Contraente può scegliere:

- il Beneficiario in forma nominativa (indicando anche i relativi dati anagrafici);
- Il Beneficiario in forma generica (ad esempio "gli eredi").

Per specifiche esigenze di riservatezza, il Contraente può indicare un Referente terzo, diverso dal Beneficiario, a cui Aviva può fare riferimento se si verifica il decesso dell'Assicurato.

Non è consentito indicare quale Beneficiario il Soggetto incaricato.

Per le modalità di modifica dei Beneficiari si rimanda all'Art. 20 – MODIFICA DEI BENEFICIARI.

Art. 3 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO

Il Capitale investito è pari al Premio unico ed ai Versamenti aggiuntivi:

- diminuiti delle spese applicate da Aviva di cui al punto 7.1 - COSTI GRAVANTI SUI PREMI;
- aumentati dell'eventuale Bonus - di cui al punto 1.2 - BONUS SUI PREMI - da calcolarsi solo sulla parte del capitale investita in OICR;
- diminuiti del Costo di transazione – di cui al punto 7.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF "NON LYXOR" - da calcolarsi solo sulla parte del capitale investita in OICR "non Lyxor" che appartengano alle MacroCategorie ETF.

Aviva procede all'investimento del Capitale investito negli OICR e nella Gestione separata sulla base delle scelte effettuate dal Contraente.

Per quanto riguarda il Capitale investito nella Gestione separata, Aviva procede come segue:

- il Premio unico viene:

- diminuito delle spese applicate da Aviva di cui al punto 7.1 - COSTI GRAVANTI SUI PREMI;
- investito il 6° giorno di Borsa aperta successivo alla Data di perfezionamento;
- gli eventuali Versamenti aggiuntivi vengono:
 - diminuiti delle eventuali spese applicate da Aviva di cui al punto 7.1 - COSTI GRAVANTI SUI PREMI;
 - investiti alla data di addebito sul conto corrente del Contraente.

Il Capitale investito negli OICR è espresso in Quote degli stessi. Per determinare il numero di Quote, si procede come segue:

- il Premio unico viene:
 - diminuito delle spese applicate da Aviva di cui al punto 7.1 - COSTI GRAVANTI SUI PREMI;
 - aumentato del Bonus, di cui al punto 1.2 - BONUS SUI PREMI;
 - diminuito del Costo di transazione previsto di cui al punto 7.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF "NON LYXOR", solo per la parte di premio investita in OICR "non Lyxor" che appartengono alle Macrocategorie ETF;
 - diviso per il Valore delle quote degli OICR del 6° giorno di Borsa aperta successivo alla Data di perfezionamento del Contratto;
- gli eventuali Versamenti aggiuntivi vengono:
 - diminuiti delle eventuali spese applicate da Aviva di cui al punto 7.1 - COSTI GRAVANTI SUI PREMI;
 - aumentati del Bonus, di cui al punto 1.2 - BONUS SUI PREMI;
 - diminuiti del Costo di transazione di cui al punto 7.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF "NON LYXOR", solo per la parte di premio investita in OICR "non Lyxor" che appartengono alle Macrocategorie ETF;
 - divisi per il Valore delle quote degli OICR del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di addebito sul conto corrente del Contraente.

Esempio – determinazione capitale espresso in Quote

Premio unico - euro	25.000,00
Percentuale investita in Gestione Separata	40%
Percentuale investita in OICR	60%
Spesa fissa - euro	10,00
Caricamento percentuale	0,00%
Bonus di ingresso parte investita in OICR	4,00%
Premio investito in Gestione Separata - euro	9.996,00
Premio investito in OICR comprensivo di bonus- euro	15.593,76
Capitale investito - euro	25.589,76

Art. 4 – RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA

Per la sola parte del Capitale investito nella Gestione interna separata, Aviva:

- riconosce una Rivalutazione annua;
- garantisce la conservazione del Capitale maturato, riconoscendo un Tasso minimo garantito dello 0%, per tutta la Durata del contratto.

4.1 – Percentuale di Rivalutazione annua

Entro la fine del mese che precede quello della ricorrenza annua del Contratto, Aviva determina la Percentuale della rivalutazione annua attribuita al Contratto sulla base del Rendimento finanziario della Gestione interna separata.

Il Rendimento finanziario, conseguito dalla Gestione interna separata e preso in considerazione per la Rivalutazione annua, si riferisce ai 12 mesi precedenti il terzo mese anteriore a quello ricorrenza annua del Contratto, determinato con i criteri indicati all'art. 5 del Regolamento della Gestione interna separata stessa.

Esempio

Data decorrenza	01/10/2020
1° ricorrenza annua	01/10/2021
Rendimento finanziario utilizzato per la rivalutazione annua	07/2021
2° ricorrenza annua	01/10/2022
Rendimento finanziario utilizzato per la rivalutazione annua	07/2022

La Percentuale della rivalutazione annua riconosciuta è pari al Rendimento finanziario come sopra definito diminuito di una Commissione di gestione dell'1,25% annuo.

Se il Rendimento finanziario della Gestione interna separata non consente ad Aviva di trattenere per intero la Commissione di gestione, per garantire la conservazione del Capitale, Aviva riduce la percentuale della Commissione stessa fino all'eventuale azzeramento; **la differenza non trattenuta (di seguito Percentuale della commissione differita) tra la Commissione di gestione annua e il Rendimento finanziario realizzato nello stesso anno dalla Gestione interna separata, è poi recuperata del tutto o in parte negli anni successivi.**

Alla ricorrenza annuale del Contratto è determinato l'eventuale importo da recuperare negli anni successivi ("Commissione differita") che è pari alla somma algebrica dei seguenti importi:

- Capitale maturato alla ricorrenza annua precedente moltiplicato per la Percentuale della commissione differita;
- eventuali Parti di capitale derivanti da Versamenti aggiuntivi e/o da operazioni di Sostituzione e/o Switch effettuati negli ultimi 12 mesi, ciascuna moltiplicata pro-rata, cioè per il tempo intercorso fra la data di investimento e la successiva data di ricorrenza annua, per la Percentuale della commissione differita;
- la somma dei due punti precedenti è diminuita degli eventuali Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente) e/o operazioni di Sostituzione e/o Switch effettuati negli ultimi 12 mesi, ciascuna moltiplicata pro-rata, cioè per il tempo intercorso fra la data di disinvestimento e la successiva data di ricorrenza annua, per la Percentuale della commissione differita.

4.2 - Modalità di rivalutazione del capitale

A ogni ricorrenza annuale del Contratto:

- **l'eventuale Rivalutazione annua è attribuita al Capitale maturato solo se Aviva ha recuperato la Commissione differita;**
- l'eventuale Rivalutazione annua attribuita al Capitale maturato si consolida allo stesso ed è acquisita a favore del Contraente. Nel caso in cui il Contraente abbia aderito all'Opzione cedola descritta al punto 8.3 – OPZIONE CEDOLA, l'importo della Rivalutazione annua è liquidato annualmente da Aviva al Contraente;
- l'eventuale importo della Rivalutazione annua del Capitale maturato è comunicato al Contraente.

4.3 - Recupero delle Commissioni differite

Ad ogni ricorrenza annua della Data di decorrenza del Contratto, viene attribuito al Capitale maturato investito nella Gestione separata l'importo dell'eventuale Rivalutazione annua solo dopo che Aviva avrà recuperato totalmente l'eventuale Commissione differita. Gli importi relativi alle Commissioni differite non recuperate possono essere dedotti dalle Rivalutazioni annue successive.

4.4 - Calcolo della Rivalutazione annua se il Contraente NON ADERISCE all'Opzione cedola

Se il Contraente, quando sottoscrive il Contratto, decide di NON ADERIRE all'Opzione cedola o di INTERROMPERLA, il Capitale maturato eventualmente rivalutato a una determinata ricorrenza annua è pari al Capitale maturato alla ricorrenza precedente:

- aumentato della Rivalutazione annua;
- aumentato delle eventuali Parti di capitale derivanti da Versamenti aggiuntivi e/o da operazioni di Sostituzioni e/o Switch, effettuati negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro rata, cioè per il tempo intercorso fra la data di investimento e la successiva data di ricorrenza annua;
- la somma dei due punti precedenti è diminuita:
 - delle eventuali Parti di capitale disinvestite con Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente) e/o operazioni di Sostituzioni e/o Switch effettuati negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro rata, cioè per il tempo intercorso fra la data di disinvestimento e la successiva data di ricorrenza annua;
 - delle eventuali Commissioni differite relative agli anni precedenti non ancora recuperate.

4.5 - Calcolo della Rivalutazione annua se il Contraente aderisce all'Opzione cedola

Se il Contraente ADERISCE all'opzione Cedola, l'importo da liquidare è calcolato come somma algebrica dei seguenti importi:

- Rivalutazione annua calcolata sul Capitale maturato alla ricorrenza precedente;
- Rivalutazione annua calcolata sulle eventuali Parti di capitale derivanti da Versamenti aggiuntivi e/o da operazioni di Sostituzione e/o Switch effettuati negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro rata, cioè per il tempo intercorso fra la data di investimento e la successiva data di ricorrenza annua;
- la somma dei due punti precedenti è diminuita:
 - della Rivalutazione annua calcolata sulle eventuali Parti di capitale disinvestite tramite Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente) e/o operazioni di Sostituzione e/o Switch effettuati negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro rata, cioè per il tempo intercorso fra la data di disinvestimento e la successiva data di ricorrenza annua;
 - delle eventuali Commissioni differite relative agli anni precedenti non ancora recuperate.

* * * * *

In caso di disinvestimento dalla Gestione interna separata per:

- Decesso;
- Riscatto;
- Sostituzione o Switch;

il Capitale maturato è rivalutato pro rata sulla base della Percentuale della rivalutazione annua applicata ai contratti con ricorrenza annua nello stesso mese in cui è effettuato il disinvestimento.

In caso di Decesso e in caso di Riscatto non è recuperata l'eventuale Commissione differita.

Esempio – calcolo della Rivalutazione annua

Premio unico euro	25.000,00				
Percentuale del Premio unico investito nella Gestione separata	40%				
Capitale investito nella Gestione separata euro	9.996,00				
	1° ricorrenza annua	2° ricorrenza annua	3° ricorrenza annua	4° ricorrenza annua	5° ricorrenza annua
Rendimento medio annuo della Gestione Separata (*)	0,95%	1,10%	1,30%	1,50%	2,00%
Commissione di gestione prevista	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%
Commissione di gestione applicata	0,95%	1,10%	1,25%	1,25%	1,25%
% Commissione differita dell'anno da recuperare	-0,30%	-0,15%	0,00%	0,00%	0,00%
Commissioni Differite dell'anno da recuperare in euro	-29,99	-14,99	0,00	0,00	0,00
Rivalutazione maturata nell'anno di riferimento in euro	-	-	5,00	24,99	74,97
Commissione differita recuperata in euro	-	-	5,00	24,99	14,99
Commissione differita da recuperare negli anni successive in euro	-29,99	-44,98	-39,98	-14,99	0,00
Rivalutazione annua riconosciuta al Contraente in euro	-	-	-	-	59,98
Capitale maturato in euro	9.996,00	9.996,00	9.996,00	9.996,00	10.055,98

(*) I tassi di Rendimento medio annuo sopra riportati hanno un fine meramente esemplificativo del meccanismo di applicazione delle Commissioni di gestione e non impegnano in alcun modo Aviva.

Art. 5 – VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEGLI OICR

Il Capitale investito negli OICR è espresso in Quote. Il Controvalore del Capitale investito negli OICR è pari al numero di Quote detenute alla data di valorizzazione moltiplicato per il Valore unitario delle stesse alla medesima data.

Il Valore delle quote degli OICR è determinato giornalmente ed è pubblicato, al netto di qualsiasi onere applicato, dalle SGR sul sito della rispettiva SGR e sul sito di Aviva (www.aviva.it).

Si precisa che il Valore della Quota pubblicato è espresso nella valuta di denominazione dell'OICR, che può essere diversa dall'euro. Se la parte del Capitale investito è destinata a OICR denominati in valute diverse dall'euro, il calcolo del relativo Controvalore sarà effettuato da Aviva prendendo a riferimento il tasso di cambio ufficiale BCE - Banca Centrale europea - rilevato il giorno nel quale è fissato il Valore delle quote degli OICR. Tale tasso è riportato giornalmente sul quotidiano IL SOLE 24 ORE.

Se per qualunque ragione non è disponibile il Valore delle quote degli OICR, Aviva considera, ai fini dell'applicazione delle presenti condizioni di assicurazione, il Valore delle quote come risulta il 1° giorno di Borsa aperta successivo.

Per informazioni circa la modalità e la tempistica di valorizzazione delle Quote degli OICR si rimanda alla consultazione dei Prospetti delle rispettive SICAV: nel sito di Aviva (www.aviva.it) è riportato il collegamento al sito internet delle SICAV.

PREMI E COSTI

Art. 6 – PREMIO UNICO E VERSAMENTI AGGIUNTIVI

6.1 - Premio unico e Versamenti aggiuntivi

Il Premio unico è pari all'importo derivante dal Riscatto totale del Contratto originario. L'importo minimo è pari ad euro 25.000,00.

Dal giorno successivo alla Data di decorrenza è possibile integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari ad euro 2.500,00.

Nel caso in cui decida di effettuare Versamenti aggiuntivi, il Contraente deve utilizzare il “modulo versamenti aggiuntivi e/o sostituzioni”.

Il Premio unico e gli eventuali Versamenti aggiuntivi, al netto dei Costi riportati al punto 7.1 - COSTI SUI PREMI, sono investiti nella Gestione separata LIFIN e negli OICR associati al Contratto scelti dal Contraente, con le seguenti limitazioni:

- **per gli OICR:**
 - **investimento minimo del 50% e massimo del 95%** rispetto al Premio unico o al Versamento aggiuntivo pagato;
 - **investimento minimo in ogni OICR pari a euro 500,00 elevato a euro 25.000,00 per gli OICR “non Lyxor” delle Macrocategorie ETF.** Relativamente al solo Versamento Aggiuntivo, nel caso in cui l'importo destinato ad un singolo OICR sia inferiore ad euro 500,00 o euro 25.000,00 (per gli OICR “non Lyxor” della Macrocategorie ETF), sarà possibile sottoscrivere solo gli OICR in cui era già stato investito il Premio unico o altri eventuali Versamenti aggiuntivi;
 - **numero massimo di 40 OICR** che possono essere collegati contemporaneamente al Contratto. **In caso di adesione all'Opzione Data target** (da Gestione separata a OICR) di cui al punto 8.2.1 - DATA TARGET (DA GESTIONE SEPARATA A OICR), **il Contratto deve essere collegato ad un solo OICR;**
- **per la Gestione separata: investimento minimo del 5% e massimo del 50%** rispetto al Premio unico o al Versamento aggiuntivo pagato.

In ogni caso, il Contraente ha la possibilità di modificare la ripartizione prescelta come riportato all'Art. 18 - SOSTITUZIONI.

In questo Contratto è possibile effettuare un Versamento aggiuntivo se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente), Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate.

In particolare, il Versamento aggiuntivo può essere effettuato a partire dal giorno lavorativo successivo alla data di valorizzazione in Quote della precedente operazione richiesta.

Gli eventuali Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione un “OICR in Eliminazione” individuato dal Piano di selezione o dal Piano di Interventi straordinari, effettuati dai Contraenti successivamente al Piano di selezione o al Piano di Interventi Straordinari, saranno investiti da Aviva direttamente nel relativo “OICR di Destinazione”.

6.2 – Tutele per garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione separata (da applicarsi solo agli importi investiti nella Gestione separata LIFIN)

Per garantire nel tempo un'equa partecipazione di tutti i contraenti ai risultati finanziari della Gestione separata e l'equilibrio e la stabilità della stessa, Aviva ha stabilito che se il Contraente indica un importo da investire nella Gestione separata che, sommato al cumulo di versamenti effettuati nella Gestione separata – dal Contraente o da altri contraenti a lui collegati anche per effetto di rapporti partecipativi - supera i 35.000.000 euro in un periodo di osservazione di 12 mesi (anno solare):

- è necessaria una preventiva autorizzazione dell'Alta Direzione di Aviva per:
 - perfezionare il Contratto, in caso di Premio unico
 - pagare il Versamento aggiuntivo, in caso di Versamento aggiuntivo
- **in caso di Riscatto totale o parziale sono applicate le condizioni riportate al punto 19.3 - TUTELE PER GARANTIRE L'EQUILIBRIO E LA STABILITÀ DELLA GESTIONE SEPARATA dell'Art. 19 - RISCATTO.**

6.3 – Modalità di pagamento

Il Premio unico viene pagato mediante il reinvestimento nel presente Contratto dell'importo derivante dal Riscatto totale del Contratto originario.

I Versamenti aggiuntivi sono pagati con addebito sul conto corrente aperto presso il Soggetto incaricato.

La documentazione contabile del competente Istituto di credito attesta il pagamento.

Non è possibile pagare i Premi in contanti.

Aviva trasmette al Contraente:

- entro 10 giorni lavorativi dalla Data di decorrenza, una “lettera contrattuale di conferma”;
- a seguito del pagamento di un eventuale Versamento aggiuntivo entro 10 giorni lavorativi dalla data di investimento, una “lettera di conferma versamento aggiuntivo”

il cui contenuto è riportato all’Art. 11 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.

Art. 7 – COSTI

7.1 - Costi sui premi

Spese di emissione

Aviva trattiene dal Premio unico una spesa fissa di emissione pari a 10 euro.

Costi di Caricamento

Non sono previsti Costi di caricamento sul Premio unico e sugli eventuali Versamenti aggiuntivi.

7.2 - Costo applicato con prelievo sul rendimento della Gestione separata

Aviva preleva dal Rendimento finanziario della Gestione separata una **Commissione di gestione su base annua pari all’1,25%**. La Commissione di gestione può essere applicata in misura ridotta o nulla per garantire comunque il Tasso minimo garantito. La Commissione di gestione annua non trattenuta (Percentuale della commissione differita) è recuperata da Aviva negli anni successivi secondo quanto riportato all’Art. 4 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA.

La Commissione di gestione comprende il Costo per la Maggiorazione caso morte dello 0,05% annuo.

7.3 - Costi degli OICR

Aviva applica una Commissione di gestione per l’attività gestionale che svolge nei confronti degli OICR collegati al Contratto nell’ambito del Piano di selezione. **La Commissione di gestione** varia in base alla Macrocategoria Aviva di appartenenza e **comprende il Costo per la Maggiorazione caso morte dello 0,05% annuo.**

MACROCATEGORIE AVIVA	COMMISSIONE DI GESTIONE TRIMESTRALE
OICR Azionari	0,65% (2,60% su base annua)
OICR Flessibili	0,60% (2,40% su base annua)
OICR Bilanciati	0,55% (2,20% su base annua)
OICR Obbligazionari	0,50% (2,00% su base annua)
ETF Azionari	0,65% (2,60% su base annua)
ETF Obbligazionari	0,50% (2,00% su base annua)

L’importo della Commissione di gestione è calcolato giornalmente per ogni singolo OICR moltiplicando i seguenti fattori:

- il Controvalore dell’OICR
- la percentuale di Commissione di gestione gravante sull’OICR in base alla Macrocategoria Aviva di appartenenza.

Tale importo è suddiviso per 365 o per 366 in caso di anni bisestili.

Aviva trattiene l’importo della Commissione di gestione ad ogni ricorrenza trimestrale rispetto alla Data di decorrenza del Contratto calcolando il numero di Quote da prelevare in base al Valore delle quote degli OICR posseduti dal Contraente alla stessa data.

Se:

- il Contraente ha già richiesto la liquidazione del Riscatto totale del Contratto,
 - i Beneficiari hanno già richiesto la liquidazione del Contratto per decesso dell’Assicurato,
- la Commissione di gestione è applicata solo per il tempo trascorso dal giorno successivo all’ultima ricorrenza trimestrale del Contratto alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte di Aviva.**

7.3.1 - Costo relativo all’attività di acquisto e vendita degli ETF “non Lyxor”

Aviva trattiene un **costo percentuale di transazione pari allo 0,065%**, per ogni operazione di investimento e/o disinvestimento di Quote di OICR “non Lyxor” appartenenti alle Macrocategorie ETF. Il costo è calcolato sul Controvalore delle Quote degli ETF investite e/o disinvestite nei seguenti casi:

- investimento del Premio unico e dei Versamenti aggiuntivi;
- liquidazione della prestazione in caso di decesso;
- Riscatto totale o parziale;
- Recesso dal Contratto;
- Sostituzione o Switch.

Aviva non trattiene il Costo in caso di disinvestimento di Quote di OICR “non Lyxor” appartenenti alle Macrocategorie ETF a seguito dell’applicazione della Commissione di gestione di cui al punto 7.3 - COSTI DEGLI OICR.

7.4 - Costi di riscatto

I Costi applicati in caso di Riscatto totale e parziale sono riportati all’Art. 19 - RISCATTO.

7.5 - Costi di Sostituzione/Switch

In caso di Switch a seguito del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari non sono previsti costi.

In caso di Sostituzioni decise dal Contraente non sono previsti costi.

In caso di Switch automatici a seguito dell’adesione ad una delle Opzioni automatic switch plan sono previste le seguenti spese fisse:

- **Opzione Data target: 2,00 euro** su ciascuna operazione;
- **Opzione Rebalancing, Stop loss trend, Take profit e Downtrend opportunity: 5,00 euro** su ciascuna operazione.

OPZIONI, ATTIVITÀ DI AVIVA E COMUNICAZIONI

Art. 8 – OPZIONI SCELTE ALLA SOTTOSCRIZIONE O IN CORSO DI CONTRATTO

Il Contraente può attivare le seguenti opzioni:

- 8.1 - Opzione di rimborso dei premi pagati attraverso l’erogazione di prestazioni ricorrenti (di seguito prestazioni ricorrenti)
- 8.2 - Opzioni automatic switch plan
- 8.3 - Opzione cedola

8.1 – Opzione di rimborso dei premi pagati attraverso l’erogazione di prestazioni ricorrenti (di seguito prestazioni ricorrenti)

Il Contraente può attivare l’Opzione quando sottoscrive la Proposta o in corso di Contratto.

Questa Opzione prevede la liquidazione al Contraente di una prestazione ricorrente da parte di Aviva. La durata non può essere scelta dal Contraente ed è sempre pari a 10 anni.

Quando aderisce all’Opzione il Contraente sceglie:

- la periodicità di liquidazione delle prestazioni ricorrenti tra quelle previste: annuale, semestrale o trimestrale;
- la percentuale annua da applicare al totale dei Premi investiti tra quelle previste: 3% o 5%. Se la periodicità di liquidazione prescelta è semestrale o trimestrale, ciascuna rata delle prestazioni ricorrenti è pari:
 - all’1,50% o al 2,50% del totale dei Premi investiti in caso di frazionamento semestrale;
 - allo 0,75% o all’1,25% del totale dei Premi investiti in caso di frazionamento trimestrale.

La Prestazione ricorrente:

- ha come data di riferimento il 10 del mese in cui ricade la ricorrenza annuale, semestrale o trimestrale della data di adesione all’Opzione;
- non prevede Costi;
- è liquidata solo se l’importo è di almeno 75 euro;
- è liquidata entro il 30° giorno dalla data di riferimento dell’Opzione.

Le Prestazioni ricorrenti sono disinvestite dai Premi investiti in proporzione alla suddivisione percentuale tra i singoli OICR e la Gestione separata alla data di riferimento.

Il totale dei Premi investiti alla data di riferimento è la somma dei Premi investiti (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi), diminuita dei premi parzialmente riscattati e disinvestiti.

Per la parte dei premi investita negli OICR, la prestazione è calcolata in base al Valore delle quote degli OICR alla data di riferimento ed è liquidata riducendo il numero delle Quote attribuite al Contratto. Se per qualunque ragione non è disponibile il Valore delle quote alla data di riferimento, Aviva considera il Valore delle stesse del primo giorno di Borsa aperta successivo.

Le operazioni di investimento o disinvestimento (Versamento aggiuntivo, Sostituzioni, Switch, Riscatti parziali) sono effettuate in ordine cronologico; pertanto se ci sono precedenti operazioni effettuate sul Contratto non ancora perfezionate, Aviva effettuerà il disinvestimento relativo alla Prestazione ricorrente dopo aver valorizzato le precedenti operazioni di investimento o disinvestimento.

Nel corso della Durata del contratto, il Contraente rivolgendosi al Soggetto incaricato e utilizzando l'apposito "modulo richiesta opzioni", può inoltre richiedere di:

- modificare la periodicità di liquidazione prescelta o la percentuale annua da applicare al totale dei Premi investiti;
- disattivare l'Opzione;
- riattivare l'Opzione una sola volta dopo che la precedente è disattivata o scaduta solo se la somma delle Prestazioni ricorrenti già liquidate nel corso della precedente Opzione è stata al massimo del 50% del totale dei Premi investiti. Se l'Opzione è stata disattivata e poi riattivata, la durata dell'Opzione è sempre pari a 10 anni a partire dalla data di riattivazione della stessa.

Non sono previsti Costi.

La data di adesione all'Opzione coincide:

- con la Data di decorrenza, se l'Opzione è attivata con la Proposta;
- con la data di in cui il Soggetto incaricato riceve il modulo, se l'Opzione è attivata nel corso della Durata del Contratto utilizzando il "modulo richiesta opzioni".

L'Opzione verrà attivata o disattivata o modificata purché la richiesta, completa di tutti i dati, venga effettuata con una delle seguenti modalità:

- direttamente al Soggetto incaricato utilizzando l'apposito "modulo richiesta opzioni";
- inviando una raccomandata con ricevuta di ritorno ad Aviva;
- inviando un'e-mail contenente la richiesta firmata dal Contraente all'ufficio gestione di Aviva.

La richiesta deve essere effettuata almeno 30 giorni prima rispetto alla data di riferimento; in caso contrario la modifica o l'attivazione o la disattivazione verrà effettuata alla successiva data di riferimento.

Se la richiesta è effettuata direttamente al Soggetto incaricato la data di richiesta coincide con la data in cui il Soggetto incaricato riceve il modulo.

Aviva non liquida la Prestazione ricorrente e l'Opzione è disattivata se si verifica uno di questi casi:

- **la somma delle Prestazioni ricorrenti liquidate (calcolata tenendo conto di tutte le Prestazioni ricorrenti già liquidate anche in caso di disattivazione dell'Opzione e di successiva riattivazione e comprendendo anche quella in fase di erogazione) supera il 50% del totale dei Premi investiti fino alla data di riferimento;**
- **alla data di riferimento il Capitale maturato maggiorato dell'imposta di bollo è inferiore all'importo della Prestazione ricorrente da erogare;**
- **alla data di riferimento Aviva o il Soggetto incaricato hanno già ricevuto la richiesta di liquidazione per decesso.**

Il Contraente non può aderire alla presente Opzione:

- **se ha già attive sul Contratto l'Opzione cedola o le Opzioni automatic switch plan;**
- **nel caso in cui il Contratto sia investito anche in un solo ETF "non Lyxor".**

Nel caso in cui nel corso della Durata contrattuale il Contratto venga investito anche in un solo ETF "non Lyxor" l'Opzione viene disattivata.

Esempio – Opzione prestazioni ricorrenti

Data di adesione all'Opzione	20/04/2019
Durata del piano	10 anni
Totale premi e Versamenti aggiuntivi investiti - euro	25.000,00
Periodicità di liquidazione	annuale
Percentuale scelta	3,00%
Prestazione ricorrente (*) - euro	750,00

(*) si ipotizza che nel corso della durata dell'Opzione non vengano effettuati riscatti parziali e Versamenti Aggiuntivi

	SUDDIVISIONE PERCENTUALE		DISINVESTIMENTO DALLA PARTE DEI PREMI INVESTITA	
	Gestione Separata	OICR	Gestione Separata	OICR
Data di riferimento - 1° ricorrenza 10/04/2020	42,0%	58%	315,00	435,00
Data di riferimento - 2° ricorrenza 10/04/2021	41,0%	59%	307,50	442,50
Data di riferimento - 3° ricorrenza 10/04/2022	39,0%	61%	292,50	457,50
Data di riferimento - 4° ricorrenza 10/04/2023	45,0%	55%	337,50	412,50
Data di riferimento - 5° ricorrenza 10/04/2024	44,0%	56%	330,00	420,00
Data di riferimento - 6° ricorrenza 10/04/2025	36,0%	64%	270,00	480,00
Data di riferimento - 7° ricorrenza 10/04/2026	37,0%	63%	277,50	472,50
Data di riferimento - 8° ricorrenza 10/04/2027	35,5%	64,5%	266,25	483,75
Data di riferimento - 9° ricorrenza 10/04/2028	40,0%	60%	300,00	450,00
Data di riferimento - 10° ricorrenza 10/04/2029	45,0%	55%	337,50	412,50

totale premi e Versamenti aggiuntivi residui al 10/04/2029 - euro

17.500,00

8.2 – Opzioni automatic switch plan

Di seguito sono descritte le opzioni Automatic switch plan, facoltative e attivabili su richiesta del Contraente:

- 8.2.1 - Data target (da Gestione separata a OICR);
- 8.2.2 - Data target (solo OICR);
- 8.2.3 - Rebalancing (Gestione separata / OICR);
- 8.2.4 - Stop loss trend (solo OICR);
- 8.2.5 - Take profit (solo OICR);
- 8.2.6 - Downtrend opportunity (solo OICR).

Le opzioni Automatic switch plan hanno le seguenti caratteristiche in comune:

- possono essere attivate al momento della sottoscrizione della Proposta o, successivamente, nel corso della Durata del contratto;
- rimangono attive per tutta la Durata del contratto, finché non sono disattivate dal Contraente;
- l'Opzione può essere attivata e disattivata anche più volte, rivolgendosi al Soggetto incaricato e utilizzando l'"apposito modulo richiesta opzioni";
- **il Contraente non può aderire alle Opzioni automatic switch plan ed all'Opzione prestazioni ricorrenti contemporaneamente.** Se è già attiva sul Contratto l'Opzione **prestazioni ricorrenti**, il Contraente per poter attivare le Opzioni automatic switch plan deve disattivare l'Opzione **prestazioni ricorrenti**;
- **il Contraente non può aderire alle presenti Opzioni nel caso in cui il Contratto sia investito anche in un solo ETF "non Lyxor". Nel caso in cui nel corso della Durata contrattuale il Contratto venga investito anche in un solo ETF "non Lyxor" le Opzioni vengono disattivate;**
- **il Contraente non può aderire a più di una Opzione, con l'unica eccezione del Take profit, che può essere sottoscritto contemporaneamente ad un'altra opzione ad eccezione dello Stop loss trend o del Downtrend opportunity;**
- **il Contraente non può aderire contemporaneamente all'Opzione Data target da Gestione separata a OICR ed all'Opzione cedola.** Nel caso in cui sia già attiva sul Contratto l'Opzione cedola, il Contraente per poter attivare l'Opzione Data target da Gestione separata a OICR deve prima disattivare l'Opzione cedola;
- anche in caso di adesione ad un'Opzione, rimane fermo il limite massimo di 40 OICR, tra le quali può essere suddiviso il Capitale investito, tenendo conto di tutti gli OICR interessati dall'Opzione. **Solo in caso di adesione all'Opzione Data target da Gestione separata a OICR il Contratto deve essere collegato, oltre che alla Gestione separata, ad un solo OICR;**
- le caratteristiche dell'Opzione, indicate all'adesione, non sono modificabili; qualsiasi cambiamento comporta la disattivazione della vecchia Opzione e l'adesione ad una nuova Opzione avente le caratteristiche desiderate.

Se gli OICR coinvolti dall'Opzione vengano dichiarati da Aviva "OICR in Eliminazione", a seguito del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari, l'Opzione rimarrà attiva e prenderà a riferimento gli "OICR di Destinazione" del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari come nuovi OICR coinvolti dall'Opzione.

La data di adesione all'Opzione:

- coincide con la Data di decorrenza, se viene attivata tramite la Proposta;
- corrisponde con la data di ricevimento del "modulo richiesta opzioni" presso il Soggetto incaricato, se viene attivata dopo la Data di decorrenza.

La data di disattivazione dell'Opzione coincide con la data di ricevimento del modulo presso il Soggetto incaricato. L'eventuale Switch automatico previsto dall'opzione sarà comunque effettuato, se la richiesta perviene ad Aviva dopo il 7° giorno precedente alla data di Switch automatico.

Se c'è contemporaneità tra:

- un'operazione di Versamento aggiuntivo, Riscatto o Sostituzione, richiesta dal Contraente
- e
- uno Switch automatico

Aviva effettua prima l'operazione richiesta dal Contraente: pertanto lo Switch automatico, fatto nella medesima data, risente di eventuali modifiche al Capitale investito apportate dalla richiesta fatta dal Contraente.

Se per qualunque ragione non è disponibile il Valore delle quote alla data di riferimento, Aviva considera il Valore delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo.

Successivamente ad ogni switch automatico disposto dalle Opzioni automatic switch plan, Aviva invia al Contraente entro 30 giorni una "lettera informativa dello switch" il cui contenuto è riportato all'Art. 11 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.

8.2.1 - Data target (da Gestione separata a OICR);

L'Opzione Data target prevede che Aviva effettui degli Switch automatici che permettono al Contraente di disinvestire gradualmente il Capitale maturato allocato nella Gestione separata e di reinvestire tale importo nell'OICR prescelto. In caso di adesione alla presente Opzione il Contraente sceglie la Combinazione iniziale e quella finale che saranno formate dalla Gestione separata e da un solo OICR.

L'Opzione presenta le seguenti caratteristiche:

- se si aderisce all'Opzione alla sottoscrizione della Proposta, la Combinazione iniziale coincide con l'allocazione tra la Gestione separata ed un solo OICR, scelta dal Contraente per l'investimento del Premio unico;
- se si aderisce all'Opzione in un momento successivo rispetto alla Data di decorrenza del Contratto, il Contraente sceglie la Combinazione iniziale sul Modulo di richiesta Opzioni;
- **il Contratto deve essere collegato ad un solo OICR ed alla Gestione separata; pertanto tutti gli OICR in cui è investito il Capitale maturato verranno disinvestiti;**
- la Combinazione finale scelta dal Contraente deve prevedere una percentuale di allocazione del Capitale maturato nell'OICR superiore a quella prevista dalla Combinazione iniziale.

Nel caso di adesione all'Opzione in un momento successivo rispetto alla Data di decorrenza del Contratto, Aviva investe il Capitale maturato nella Combinazione iniziale nei termini seguenti:

- viene disinvestito il Capitale maturato allocato nella Gestione separata alla data di ricevimento del "modulo richiesta opzioni" ed il Controvalore di tutti gli OICR ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il valore delle stesse alla stessa data;
- vengono applicate le percentuali di investimento previste dalla Combinazione iniziale scelta dal Contraente, ottenendo l'importo da investire, sempre in corrispondenza della data di ricevimento del "modulo richiesta opzioni", nella Gestione separata e nell'OICR;
- per quanto riguarda la parte di Capitale investita nell'OICR, l'investimento viene effettuato utilizzando il Valore delle quote rilevato alla data di ricevimento del "modulo richiesta opzioni".

Di seguito si riportano le Combinazioni iniziali e finali previste dall'Opzione.

COMBINAZIONE INIZIALE	RIPARTIZIONE DEL CAPITALE MATURATO
Combinazione 1	20% Gestione separata LIFIN 80% OICR

Combinazione 2	30% Gestione separata LIFIN 70% OICR
Combinazione 3	40% Gestione separata LIFIN 60% OICR
Combinazione 4	50% Gestione separata LIFIN 50% OICR

COMBINAZIONE FINALE	RIPARTIZIONE DEL CAPITALE MATURATO
Combinazione 5	5% Gestione separata LIFIN 95% OICR
Combinazione 6	10% Gestione separata LIFIN 90% OICR
Combinazione 1	20% Gestione separata LIFIN 80% OICR
Combinazione 2	30% Gestione separata LIFIN 70% OICR
Combinazione 3	40% Gestione separata LIFIN 60% OICR

Aviva modifica con cadenza semestrale, rispetto alla data di adesione all'Opzione, la ripartizione del Capitale maturato mediante degli Switch che aumentano del 5% rispetto alla precedente ripartizione il Capitale maturato allocato nell'OICR. Le ricorrenze semestrali della data di adesione sono di seguito indicate con il termine Data dello Switch automatico.

In caso di Versamenti aggiuntivi effettuati successivamente all'adesione alla presente Opzione gli stessi vengono investiti nella Combinazione in vigore al momento del versamento stesso.

Lo Switch automatico del Data target viene effettuato da Aviva nei seguenti termini:

- alla data dello Switch automatico, Aviva disinveste il Capitale maturato allocato nella Gestione separata ed il Controvalore dell'OICR ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il valore delle stesse alla data dello Switch;
- Aviva preleva la spesa fissa prevista dal Contratto pari a euro 2,00 per ogni Switch automatico;
- viene diminuita del 5% la percentuale del Capitale maturato allocata nella Gestione separata, rispetto all'ultimo Switch effettuato;
- vengono applicate le nuove percentuali di investimento, ottenendo così l'importo da investire nella Gestione separata e nell'OICR;
- per quanto riguarda la parte di Capitale maturato allocata nell'OICR, l'investimento viene effettuato utilizzando il Valore delle quote alla data Switch automatico.

L'ultimo Switch è effettuato per portare il Contraente all'allocazione della Combinazione predefinita finale; la percentuale di Switch potrebbe pertanto non essere necessariamente del 5%.

Esempio - Data target (da Gestione separata a OICR)

Data di adesione	01/04/2019
Spesa fissa	euro 2,00
Capitale Maturato	euro 100.000,00
Combinazione iniziale 4	50% Gestione Separata - 50% OICR
Combinazione finale 1	20% Gestione Separata - 80% OICR
Capitale Maturato investito nella Gestione Separata	euro 60.000,00
Capitale Maturato investito nell'OICR	euro 40.000,00
Ipotesi di rendimento:	+ 2% annuo per la Gestione separata + 8% annuo per l'OICR

Data switch automatico	Ripartizione %		Capitale maturato allocato nella Gestione separata/OICR prima dello switch automatico		Capitale maturato allocato nella Gestione separata/OICR alla data switch automatico	
	Gestione separata	OICR	Gestione separata	OICR	Gestione separata	OICR
01/04/2019	50,00%	50,00%	60.000,00	40.000,00		
01/10/2019	45,00%	55,00%	60.597,03	41.569,22	45.973,81	56.190,44
01/04/2020	40,00%	60,00%	46.431,27	58.394,82	41.929,44	62.894,65
01/10/2020	35,00%	65,00%	42.346,65	65.362,04	37.697,04	70.009,65
01/04/2021	30,00%	70,00%	38.072,15	72.756,16	33.247,49	77.578,82
01/10/2021	25,00%	75,00%	33.578,32	80.622,27	28.549,15	85.649,45
01/04/2022	20,00%	80,00%	28.833,23	89.009,52	23.567,55	94.273,19

8.2.2 – Data Target (solo OICR)

L'Opzione Data target prevede che Aviva effettui degli Switch automatici che permettono al Contraente di disinvestire gradualmente il Capitale investito nell'"OICR di partenza" investendolo nell'"OICR di arrivo".

Al momento dell'adesione all'Opzione, il Contraente ha la possibilità di scegliere le seguenti caratteristiche del piano di Data target:

- gli OICR coinvolti, vale a dire l'"OICR di partenza", che deve essere uno degli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione e l'"OICR di arrivo";
- una tra le seguenti combinazioni di frequenza e percentuale di disinvestimento:
 - a) frequenza mensile con percentuale di disinvestimento del 2%;
 - b) frequenza trimestrale con percentuale di disinvestimento dal 10%.

Aviva calcola il numero fisso di quote che saranno vendute ad ogni ricorrenza dell'adesione all'Opzione Data target moltiplicando la percentuale scelta per il numero di quote possedute alla data di adesione all'Opzione nell'"OICR di partenza". L'ultimo Switch automatico viene effettuato con le quote rimaste nell'"OICR di partenza".

Se varia il numero di quote dell'"OICR di partenza", dopo l'adesione all'Opzione, per operazioni disposte sia dal Contraente che da Aviva, Aviva modifica la durata del piano Data target.

L'Opzione Data target rimane attiva anche al termine del piano fino a che non viene disattivata dal Contraente; se il Contraente investe nell'"OICR di partenza" dopo il termine dell'Opzione data target, Aviva trasferisce le Quote verso l'"OICR di arrivo" con la stessa modalità e tempistica prevista dal piano Data target originario.

Il Contraente può attivare fino a 4 distinti piani Data target, individuando per ciascuno di essi le caratteristiche destinate in termini di OICR coinvolti e frequenza degli Switch, con le seguenti limitazioni:

- un OICR indicato come "OICR di arrivo" di un piano Data target non può essere scelto come "OICR di partenza" di un altro piano Data target e viceversa;
- indipendentemente dal momento dell'adesione a ciascun piano e della frequenza scelta, la data di Switch automatico è la stessa per tutti i piani attivi.

Se il Contraente vuole aggiungere un nuovo piano Data target insieme alla richiesta di attivazione deve disdire i Piani Data target esistenti.

Lo Switch automatico del Data target viene effettuato da Aviva nei seguenti termini:

1. ad ogni ricorrenza mensile o trimestrale rispetto alla data di adesione dell'opzione – di seguito data Switch automatico -, Aviva disinveste il numero di Quote dell'"OICR di partenza";
2. il controvalore è calcolato moltiplicando il numero di Quote disinvestite per il loro Valore unitario alla data Switch automatico;

3. il controvalore è diminuito della spesa fissa pari a 2 euro; La spesa fissa è applicata ad ogni Switch automatico di ciascun piano Data target.
4. l'importo derivante è utilizzato da Aviva per acquistare Quote dell'“OICR di arrivo”. Il numero di Quote è calcolato dividendo l'importo per il Valore unitario alla data di Switch automatico.

Esempio - Data target

Data di adesione: 01/04/2019
 Spesa fissa: euro 2,00
 Capitale maturato euro 100.000,00
 Percentuale di disinvestimento: 2%
 Frequenza switch automatici: MENSILE
 Nr quote disinvestite a ogni ricorrenza: 100

OICR di Partenza: OICR 1 (a piacere, da scegliere tra quelli a basso rischio)
 OICR di Arrivo: OICR 2 (a piacere, da scegliere tra quelli ad alto rischio)

Ipotesi di rendimento

OICR di Partenza +1% annuo

OICR di Arrivo -8% annuo per i primi 25 mesi; +6% annuo nei successivi 25 mesi

Data di Switch automatico	RIPARTIZIONE %		PREZZO QUOTE		NUMERO QUOTE		CAPITALE MATURATO	
	OICR di Partenza	OICR di Arrivo	OICR di Partenza	OICR di Arrivo	OICR di Partenza	OICR di Arrivo	OICR di Partenza	OICR di Arrivo
01/04/2019	100%	0%	20,00	5,00	5.000,00		100.000,00	
01/05/2019	98%	2%	20,02	4,97	4.900,00	402,72	98.081,29	1.999,66
01/06/2019	96%	4%	20,03	4,93	4.800,00	808,59	96.159,34	3.987,13
01/07/2019	94%	6%	20,05	4,90	4.700,00	1.217,62	94.234,12	5.962,51
01/08/2019	92%	8%	20,07	4,86	4.600,00	1.629,85	92.305,65	7.925,86
01/09/2019	90%	10%	20,08	4,83	4.500,00	2.045,30	90.373,91	9.877,29
01/10/2019	88%	12%	20,10	4,80	4.400,00	2.463,99	88.438,91	11.816,87
01/11/2019	86%	14%	20,12	4,76	4.300,00	2.885,95	86.500,63	13.744,69
01/12/2019	84%	16%	20,13	4,73	4.200,00	3.311,21	84.559,07	15.660,83
01/01/2020	82%	18%	20,15	4,70	4.100,00	3.739,78	82.614,23	17.565,37
01/02/2020	80%	20%	20,17	4,66	4.000,00	4.171,71	80.666,11	19.458,39
01/03/2020	78%	22%	20,18	4,63	3.900,00	4.607,00	78.714,70	21.339,98
01/04/2020	76%	24%	20,20	4,60	3.800,00	5.045,70	76.760,00	23.210,21
01/05/2020	74%	26%	20,22	4,57	3.700,00	5.487,82	74.802,00	25.069,17

Data di Switch automatico	RIPARTIZIONE %		PREZZO QUOTE		NUMERO QUOTE		CAPITALE MATURATO	
	OICR di Partenza	OICR di Arrivo	OICR di Partenza	OICR di Arrivo	OICR di Partenza	OICR di Arrivo	OICR di Partenza	OICR di Arrivo
01/06/2020	72%	28%	20,23	4,54	3.600,00	5.933,39	72.840,70	26.916,94
01/07/2020	70%	30%	20,25	4,51	3.500,00	6.382,45	70.876,09	28.753,58
01/08/2020	68%	32%	20,27	4,47	3.400,00	6.835,01	68.908,17	30.579,19
01/09/2020	66%	34%	20,28	4,44	3.300,00	7.291,10	66.936,94	32.393,84
01/10/2020	64%	36%	20,30	4,41	3.200,00	7.750,76	64.962,40	34.197,61
01/11/2020	62%	38%	20,32	4,38	3.100,00	8.214,00	62.984,53	35.990,57
01/12/2020	60%	40%	20,33	4,35	3.000,00	8.680,86	61.003,33	37.772,81
01/01/2021	58%	42%	20,35	4,32	2.900,00	9.151,37	59.018,80	39.544,38
01/02/2021	56%	44%	20,37	4,29	2.800,00	9.625,55	57.030,94	41.305,38
01/03/2021	54%	46%	20,39	4,26	2.700,00	10.103,44	55.039,74	43.055,88
01/04/2021	52%	48%	20,40	4,23	2.600,00	10.585,05	53.045,20	44.795,94
01/05/2021	50%	50%	20,42	4,20	2.500,00	11.070,43	51.047,31	46.525,65
01/06/2021	48%	52%	20,44	4,22	2.400,00	11.553,86	49.046,07	48.793,70
01/07/2021	46%	54%	20,45	4,24	2.300,00	12.035,34	47.041,47	51.074,49
01/08/2021	44%	56%	20,47	4,26	2.200,00	12.514,89	45.033,52	53.368,07
01/09/2021	42%	58%	20,49	4,29	2.100,00	12.992,52	43.022,20	55.674,52
01/10/2021	40%	60%	20,50	4,31	2.000,00	13.468,22	41.007,51	57.993,90
01/11/2021	38%	62%	20,52	4,33	1.900,00	13.942,01	38.989,45	60.326,26
01/12/2021	36%	64%	20,54	4,35	1.800,00	14.413,90	36.968,02	62.671,68
01/01/2022	34%	66%	20,55	4,37	1.700,00	14.883,90	34.943,20	65.030,22
01/02/2022	32%	68%	20,57	4,39	1.600,00	15.352,00	32.915,00	67.401,95
01/03/2022	30%	70%	20,59	4,41	1.500,00	15.818,23	30.883,41	69.786,92
01/04/2022	28%	72%	20,61	4,43	1.400,00	16.282,58	28.848,43	72.185,22
01/05/2022	26%	74%	20,62	4,45	1.300,00	16.745,07	26.810,05	74.596,89
01/06/2022	24%	76%	20,64	4,48	1.200,00	17.205,70	24.768,27	77.022,02
01/07/2022	22%	78%	20,66	4,50	1.100,00	17.664,47	22.723,08	79.460,66
01/08/2022	20%	80%	20,67	4,52	1.000,00	18.121,41	20.674,48	81.912,89
01/09/2022	18%	82%	20,69	4,54	900,00	18.576,51	18.622,47	84.378,77
01/10/2022	16%	84%	20,71	4,56	800,00	19.029,78	16.567,04	86.858,36
01/11/2022	14%	86%	20,73	4,59	700,00	19.481,23	14.508,18	89.351,75
01/12/2022	12%	88%	20,74	4,61	600,00	19.930,86	12.445,90	91.858,99
01/01/2023	10%	90%	20,76	4,63	500,00	20.378,69	10.380,19	94.380,16
01/02/2023	8%	92%	20,78	4,65	400,00	20.824,72	8.311,04	96.915,32
01/03/2023	6%	94%	20,79	4,68	300,00	21.268,96	6.238,45	99.464,54
01/04/2023	4%	96%	20,81	4,70	200,00	21.711,41	4.162,42	102.027,90
01/05/2023	2%	98%	20,83	4,72	100,00	22.152,09	2.082,93	104.605,46
01/06/2023	0%	100%	20,85	4,75	-	22.590,99	-	107.197,29

8.2.3 – Rebalancing (Gestione separate/OICR)

L'Opzione prevede che ad ogni ricorrenza annuale rispetto alla data di adesione all'Opzione, Aviva intervenga in modo da neutralizzare gli effetti dell'andamento del mercato finanziario, tramite un'operazione di Switch automatico che ripristina la ripartizione percentuale tra gli OICR e la Gestione separata come risulta dall'ultima scelta effettuata dal Contraente con le seguenti operazioni:

- allocazione del Premio unico alla Data di decorrenza;
- riallocazione del Capitale maturato tramite un'operazione di Sostituzione tra gli OICR e/o la Gestione interna separata richiesta dal Contraente o derivante da una precedente operazione di Switch automatico;
- nuova ripartizione del Capitale maturato derivante da eventuali Versamenti aggiuntivi o Riscatto parziale.

Aviva effettua gli Switch automatici ad ogni ricorrenza annuale (data dello Switch automatico) rispetto alla data di adesione all'Opzione con le seguenti modalità:

- è disinvestito il Capitale maturato allocato nella Gestione separata alla data dello Switch automatico ed il Controvalore degli OICR ottenuto moltiplicando il numero delle Quote per il Valore delle stesse alla data dello Switch automatico;
- il Capitale maturato è diminuito della spesa fissa prevista dal Contratto per la presente Opzione, pari a 5,00 Euro;
- vengono applicate le nuove percentuali di investimento risultanti dall'ultima scelta effettuata dal Contraente ottenendo così l'importo da investire nella Gestione separata e negli OICR;

- per quanto riguarda la parte di Capitale maturato da investire negli OICR viene preso a riferimento per il calcolo il Valore delle quote della data dello Switch automatico.

Esempio - Rebalancing (Gestione separata / OICR)

Data di adesione 01/04/2019						
Costo euro 5,00						
Capitale maturato euro 100.000,00						
Ripartizione percentuale alla data di adesione dell'Opzione 40% Gestione Separata - 60% OICR						
Ipotesi di rendimento: + 2% annuo per la Gestione Separata + 8% annuo per l'OICR						
DATA SWITCH AUTOMATICO	CAPITALE MATURATO INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA	CAPITALE MATURATO INVESTITO NELL'OICR	NUMERO QUOTE DELL'OICR	PREZZO QUOTE DELL'OICR	% ALLOCATO NELLA GESTIONE SEPARATA PRIMA DELLA DATA SWITCH AUTOMATICO	% ALLOCATO NELL'OICR PRIMA DELLA DATA SWITCH AUTOMATICO
01/04/2019	40.000,00	60.000,00	5.000,00	12,00		
01/04/2020	40.800,00	64.800,00	5.000,00	12,96	38,64%	61,36%
alla data Switch automatico	Capitale maturato investito nella Gestione Separata	Capitale maturato investito nell'OICR	% allocato nella Gestione Separata	% allocato nell'OICR		
01/04/2019	40.800,00	64.800,00	38,64%	61,36%		
01/04/2020	42.240,00	63.360,00	40,00%	60,00%		

8.2.4 – Stop loss trend (solo OICR)

L'Opzione Stop loss trend prevede il monitoraggio giornaliero da parte di Aviva di eventuali perdite fatte registrare da uno degli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale investito – di seguito "OICR di controllo" -, al fine di proteggere l'investimento da repentine perdite del Valore delle quote. L'Opzione prevede uno Switch automatico del Capitale maturato nell'"OICR di controllo" verso un altro OICR, denominato Safe Fund, qualora si verifichi l'Evento perdita.

L'Evento perdita viene determinato da Aviva con le seguenti modalità:

- giornalmente viene modificata la performance fatta registrare dall'"OICR di controllo", confrontando l'ultimo Valore di quota disponibile con il Valore della quota registrato il 14° giorno di calendario precedente sulla base della formula sotto riportata:
 - $P = (VQT_{14} - VQT_0) / VQ_{T_0} \times 100$
 - Dove:
 - P = performance percentuale della Quota dell'OICR di controllo,
 - VQT₀ = Valore della quota del quattordicesimo giorno di calendario precedente a quello di controllo,
 - VQT₁₄ = Valore della quota del giorno di controllo

Tale controllo non si effettua nel caso in cui almeno uno dei due giorni (T₀ o T₁₄) sia un giorno di Borsa chiusa.

- se l'OICR di controllo registra una performance inferiore alla percentuale protezione, nella misura indicata dal Contraente, per 4 giorni di Borsa aperta consecutivi (di seguito Data evento perdita) Aviva effettua uno Switch automatico.

Lo Stop loss trend si attiva il 15° giorno successivo alla data di adesione all'Opzione.

Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie:

- l'"OICR di controllo" ed il Safe fund;
- la percentuale di protezione tra le due seguenti soglie:
 - 5,00%
 - 10,00%

Il Contraente può indicare contemporaneamente fino ad un massimo di 4 OICR di controllo, scegliendo gli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione all'Opzione. Per ogni OICR di controllo devono essere

selezionati i relativi Safe fund e percentuale di protezione. Un Safe fund non può essere collegato ad un'altra Opzione Stop loss trend come "OICR di controllo".

Lo Switch automatico, predisposto da Aviva in seguito all'Evento perdita, è effettuato nei seguenti termini:

1. viene disinvestito il numero di quote possedute nell'OICR di controllo. Il controvalore è calcolato moltiplicando il numero di Quote per il valore unitario delle stesse il 1° giorno di Borsa aperta successivo alla Data evento perdita (di seguito data Switch automatico)
2. il controvalore è diminuito dalla spesa fissa pari a 5 euro;
3. l'importo così ottenuto è investito in quote del Safe fund. Il numero di Quote è calcolato dividendo l'importo ottenuto per il Valore unitario delle quote alla data Switch automatico.

L'adesione all'Opzione Stop loss trend non comporta alcun valore minimo garantito da Aviva per le prestazioni previste dal Contratto. Il rischio connesso all'andamento negativo del Valore delle quote non viene pertanto assunto da Aviva e rimane a carico del Contraente.

Esempio- funzionamento Opzione Stop loss trend

Nella tabella sottostante è riportato un esempio numerico esplicativo del calcolo della performance dell'OICR di controllo, ipotizzando una data di adesione al 1° aprile 2019; nelle colonne della tabella è riportata la data, il Valore della Quota dell'OICR di controllo, la performance calcolata quotidianamente e il verificarsi o meno dell'Evento perdita, sulla base di una Percentuale protezione del -10,00%.

DATA CONTROLLO	VALORE QUOTA	PERFORMANCE QUOTA	EVENTO PERDITA
01/04/2019	22,04		NO
02/04/2019	22,40		NO
03/04/2019	22,57		NO
04/04/2019	22,47		NO
08/04/2019	22,74		NO
09/04/2019	22,74		NO
10/04/2019	22,74		NO
11/04/2019	22,58		NO
12/04/2019	21,92		NO
15/04/2019	21,57		NO
16/04/2019	21,61		NO
17/04/2019	22,23	0,86%	NO
18/04/2019	22,18	-0,98%	NO
23/04/2019	21,86	-3,15%	NO
24/04/2019	21,83	-2,85%	NO
25/04/2019	21,55	-5,23%	NO
26/04/2019	20,90	-8,09%	NO
29/04/2019	20,93	-7,31%	NO
30/04/2019	20,74	-5,38%	NO
01/05/2019	19,89	-7,79%	NO
02/05/2019	20,08	-7,08%	NO
03/05/2019	19,64	-11,65%	SI
06/05/2019	18,71	-15,64%	SI
07/05/2019	19,24	-11,99%	SI
08/05/2019	19,13	-12,37%	SI- DATA EVENTO
09/05/2019	19,75	-8,35%	
10/05/2019	19,48	-6,79%	
13/05/2019	19,45	-7,07%	
14/05/2019	19,69	-5,06%	DATA SWITCH AUTOMATICO

Come riportato nell'esempio della precedente tabella, che riporta solo i giorni di Borsa aperta, la Data Evento perdita (08/05/2019) si verifica dopo quattro giorni consecutivi in cui la performance calcolata è inferiore alla Percentuale protezione del -10%. Il primo giorno di Borsa aperta successivo alla Data Evento perdita, Aviva disinveste tutte le Quote dell'OICR di controllo ed effettua lo Switch automatico, indipendentemente dalla performance della Quota dell'OICR di controllo a tale data, prendendo a riferimento il Valore delle quote degli OICR coinvolti alla Data Switch automatico (14/05/2019).

L'esempio ha una valenza puramente esplicativa del funzionamento dell'Opzione e non vuole dare alcuna Indicazione né sui rendimenti futuri degli OICR né sul numero effettivo di Switch automatici che saranno effettuati da Aviva.

8.2.5 – Take profit (solo OICR)

L'Opzione Take profit prevede il monitoraggio mensile da parte di Aviva di eventuali guadagni fatti registrare da uno degli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale maturato – di seguito "OICR di controllo" – al fine di consolidarne il risultato ottenuto.

L'Opzione Take profit prevede lo switch automatico dell'eventuale plusvalenza fatta registrare dall'"OICR di controllo" verso il Safe fund, se il Capitale maturato nell'"OICR di controllo" ha fatto registrare un guadagno del Capitale investito superiore alla percentuale obiettivo indicata dal Contraente. Aviva determina il guadagno del capitale investito nell'"OICR di controllo" nel seguente modo:

- a) l'ultimo giorno di Borsa aperta di ogni mese (di seguito Data di controllo) viene calcolato l'eventuale guadagno del capitale investito rispetto alla data di adesione all'Opzione o all'ultimo Switch automatico effettuato dal Take profit, utilizzando un indice di rendimento (di seguito riportato) che tiene in considerazione, oltre all'andamento del valore delle quote di controllo anche i relativi movimenti d'investimento e disinvestimento delle quote nel corso della Durata del contratto;
- b) se la misura percentuale del guadagno del capitale investito è superiore alla percentuale obiettivo, Aviva effettua lo switch automatico della relativa plusvalenza.

La plusvalenza è l'importo monetario che si ottiene applicando il guadagno del Capitale investito al Capitale maturato nell'OICR di controllo alla Data di controllo. Tale importo viene investito in quote del Safe fund.

Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie la percentuale obiettivo:

1. 5,00%
2. 10,00%

L'Opzione può essere collegata contemporaneamente ad un massimo di 4 "OICR di controllo", tra quelli posseduti dal Contraente al momento dell'adesione all'Opzione. Per ciascun "OICR di controllo" dovrà essere indicata la sua Percentuale obiettivo, mentre il Safe fund sarà lo stesso per tutti gli "OICR di controllo" scelti. Un OICR non può essere contemporaneamente indicato come "OICR di controllo" e Safe fund.

Lo Switch automatico della plusvalenza avviene nei seguenti termini:

1. viene disinvestito il numero di quote ottenute dividendo la plusvalenza per il valore delle Quote dell'OICR di controllo, come risulta il 1° giorno di Borsa aperto successivo alla data di controllo (Data di switch automatico);
2. il controvalore è diminuito della spesa fissa pari a 5 euro;
3. l'importo così ottenuto è investito nel Safe fund. Il numero di Quote è calcolato dividendo l'importo per il Valore unitario delle quote alla Data di switch automatico.

Lo Switch automatico non è effettuato se l'importo da investire nel Safe fund è inferiore a 100 euro.

Il Take profit è l'unica Opzione che può essere attivata insieme ad una delle altre Opzioni previste dal Contratto, ad eccezione del Data target e del Rebalancing.

L'adesione all'Opzione Take profit non comporta alcun valore minimo garantito da Aviva per le prestazioni previste dal Contratto. Il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote non viene pertanto assunto da Aviva e rimane a carico del Contraente.

formula dell'indice di Rendimento

Aviva calcola il guadagno del Capitale maturato allocato nell'"OICR di controllo" utilizzando la seguente formula, mutuata dall'indice di Rendimento denominato *money weighted rate of return*.

guadagno del Capitale investito = $(V_t - V_0 - F) / CM$

Dove:

- V_t = Capitale maturato nell'"OICR di controllo" alla data di controllo
- V_0 = Capitale maturato nell'"OICR di controllo" al tempo 0
- F = la somma dei flussi di cassa
- CM = il Capitale maturato medio

Il Capitale maturato è calcolato moltiplicando il numero di Quote possedute nell'OICR per il Valore delle stesse alla data di riferimento. Il tempo 0 coincide con la data di adesione all'Opzione o, se si è verificato uno Switch automatico, con la data dell'ultimo Switch automatico effettuato; la data di controllo è l'ultimo giorno di Borsa aperto di ogni mese successivo all'adesione, nel corso della Durata del contratto.

Per flussi di cassa si intendono tutti i movimenti di investimento e disinvestimento di Quote dell'"OICR di controllo" intercorsi nel periodo di tempo compreso tra il tempo 0 e la data di controllo, escludendo entrambe queste date sono

sommati algebricamente ed hanno segno positivo i Versamenti aggiuntivi, i Bonus trimestrali e gli Switch/Sostituzioni in entrata, mentre Riscatti parziali, Switch/Sostituzioni in uscita e Commissione di gestione hanno segno negativo. Il Capitale maturato medio è pari al Capitale maturato nell'“OICR di controllo” al tempo 0 al quale si aggiunge la somma dei flussi di cassa ponderati per il periodo intercorso tra il loro investimento/disinvestimento e la data di controllo. Più il flusso di cassa è avvenuto in una data vicina al tempo 0 maggiore è il suo contributo alla somma dei flussi di cassa; viceversa, se l'intervallo temporale tra il flusso e la data di controllo è molto breve, il suo contributo alla somma dei flussi sarà minimo. La formula sopra riportata presuppone un regime di capitalizzazione semplice.

Esempio- funzionamento Opzione Take profit

Nella tabella sottostante è riportato un esempio di calcolo del Guadagno del Capitale investito, effettuato in due mesi successivi – nello specifico, ottobre e novembre – e ipotizzando, per semplicità espositiva, che:

- per la polizza in oggetto l'unico OICR detenuto sia l'OICR di controllo indicato dal Contraente all'adesione al Take profit;
- non ci siano, contrariamente a quanto previsto dal Contratto, flussi derivanti dal prelievo Quote per la commissione di gestione e l'attribuzione delle Quote grazie al Bonus trimestrale;
- il Guadagno del Capitale investito, calcolato nei mesi intercorrenti tra l'adesione all'opzione e il mese di ottobre, nonostante il Valore della Quota sia costantemente cresciuto, non abbia mai superato la Percentuale obiettivo e quindi non abbia determinato alcuno Switch automatico.

Le colonne della tabella riportano la data in cui è stato effettuato un investimento/disinvestimento di Quote dell'OICR e i relativi dati ovvero:

- il Valore della Quota a tale data;
- l'importo monetario del flusso in entrata (con segno +) o uscita (con segno -);
- il numero di Quote acquistate o vendute;
- le Quote rimaste in capo alla polizza dopo l'operazione;
- il relativo Capitale maturato.

Le ultime tre colonne invece riportano i dati necessari al calcolo del capitale maturato medio ovvero:

- il numero di giorni intercorsi tra la data del flusso e la Data di controllo;
- il fattore di ponderazione che ne deriva;
- il flusso ponderato ottenuto moltiplicando l'importo monetario del flusso per il relativo fattore di ponderazione.

Caratteristiche della polizza

Data di decorrenza della polizza: 07/01/2018

Data di adesione all'Opzione Take profit: 07/01/2018

Percentuale obiettivo: 10%

Calcolo del Guadagno del Capitale investito di ottobre

Data	Valore quota	Flusso	Quote	Saldo Quote	Capitale maturato	Periodo	Fattore di ponderazione	Flusso ponderato
07/01/2018	15,00	+15.000,00	1.000,00	1.000,00	15.000,00	297	1,0000	15.000,00
20/03/2018	16,00	+ 6.400,00	400,00	1.400,00	22.400,00	225	0,7576	4.848,48
10/06/2018	16,40	- 6.560,00	-400,00	1.000,00	16.400,00	143	0,4815	-3.158,52
15/09/2018	16,50	+ 4.950,00	300,00	1.300,00	21.450,00	46	0,1549	766,67
31/10/2018	16,60	-	-	1.300,00	21.580,00	0	0,0000	0,00

- Tempo 0: 07/01/2018
- Data di controllo: 31/10/2018
- Capitale maturato nell'OICR di controllo al tempo 0: € 15.000,00
- Capitale maturato nell'OICR di controllo alla Data di controllo: € 21.580,00
- Somma dei flussi di cassa: (6.400 - 6.560 + 4.950) = € 4.790,00
- Capitale maturato medio: (15.000 + 4.848,48 - 3.158,52 + 766,67) = € 17.456,63
- Guadagno del Capitale investito alla Data di controllo: $(21.580 - 15.000 - 4.790) / 17.456,63 \times 100 = 10,25\%$
- Plusvalenza: $(21.580,00 * 10,25\%) = \mathbf{€ 2.212,81}$
- Switch automatico: l'importo di 2.212,81 euro viene impiegato per acquisire Quote del Safe Fund alla Data switch automatico.

Calcolo del Guadagno del Capitale investito di novembre

Data	Valore quota	Flusso	Quote	Saldo Quote	Capitale maturato	Periodo	Fattore di ponderazione	Flusso ponderato
07/01/2018	15,00	15.000,00	1.000,00	1.000,00	15.000,00	-	-	-
20/03/2018	16,00	+6.400,00	400,00	1.400,00	22.400,00	-	-	-
10/06/2018	16,40	-6.560,00	-400,00	1.000,00	16.400,00	-	-	-
15/09/2018	16,50	+4.950,00	300,00	1.300,00	21.450,00	-	-	-
04/11/2018	16,60	-2.212,81	-133,30	1.166,70	19.367,19	0	0,00	0,00
30/11/2018	16,75	-	-	1.166,70	19.542,23	0	0,00	0,00

- Tempo 0: 31/10/2018
- Data di controllo: 30/11/2018
- Capitale maturato nell'OICR di controllo al tempo 0: € 19.367,19
- Capitale maturato nell'OICR di controllo alla Data di controllo: € 19.542,23
- Somma dei flussi di cassa: 0,00
- Capitale maturato medio: $(19.367,19 + 0) = € 19.367,19$
- Guadagno del Capitale investito alla Data di controllo: $(19.542,23 - 19.367,22 - 0,00) / 19.367,19 \times 100 = 0,90\%$

A novembre non viene effettuato lo Switch automatico poiché il Guadagno del Capitale investito risulta inferiore alla Percentuale Opportunità.

Come si evince dall'esempio, dopo ciascun Switch automatico effettuato, il calcolo del Guadagno del Capitale investito viene effettuato prendendo a riferimento, come data iniziale, la Data dello Switch automatico; pertanto, qualora nel Contratto si siano verificati dei consolidamenti precedenti, l'effettivo rendimento del Capitale investito nell'OICR di controllo diverge da quello calcolato ai fini dell'opzione.

L'esempio ha una valenza puramente esplicativa del funzionamento dell'Opzione e non vuole dare alcuna indicazione né sui rendimenti futuri degli OICR né sul numero di Switch automatici che saranno effettuati da Aviva.

8.2.6 – Downtrend opportunity (solo OICR)

L'Opzione Downtrend opportunity prevede il monitoraggio giornaliero da parte di Aviva di eventuali perdite del Valore della quota fatte registrare da uno degli OICR collegato al Contratto – di seguito "OICR di controllo" -, traendo profitto dall'opportunità di acquistarne più Quote ad un Valore minore. L'Opzione Downtrend opportunity prevede lo Switch automatico di una parte del Capitale maturato nell'"OICR di partenza" verso l'"OICR di controllo", se si verifici un Evento opportunità.

L'evento opportunità viene determinato da Aviva con le seguenti modalità:

- a) giornalmente viene verificata la performance fatta registrare dall'"OICR di controllo", confrontando l'ultimo Valore della quota disponibile con il Valore della quota registrato il 14° giorno di calendario precedente sulla base della formula sotto riportata

$$P = (VQT14 - VQT0) / VQT0 \times 100$$

Dove:

- P = performance percentuale della Quota dell'OICR di controllo,
- VQT0 = Valore della quota del quattordicesimo giorno di calendario precedente a quello di controllo,
- VQT14 = Valore della quota del giorno di controllo

Tale controllo non si effettua se almeno uno dei due giorni (t0 o t14) sia un giorno di Borsa chiusa.

- b) se l'"OICR di controllo" registra una performance inferiore alla percentuale opportunità, nella misura scelta dal Contraente, per 4 giorni di Borsa aperta consecutivi (di seguito data evento opportunità) Aviva effettua uno Switch automatico. Per ogni giorno di Borsa aperta successivo alla Data evento opportunità, nel quale l'"OICR di controllo" registra consecutivamente una perdita superiore alla percentuale opportunità, Aviva effettuerà un ulteriore Switch automatico.

Il Downtrend opportunity si attiva il 15° giorno successivo alla data di adesione all'Opzione.

Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie:

- l'"OICR di controllo";
- l'"OICR di partenza";
- la percentuale opportunità tra le seguenti:
 - 1) - 5,00%
 - 2) - 10,00%

L'OICR può essere collegato contemporaneamente ad un massimo di 4 "OICR di controllo". Per ciascun "OICR di controllo" dovrà essere indicata la sua percentuale opportunità ed il relativo "OICR di partenza"; un OICR non può essere contemporaneamente indicato come "OICR di controllo" e "OICR di partenza".

Lo Switch automatico predisposto da Aviva in seguito all'Evento opportunità è effettuato nei seguenti termini:

1. il numero di quote da disinvestire è calcolato moltiplicando il numero di Quote possedute nell'"OICR di partenza" per la percentuale opportunità scelta dal Contraente;
2. il Capitale maturato da disinvestire è calcolato moltiplicando il numero di Quote da disinvestire per il Valore unitario delle quote del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla Data evento opportunità (di seguito data switch automatico);
3. il controvalore così ottenuto è diminuito della spesa fissa pari a 5 euro;
4. l'importo così ottenuto è investito nell'"OICR di controllo". Il numero di Quote è calcolato dividendo l'importo ottenuto per il Valore unitario alla data switch automatico.

Lo switch automatico non è effettuato se l'importo da investire nell'"OICR di controllo" è inferiore a 100 euro.

L'adesione all'Opzione Downtrend opportunity non comporta alcun valore minimo garantito da Aviva per le prestazioni previste dal Contratto. Il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote non viene pertanto assunto da Aviva e rimane a carico del Contraente.

Esempio- funzionamento Opzione Downtrend opportunity

Per una descrizione numerica del meccanismo di calcolo della Data Evento opportunità, si rinvia alla lettura dell'esempio funzionamento Opzione Stop loss trend, dato che l'opzione Stop loss trend effettua un monitoraggio sul valore della quota dell'OICR di controllo del tutto analogo al Downtrend Opportunity.

8.3 - Opzione cedola

Il Contraente può attivare l'Opzione solo quando sottoscrive la Proposta.

Questa Opzione prevede la liquidazione al Contraente dell'Importo annuo dell'eventuale Rivalutazione, calcolato sulla parte di Capitale investito nella Gestione interna separata, al netto delle eventuali Commissioni differite relative agli anni precedenti che Aviva provvede a recuperare.

La prestazione è liquidata solo se l'Assicurato è vivo, a partire dalla prima ricorrenza annua del Contratto successiva alla Data di decorrenza e fino a quando il Contraente non interrompe questa Opzione.

Se il Contraente richiede l'interruzione dell'Opzione cedola o se ha deciso di non avvalersi di questa possibilità al momento della sottoscrizione della Proposta, non può più modificare la propria decisione; l'interruzione della prestazione è irrevocabile anche per gli anni successivi.

L'importo è:

- calcolato secondo i criteri riportati all'Art. 4 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA.
- liquidato entro il 30° giorno successivo alla ricorrenza annua cui tale importo si riferisce.

Il Contraente nel corso di validità del Contratto può interrompere l'Opzione cedola, entro il 60° giorno prima della ricorrenza annua del Contratto. La richiesta deve essere effettuata con una delle seguenti modalità:

- direttamente al Soggetto incaricato utilizzando l'apposito "modulo richiesta opzioni";
- inviando ad Aviva una raccomandata con ricevuta di ritorno;
- inviando un'email all'ufficio gestione di Aviva, contenente la richiesta firmata dal Contraente.

Nel caso in cui la richiesta venga effettuata direttamente al Soggetto incaricato la data di richiesta coincide con la data in cui il Soggetto incaricato riceve il modulo.

Nel caso di interruzione, non è più liquidata nessuna prestazione annua e la Rivalutazione annua è consolidata anno per anno al capitale in vigore alla ricorrenza annua precedente.

Se la richiesta di interruzione dell'Opzione cedola arriva ad Aviva nei 60 giorni prima della ricorrenza annua del Contratto, l'importo della Rivalutazione annua è consolidato al Capitale maturato relativo alla Gestione interna separata a partire dalla seconda ricorrenza annua successiva alla richiesta di interruzione.

Il Contraente non può aderire alla presente Opzione contemporaneamente all'Opzione prestazioni ricorrenti ed all'Opzione Data target (da Gestione separata a OICR).

Art. 9 – OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA

Il Contraente può convertire il valore di Riscatto totale in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

- a) rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato è vivo;
- b) rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi cinque anni o dieci anni e, poi, fino a che l'Assicurato è vivo;
- c) rendita annua vitalizia rivalutabile, calcolata su due persone, quella dell'Assicurato (prima persona) e quella di un'altra (seconda persona), liquidabile fino al decesso dell'Assicurato, e poi in tutto o in parte fino a che l'altra persona (seconda persona) è viva.

La conversione del valore di Riscatto totale in rendita è concessa se:

- **l'importo della rendita è uguale o superiore a 3.000,00 euro annui;**
- **l'Assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età.**

Entro 20 giorni dal ricevimento della richiesta, Aviva invia le condizioni di assicurazione delle rendite di Opzione esercitabili in caso di riscatto del Contratto, con i Costi effettivi e le condizioni economiche che sono in vigore all'epoca della conversione del valore del riscatto in rendita.

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

Dopo questo termine le condizioni di conversione decadono automaticamente.

Art. 10 – ATTIVITÀ DI GESTIONE SVOLTE DA AVIVA

Aviva effettua alcune attività di gestione e di monitoraggio degli OICR a tutela del Capitale Investito nel Contratto, rispettivamente denominate:

- Piano di Selezione: consiste in una gestione attiva della lista degli OICR collegati al Contratto con l'obiettivo di mantenere elevata, nel corso del tempo, la qualità degli OICR selezionati;
- Piano di Interventi Straordinari: consiste in un monitoraggio costante su eventuali operazioni straordinarie decise autonomamente dai gestori degli OICR.

Le predette attività di gestione assicurano comunque caratteristiche tali da non alterare la scelta dell'investimento effettuata dal Contraente. Per le attività di gestione svolte, Aviva non presta alcuna garanzia di rendimento o di restituzione dei premi versati.

Aviva trattiene un costo di gestione per le attività di gestione, il cui ammontare è riportato al punto 7.3 – COSTI DEGLI OICR.

10.1 - Piano di selezione

Aviva può effettuare in piena autonomia una gestione attiva degli OICR che ha la finalità di mantenere elevata la qualità dell'offerta finanziaria del Contratto. Per svolgere tale attività Aviva ha suddiviso gli OICR collegati al Contratto in categorie denominate MacroCategorie Aviva. Tale attività è effettuata in modo di non alterare la scelta dell'investimento effettuata dal Contraente. L'aggiornamento della lista degli OICR, conseguente al Piano di selezione comporta l'aggiornamento del Set Informativo e si realizza mediante le due attività di seguito descritte:

1. selezionare e collegare al Contratto nuovi OICR.

Tale attività è effettuata da Aviva, mediante un costante monitoraggio dell'offerta di OICR autorizzati alla distribuzione in Italia, per individuare quelli che presentano una o più delle seguenti caratteristiche:

- a. un'elevata potenzialità di crescita futura, in relazione anche alla specializzazione e allo stile gestionale dell'OICR, rispetto al proprio mercato di riferimento;
- b. l'investimento in una classe di attivi non precedentemente coperta dagli OICR collegati al Contratto o l'investimento in una classe di attivi già coperta, ma tramite un processo di selezione degli attivi in portafoglio alternativo rispetto agli OICR collegati;
- c. appartenenza ad una primaria società di gestione del risparmio internazionale e/o la possibilità di beneficiare di un team di gestori stabile ed esperto;
- d. performance passate che abbiano mostrato, nel medio-lungo periodo, una continuità di rendimenti superiori alla media degli OICR con analoga politica d'investimento.

Gli OICR così individuati e collegati al Contratto vengono denominati "OICR in entrata".

2. eliminare alcuni degli OICR collegati al Contratto.

Gli "OICR in eliminazione" sono individuati da Aviva tra quelli che presentano una o più delle seguenti caratteristiche:

- a. hanno subito una modifica significativa della propria politica d'investimento, tale da poter incidere negativamente sulla qualità dell'OICR;

- b. sono stati oggetto di un cambio del gestore o di una componente ritenuta essenziale del team di gestione tale da poter incidere negativamente sulla qualità dell'OICR;
- c. presentano costantemente performance insoddisfacenti rispetto agli OICR con una politica d'investimento analoga, collegati o meno al Contratto. Tale analisi viene effettuata anche sulla base dei rendimenti prospettici degli OICR.

Contestualmente all'operazione riportata al punto 2 – eliminazione degli OICR - Aviva effettua uno o più operazioni di Switch che trasferiscono la parte del Capitale maturato allocata negli "OICR in eliminazione" verso i rispettivi "OICR di destinazione" come descritto al punto 10.3 - SWITCH EFFETTUATI DA AVIVA.

L'"OICR di destinazione" è scelto da Aviva rispettando i seguenti parametri:

- l'"OICR di destinazione" deve appartenere alla stessa MacroCategoria Aviva dell'"OICR in eliminazione";
- l'"OICR di destinazione" deve avere caratteristiche in grado di non alterare significativamente la scelta d'investimento effettuata dal Contraente; a tal fine l'"OICR in eliminazione" e l'"OICR di destinazione" devono avere:
 - lo stesso grado di rischio;
 - una politica d'investimento simile dal punto di vista dei principali strumenti finanziari detenuti in portafoglio;
 - una struttura di Costi non significativamente superiore.

Aviva si impegna ad effettuare almeno una volta l'anno la revisione della lista degli OICR collegati al Contratto. Non è previsto un numero minimo di "OICR in entrata" o di "OICR in eliminazione".

A seguito degli interventi decisi con il Piano di selezione, Aviva trasmette una "lettera di informativa del Piano di selezione" a tutti i Contraenti che hanno già sottoscritto il Contratto, contenente l'aggiornamento dell'elenco degli OICR collegati al Contratto.

Inoltre la descrizione delle operazioni viene trasmessa a tutti i Contraenti due volte l'anno, la prima in occasione dell'invio dell'"estratto conto annuale" della posizione assicurativa e la seconda volta con l'invio di una "lettera di aggiornamento" entro il 31 dicembre.

Il contenuto delle comunicazioni è riportato all'Art. 11 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.

10.2 - Piano di interventi straordinari

Il Piano di interventi straordinari previsto dal Contratto consiste principalmente in un'attività di monitoraggio che Aviva effettua nell'interesse del Contraente che ha scelto uno o più OICR oggetto di operazione straordinaria.

Le operazioni straordinarie sono decise autonomamente dalle SGR che gestiscono gli OICR e determinano l'impossibilità di mantenere collegato l'OICR al Contratto, come per esempio:

- operazioni di fusione o incorporazione con altri OICR gestiti dalla SGR;
- sospensione, temporanea o definitiva, delle sottoscrizioni;
- chiusura dell'OICR e conseguente liquidazione del patrimonio dello stesso.

Aviva individua l'OICR interessato dall'operazione straordinaria come "OICR in eliminazione", riservandosi la facoltà di considerare o meno come straordinaria l'operazione predisposta dalle SGR.

L'"OICR in eliminazione" è oggetto di un'operazione di Switch, tramite il quale Aviva trasferisce il Capitale maturato dall'"OICR in eliminazione" verso l'"OICR di destinazione" della medesima MacroCategoria Aviva come descritto al punto 10.3 - SWITCH EFFETTUATI DA AVIVA.

Un riepilogo delle operazioni effettuate nell'ambito del Piano di interventi straordinari viene trasmesso con l'"estratto conto annuale" della posizione assicurativa e con la "lettera di aggiornamento" entro la fine di ciascun anno solare. Il contenuto delle comunicazioni è riportato all'Art. 11 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.

10.3 - Switch effettuati da Aviva

Aviva individua gli "OICR in eliminazione" a seguito del Piano di interventi straordinari o del Piano di selezione.

Questi OICR sono oggetto da parte di Aviva di uno Switch, cioè nel trasferimento del Capitale maturato verso l'"OICR dichiarato "OICR di destinazione" da Aviva nell'ambito della medesima MacroCategoria Aviva di appartenenza.

Le operazioni di Switch sono così effettuate:

- è determinato il Capitale maturato nell'"OICR in eliminazione", moltiplicando il Valore delle quote come risulta il giorno in cui viene effettuato il Piano di interventi straordinari o il Piano di selezione, per il numero delle Quote possedute dal Contraente nello stesso giorno;
- l'importo è diviso per il Valore delle quote dell'"OICR di destinazione" dello stesso giorno.

Nel caso in cui l'OICR di Eliminazione o l'OICR di destinazione sia un OICR "non Lyxor" che appartiene alle Macrocategorie ETF, al Controvalore delle Quote disinvestite e/o investite viene applicato un Costo di transazione di cui al punto 7.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF "NON LYXOR". Il numero delle Quote da disinvestire e/o investire è determinato dividendo il Controvalore degli ETF, al netto del Costo di transazione, per il Valore delle quote alla data dello Switch.

Dal giorno successivo allo Switch determinato dal Piano di selezione o dal Piano di interventi straordinari, il Contraente non potrà più investire nell'OICR in eliminazione, che non è più collegato al Contratto.

Le eventuali Sostituzioni e/o Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione l'OICR in eliminazione, richieste dai Contraenti dopo il Piano di interventi straordinari o il Piano di selezione, sono investite da Aviva direttamente nel relativo OICR di destinazione.

Le operazioni di Switch sono gratuite.

Entro 30 giorni dallo Switch Aviva trasmette ai Contraenti che possiedono l'OICR coinvolto una "lettera informativa dello switch" il cui contenuto è riportato all'Art. 11 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.

Allegato a tale lettera è anche trasmesso ai Contraenti il DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE relativo all'OICR di destinazione.

Art. 11 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

11.1 – Comunicazioni di Aviva

Aviva trasmette le comunicazioni su supporto cartaceo se il Contraente non ha dato il consenso a ricevere tale documentazione in formato elettronico. Il consenso può essere dato al momento della sottoscrizione della Proposta, sottoscrivendo l'apposita dichiarazione, o successivamente nel corso della Durata contrattuale tramite l'Area Clienti.

Se il Contraente presta il consenso, Aviva trasmette all'indirizzo di posta elettronica da lui indicato, una lettera informativa che contiene la password per accedere all'Area Clienti nella sezione a lui riservata. Aviva trasmette al Contraente, nei tempi contrattualmente previsti, un avviso al suo indirizzo di posta elettronica ogni qualvolta viene messa a disposizione in tale sezione una comunicazione.

Il Contraente può revocare il consenso o modificare il proprio indirizzo di posta elettronica con le modalità specificate nella lettera informativa.

Se il Contraente revoca il consenso, solo dopo 30 giorni dalla data di ricevimento da parte di Aviva della richiesta di Revoca, Aviva trasmetterà le successive comunicazioni in formato cartaceo.

ALLA DECORRENZA

A seguito dell'investimento del Premio unico, entro 10 giorni lavorativi dalla data di decorrenza, Aviva trasmette al Contraente la "lettera contrattuale di conferma" che contiene le seguenti informazioni:

- numero di Polizza;
- premio unico - pari all'importo derivante dal Riscatto totale del Contratto originario - e il premio investito alla Data di decorrenza;
- data di reinvestimento del premio e la Data di decorrenza (che coincide con la data in cui è rilevato il Valore delle quote degli OICR);
- Capitale investito nella Gestione separata e quello negli OICR;
- per il Capitale investito negli OICR:
 - il numero di Quote attribuite;
 - il Valore delle quote in base al quale è avvenuto l'acquisto.

IN CORSO DI CONTRATTO

- **ESTRATTO CONTO:** entro il 31 maggio di ogni anno Aviva trasmette a tutti i Contraenti l'"estratto conto annuale" della posizione assicurativa, dove vengono riportate:
 - le informazioni previste dalla normativa in vigore;
 - un riepilogo delle operazioni di Switch straordinario effettuate a seguito del Piano di interventi straordinari;
 - riepilogo delle operazioni effettuate a seguito del Piano di selezione;
 - l'avviso dell'eventuale revisione dei DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE disponibili sul sito.In questa occasione o alla prima comunicazione prevista dalla normativa vigente, Aviva comunica anche le eventuali variazioni delle informazioni contenute nelle condizioni di assicurazione a causa di modifiche alla normativa intervenute dopo il perfezionamento del Contratto.
- **PIANO DI SELEZIONE:** Aviva trasmette a tutti i Contraenti che hanno già sottoscritto il Contratto la "lettera informativa del piano di selezione" che contiene:

- l'aggiornamento dell'elenco degli OICR collegati al Contratto a seguito degli interventi decisi con il Piano di selezione;
 - l'avviso dell'eventuale revisione dei DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE disponibili sul sito.
- LETTERA DI AGGIORNAMENTO: Aviva trasmette a tutti i Contraenti che hanno già sottoscritto il Contratto entro il 31 dicembre una "lettera di aggiornamento" che contiene:
 - un riepilogo delle operazioni di Switch straordinario effettuate a seguito del Piano di interventi straordinari;
 - riepilogo delle operazioni effettuate a seguito del Piano di selezione;
 - l'avviso dell'eventuale revisione dei DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE disponibili sul sito.
- VERSAMENTO AGGIUNTIVO: a seguito del pagamento di un Versamento aggiuntivo, entro 10 giorni lavorativi dalla data di investimento, Aviva trasmette al Contraente la "lettera di conferma versamento aggiuntivo", che contiene le seguenti informazioni:
 - conferma dell'avvenuto ricevimento del Versamento aggiuntivo da parte di Aviva;
 - data di incasso e di investimento del Versamento aggiuntivo (che coincide con la data in cui è rilevato il Valore delle quote degli OICR);
 - Versamento aggiuntivo pagato e il Premio investito alla data di investimento;
 - Capitale investito nella Gestione separata e quello negli OICR;
 - per il Capitale investito negli OICR:
 - il numero di Quote attribuite;
 - il Valore delle quote al quale è avvenuto l'acquisto.
- SOSTITUZIONE/SWITCH: a seguito di un'operazione di Sostituzione e/o Switch, entro 30 giorni dalla data della Sostituzione e/o Switch, Aviva trasmette al Contraente:
 - la "lettera informativa della sostituzione", per le Sostituzioni richieste dal Contraente
 - la "lettera informativa dello switch", per gli Switch dall'"OICR in eliminazione" all'"OICR di destinazione" effettuati a seguito del Piano di interventi straordinari o del Piano di Selezione
 Le lettere contengono le seguenti informazioni:
 - data alla quale è avvenuto il trasferimento;
 - Capitale maturato nella Gestione separata e negli OICR interessati dall'operazione alla data della Sostituzione e/o Switch (espresso in euro);
 - relativamente agli OICR:
 - Valore delle quote;
 - numero di Quote vendute ed acquistate.
 Allegata a tale lettera viene anche trasmesso ai Contraenti il DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE relativo all'"OICR di destinazione".
- PERDITA VALORE DELLE QUOTE DEGLI OICR: se il Controvalore delle Quote che il Contraente detiene negli OICR si è ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare dei premi pagati ed allocati negli OICR, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente) e/o Sostituzioni e/o Switch effettuati, entro 10 giorni lavorativi da quando si verifica l'evento, Aviva né da comunicazione al Contraente. Analoga informazione è trasmessa in occasione di ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

11.2 – Comunicazioni del Contraente

Il Contraente può comunicare con Aviva rivolgendosi:

- al Soggetto incaricato presso cui è appoggiato il Contratto;
- oppure
- direttamente ad Aviva Life S.p.A. mediante:
 - lettera all'indirizzo via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano;
 - e-mail:
 - per informazioni relative al perfezionamento del Contratto all'ufficio assunzione: assunzione_vita@aviva.com
 - per informazioni relative alla gestione del Contratto all'ufficio gestione: gestione_vita@aviva.com
 - per informazioni relative alle liquidazioni all'ufficio liquidazione: liquidazioni_vita@aviva.com

Entro 20 giorni dalla ricezione della richiesta, Aviva fornisce riscontro ad ogni richiesta di informazione del Contraente o degli aventi diritto, in merito alla richiesta di ricevere le condizioni di assicurazione, all'esistenza o evoluzione del rapporto assicurativo e alle modalità di calcolo della prestazione assicurativa.

11.3 - Sito internet

Il Contraente può controllare la propria posizione (condizioni di assicurazione, l'ultima prestazione assicurata, il valore di riscatto, stato dei pagamenti dei premi e relative scadenze) anche nell'Area Clienti "MyAviva" sul sito www.aviva.it. Per accedere basta selezionare il link in homepage; dopo essersi registrato, il Contraente riceve, all'indirizzo di posta elettronica da lui indicato, la password di accesso.

Nell'Area Clienti "MyAviva" il Contraente può effettuare anche le seguenti operazioni dispositive:

- richiesta di modifica delle informazioni di natura anagrafica;
- richiesta di riscatto;
- richiesta di liquidazione della prestazione per decesso dell'Assicurato.

DECORRENZA, DURATA E LIMITI

Art. 12 – DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

Il Contraente, al Perfezionamento del Contratto, deve consegnare copia di un valido documento d'identità. Se il Contraente è un'impresa, il legale rappresentante deve consegnare copia di un valido documento di identità e copia della visura camerale dell'impresa.

Se l'Assicurato non coincide con il Contraente, al perfezionamento del Contratto il Contraente deve consegnare copia di un documento di riconoscimento valido dell'Assicurato per calcolarne l'età.

Se variano i dati anagrafici forniti alla sottoscrizione, il Contraente deve comunicarli subito ad Aviva, indicando anche il domicilio se trasferito all'estero.

Art. 13 – PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO

Il Contraente e l'Assicurato – se persona diversa – sottoscrivono la Proposta presso il Soggetto incaricato.

Il Contratto si considera perfezionato il giorno del reinvestimento dell'importo derivante dal Riscatto totale del Contratto originario (Data di perfezionamento). Aviva riconosce piena validità contrattuale alla Proposta con l'invio della "lettera contrattuale di conferma".

Il Contratto si perfeziona solo se sono stati prima rispettati gli obblighi di adeguata verifica della clientela attraverso la compilazione del relativo modulo.

Le prestazioni, di cui all'Art. 1 - PRESTAZIONE, decorrono dal 6° giorno di Borsa aperta dopo la Data di perfezionamento del Contratto.

Aviva trasmette al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dalla Data di decorrenza, la "lettera contrattuale di conferma" con la quale provvede a confermare la Data di decorrenza coincidente con l'entrata in vigore del Contratto il cui contenuto è riportato all' Art. 11 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.

Art. 14 – DURATA DEL CONTRATTO

Il Contratto dura per tutta la vita dell'Assicurato.

Il Contratto si estingue solo nei seguenti casi:

- esercizio del diritto di Recesso;
- decesso dell'Assicurato;
- liquidazione del valore di Riscatto totale.

Art. 15 – LIMITI DI ETÀ

Questo Contratto può essere perfezionato se l'Assicurato, alla Data di decorrenza, ha un'età compresa tra 18 anni (età anagrafica) e 90 anni (età assicurativa).

È possibile effettuare Versamenti aggiuntivi solo se l'Assicurato al momento di pagamento del Versamento aggiuntivo ha un'età non superiore a 90 anni (età assicurativa).

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

Esempio - determinazione dell'età assicurativa

ETÀ ANAGRAFICA	ETÀ ASSICURATIVA
30 anni, 5 mesi e 20 giorni	30 anni
30 anni, 6 mesi	31 anni

Art. 16 – ESCLUSIONI E LIMITI

La Maggiorazione caso morte, descritta al punto 1.1 – PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO non è riconosciuta se il decesso dell'Assicurato:

- a) avviene entro i primi 6 mesi dalla Data di decorrenza;
- b) avviene entro i primi 5 anni dalla Data di decorrenza ed è dovuto a infezione da HIV, sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) o ad altra patologia collegata;
- c) è causato da:
 - dolo del Contraente o dei Beneficiari;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
 - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia consapevolmente a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
 - suicidio, se avviene nei primi 2 anni dalla Data di decorrenza del Contratto;
 - stato di ubriachezza/ebbrezza:
 - se il tasso alcolemico nel sangue è superiore a quello stabilito dal Codice della Strada e il decesso avviene alla guida di un veicolo;
 - in ogni altro caso se il tasso alcolemico nel sangue è superiore a 0,8 grammi litro;
 - uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
 - trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, e accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X, ecc.)
 - guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l'Assicurato è privo della necessaria abilitazione;
 - decesso dovuto o correlato al soggiorno in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi per qualsiasi motivo. L'indicazione è riportata sul sito internet www.viaggiareassicuri.it. Se l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri è diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;
 - decesso avvenuto in un qualunque Paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato. La garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni, tempo necessario per l'evacuazione previsto dalle Autorità Italiane. Dopo questo termine la garanzia è comunque prestata se si presenta documentazione che dimostri che non c'è un nesso causale tra lo stato di guerra e il decesso.

In questi casi Aviva liquida, al posto del Capitale caso morte, il Capitale maturato alla data in cui riceve la richiesta di liquidazione per decesso. Nel caso in cui il Capitale sia investito in OICR "non Lyxor" appartenenti alle Macrocategorie ETF, il Controvalore delle Quote degli ETF viene diminuito di un Costo di transazione come previsto al punto 7.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF "NON LYXOR".

La limitazione di cui alla lettera a) non è applicata se l'Assicurato decede in conseguenza diretta di:

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

Art. 17 – DIRITTO DI REVOCA E RECESSO

17.1 - Diritto di Revoca della Proposta

Il Contraente può revocare la Proposta fino al momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato.

Il Contraente può esercitare il diritto di Revoca con una delle seguenti modalità:

- rivolgendosi direttamente al Soggetto incaricato
- inviando ad Aviva una raccomandata con ricevuta di ritorno, che contiene gli elementi identificativi della Proposta;
- inviando ad Aviva all'ufficio gestione un'e-mail che contiene la richiesta firmata dal Contraente.

Entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di Revoca:

- Aviva riattiva il Contratto originario, nel caso in cui il Contraente eserciti il diritto di Revoca della Proposta prima che sia stato reinvestito nel presente Contratto l'importo derivante dal Riscatto totale del Contratto originario;
- Aviva restituisce al Contraente l'intero Premio unico, nel caso in cui sia già stato effettuato il reinvestimento dell'importo derivante dal Riscatto totale del Contratto originario nel presente Contratto. Aviva non rimborsa al Contraente il Bonus di cui al punto 1.2.1 – BONUS SUL PREMIO.

Dopo i 30 giorni Aviva liquida gli interessi legali a partire dal termine stesso.

17.2 - Diritto di Recesso del Contraente

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato.

Il Recesso libera il Contraente e Aviva da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto; quando è applicato il Recesso, il Contratto è estinto all'origine.

Il Contraente può esercitare il diritto di Recesso con una delle seguenti modalità:

- rivolgendosi direttamente al Soggetto incaricato
- inviando ad Aviva una raccomandata con ricevuta di ritorno, che contiene gli elementi identificativi della Proposta;
- inviando ad Aviva all'ufficio gestione un'e-mail che contiene la richiesta firmata dal Contraente.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, Aviva rimborsa al Contraente:

- se Aviva riceve la richiesta di Recesso prima della Data di decorrenza: il Premio unico – derivante dal reinvestimento del Riscatto totale del Contratto originario –;
- se Aviva riceve la richiesta di Recesso dal giorno della Data di decorrenza: la somma dei due seguenti importi:
 1. parte del Premio unico destinata alla Gestione separata;
 2. parte del Premio unico destinata agli OICR, maggiorata o diminuita della eventuale differenza fra il Valore unitario delle quote del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui Aviva riceve la comunicazione di Recesso ed il Valore unitario delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza relative alla sola parte del Capitale investito negli OICR.

Nel caso in cui siano state sottoscritte Quote di OICR "non Lyxor" che appartengono alle Macrocategorie ETF, tale importo viene ulteriormente diminuito del Costo di transazione previsto al punto 7.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF "NON LYXOR".

Aviva non rimborsa al Contraente il Bonus di cui al punto 1.2 – BONUS SUI PREMI.

Aviva trattiene dall'importo da rimborsare al Contraente la spesa di emissione pari a euro 10,00.

Dopo i 30 giorni Aviva liquida gli interessi legali a partire dal termine stesso.

Esempio – Premio rimborsato in caso di esercizio del diritto di Recesso

		Esempio 1 (aumento del valore delle Quote)	Esempio 2 (diminuzione del valore delle Quote)
Premio unico	25.000,00		
Premio investito nella Gestione separata (A)	10.000,00		
Premio investito negli OICR (B)	15.000,00		
Capitale investito comprensivo del bonus sulla parte investita in OICR	25.589,76		
Valore delle quote alla Data di decorrenza (C)	5,00		
Numero di Quote (D)	3.118,75		
Spesa di emissione (F)	10,00		
Valore delle quote il 2° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di recesso (E)		5,25	4,75
Premio restituito in caso di recesso dopo la Data di decorrenza $A+(B-(C-E)*D)- F$		25.769,69	24.220,31

Art. 18 – SOSTITUZIONI

Il Contraente può modificare la ripartizione del Capitale maturato sottoscrivendo il “modulo versamenti aggiuntivi e/o sostituzioni” disponibile presso il Soggetto incaricato. Il Contraente può scegliere di modificare:

- la ripartizione percentuale tra la Gestione separata e gli OICR;
- i soli OICR.

Per data della Sostituzione si intende il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data in cui Aviva riceve la richiesta di Sostituzione.

Aviva informa il Contraente dell’avvenuto Sostituzione trasmettendo entro 30 giorni dalla data della Sostituzione una “lettera informativa della sostituzione” il cui contenuto è riportato all’ Art. 11 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.

Si può richiedere un’operazione di Sostituzione se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate.

In particolare, una nuova operazione di Sostituzione può essere richiesta dal giorno lavorativo dopo la data di valorizzazione in quote della precedente operazione richiesta.

Le eventuali Sostituzioni che hanno come destinazione un “OICR in Eliminazione” individuato dal Piano di selezione o dal Piano di Interventi straordinari, richieste dai Contraenti successivamente al Piano di selezione o al Piano di Interventi Straordinari, saranno destinate da Aviva al relativo “OICR di Destinazione”.

18.1 - Sostituzione tra Gestione separata e OICR

Il Contraente può effettuare la Sostituzione alle seguenti condizioni:

- è possibile eseguire la Sostituzione trascorso un anno dalla Data di decorrenza;
- in caso di sostituzioni dalla Gestione separata agli OICR: è consentita una Sostituzione per ogni annualità di Contratto;
- in caso di sostituzioni dagli OICR alla Gestione separata: non sono previste limitazioni al numero di sostituzioni per ogni annualità di Contratto.
- non sono previsti Costi di Sostituzione;
- in ogni caso dopo l’operazione di Sostituzione:
 - almeno il 5% del Capitale maturato deve rimanere investito nella Gestione separata;
 - almeno il 50% del Capitale maturato deve rimanere investito negli OICR;
 - al Contratto possono essere collegati un massimo di 40 OICR con investimento minimo di 500,00 euro per ciascun OICR (l’importo è calcolato tenendo conto del capitale già investito nei singoli OICR).
- in caso di sostituzioni verso OICR “non Lyxor” delle Macrocategorie ETF:

- **l'investimento minimo verso ciascun ETF non potrà essere inferiore a euro 25.000,00;**
- **verranno disattivate le Opzioni automatic switch plan o l'Opzione prestazioni ricorrenti eventualmente abbinate sul Contratto.**

Aviva effettua la Sostituzione ripartendo il Capitale maturato tra la Gestione separata e gli OICR sulla base delle percentuali di ripartizione di allocazione indicate dal Contraente con le seguenti modalità:

- è disinvestito il Capitale maturato allocato nella Gestione separata in vigore alla data della Sostituzione e il Controvalore degli OICR ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data della Sostituzione;
- è applicata la percentuale di investimento indicata dal Contraente, ottenendo l'importo da investire, sempre in corrispondenza della data di Sostituzione, nella Gestione separata e negli OICR;
- per quanto riguarda la parte di Capitale investita negli OICR, l'investimento è effettuato utilizzando il Valore delle quote rilevato alla data della Sostituzione.

Il Capitale maturato allocato nella Gestione separata alla data della Sostituzione è pari al Capitale maturato rivalutato fino a tale data.

Per gli OICR "non Lyxor" che appartengono alle Macrocategorie ETF, al Controvalore delle Quote disinvestite ed investite viene applicato un Costo di transazione di cui al punto 7.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF "NON LYXOR". Il numero delle Quote da disinvestire ed investire è determinato dividendo il Controvalore degli ETF, al netto del Costo di transazione, per il Valore delle quote alla data della Sostituzione.

Dalla data di Sostituzione, l'importo investito nella Gestione separata si rivaluta pro-rata per il tempo trascorso tra questa data e la data di ricorrenza annua successiva del Contratto.

18.2 - Sostituzione tra OICR

Il Contraente può effettuare operazioni di Sostituzione tra OICR alle seguenti condizioni:

- **trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza;**
- non ci sono limitazioni al numero di sostituzioni per ogni annualità di Contratto;
- non sono previsti Costi di Sostituzione;
- **al Contratto possono essere collegati un massimo di 40 OICR con investimento minimo di 500,00 euro per ciascun OICR (l'importo è calcolato tenendo conto del capitale già investito nei singoli OICR);**
- **in caso di sostituzioni verso OICR "non Lyxor" delle Macrocategorie ETF:**
 - **l'investimento minimo verso ciascun ETF non potrà essere inferiore a euro 25.000,00;**
 - **verranno disattivate le Opzioni automatic switch plan o l'Opzione prestazioni ricorrenti eventualmente abbinate sul Contratto.**

Aviva effettua la Sostituzione convertendo il Capitale maturato espresso in Quote dell'OICR precedentemente scelto in Quote dei nuovi OICR scelti, con le seguenti modalità:

- è disinvestito il Controvalore dell'OICR di partenza ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data della Sostituzione;
- è investito l'importo così ottenuto nei nuovi OICR utilizzando per il calcolo il Valore delle quote rilevato alla data della Sostituzione.

Per gli OICR "non Lyxor" che appartengono alle Macrocategorie ETF, al Controvalore delle Quote disinvestite ed investite viene applicato un Costo di transazione di cui al punto 7.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF "NON LYXOR". Il numero delle Quote da disinvestire ed investire è determinato dividendo il Controvalore degli ETF, al netto del Costo di transazione, per il Valore delle quote alla data della Sostituzione.

Art. 19 – RISCATTO

Trascorsi almeno 3 mesi dalla Data di decorrenza, il Contraente può riscuotere il valore di Riscatto del tutto o in parte. 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 maturato.

Per esercitare il riscatto il Contraente deve effettuare la richiesta:

- per il tramite del Soggetto incaricato attraverso la compilazione del "modulo di richiesta di liquidazione";
- utilizzando il modulo liquidativo scaricabile dal sito internet www.aviva.it;
- in carta semplice, inviandola direttamente ad Aviva Life S.p.A., Via A. Scarsellini n. 14 -20161 Milano – a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno;

- accedendo alla sezione riservata al Contraente dell'Area Clienti "MyAviva" disponibile sul sito www.aviva.it come previsto all'Art. 23 – MODALITÀ E TEMPISTICHE.

Aviva liquida al Contraente il valore di Riscatto totale o parziale, al netto delle eventuali imposte previste per Legge. In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni sul valore di riscatto ad Aviva, che le fornisce nel più breve tempo possibile e comunque entro 20 giorni da quando riceve la richiesta.

Inoltre, il Contraente può richiedere in ogni momento ad Aviva in forma scritta il valore della quota degli OICR e i valori di riscatto espressi a titolo esemplificativo in funzione di un Capitale maturato pari a 100 euro. Aviva risponde al Contraente entro 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta.

19.1 - Riscatto totale

Il Capitale maturato da riscattare è calcolato da Aviva come somma algebrica dei seguenti importi:

- Capitale maturato relativo alla Gestione separata in vigore alla ricorrenza annua che precede o coincide con la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte di Aviva, rivalutato per il tempo trascorso dalla ricorrenza annua alla data di ricevimento della richiesta di riscatto;
- eventuali Parti di capitale acquisite con i Versamenti aggiuntivi e/o da operazioni di Switch e/o Sostituzioni nella Gestione separata, effettuati dopo l'ultima ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data in cui Aviva riceve la richiesta di riscatto;
- la somma riportata ai due precedenti punti viene diminuita delle eventuali Parti di capitale disinvestite dalla Gestione separata tramite Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazioni ricorrenti) e/o operazioni di Sostituzione e/o Switch effettuati dopo l'ultima ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data in cui Aviva riceve la richiesta di riscatto;
- Controvalore del Capitale investito negli OICR, calcolato moltiplicando il numero delle Quote per il Valore unitario delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta dopo la data in cui Aviva riceve la richiesta di riscatto. Il Controvalore delle quote degli OICR viene diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 7.3 - COSTI DEGLI OICR ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto 1.2 – BONUS TRIMESTRALE, non ancora applicati al Contratto. Inoltre, nel caso in cui il capitale sia investito in OICR "non Lyxor" appartenenti alle Macrocategorie ETF, il Controvalore delle Quote degli ETF viene diminuito di un Costo di transazione come previsto al punto 7.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF "NON LYXOR".

Il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale maturato da riscattare le penalità di riscatto indicate nella tabella che segue, determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla Data di decorrenza, per il Premio unico e dalla data di investimento dei singoli Versamenti aggiuntivi.

ANNI TRASCORSI DALLA DATA DI DECORRENZA/INVESTIMENTO	PENALITÀ DI RISCATTO
Fino ad 1 anno	4,00%
Fino a 2° anno	3,00%
Fino a 3° anno	2,00%
Fino a 4° anno	1,50%
Fino a 5° anno	0,50%
Dal 6° anno in poi	0%

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

Il valore di riscatto è disinvestito proporzionalmente alla suddivisione tra OICR e Gestione separata alla data di ricevimento della richiesta di riscatto.

La misura e le modalità di rivalutazione degli importi riportati ai precedenti punto a) b) e c) sono indicati all'Art. 4 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA.

Al momento del riscatto l'importo liquidato può risultare inferiore a quanto pagato per uno o più motivi:

- deprezzamento del Capitale investito negli OICR;
- applicazione dei Costi previsti dal Contratto;
- eventuali penalità di riscatto.

Non esiste alcun valore minimo garantito da Aviva per la parte del valore di riscatto derivante dal Capitale investito negli OICR.

Per la sola parte relativa al Capitale investito nella Gestione separata LIFIN, Aviva garantisce la conservazione del capitale, riconoscendo un Tasso minimo garantito pari allo 0%.

19.2 - Riscatto parziale

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

Il Contraente può indicare l'importo da disinvestire dalla Gestione separata e/o dai singoli OICR nel rispetto dei limiti di seguito riportati. Nel caso in cui il Contraente non indichi come disinvestire l'importo Aviva procede al disinvestimento dalla Gestione separata e dagli OICR in misura proporzionale alla ripartizione percentuale del Capitale maturato al momento della richiesta di riscatto.

Le penalità indicate per il Riscatto totale sono applicate alla parte di capitale riscattato.

È applicata un'ulteriore **spesa fissa pari a 10 euro**, prelevata dalla Gestione separata e dagli OICR in proporzione alla ripartizione percentuale del Riscatto parziale. Il Costo di transazione di cui al punto 7.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF "NON LYXOR" viene applicato limitatamente al Controvalore degli OICR "non Lyxor" appartenenti alle Macrocategorie ETF riscattato parzialmente.

Il capitale residuo investito nella Gestione separata, (cioè la differenza fra il Capitale maturato allocato nella Gestione separata alla data di ricevimento della richiesta del riscatto e l'importo liquidato comprese le eventuali penalizzazioni), continua a rivalutarsi a ogni successiva ricorrenza annua secondo quanto previsto all'Art. 4 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA.

La liquidazione parziale del valore di riscatto è possibile se:

- **l'importo netto dell'eventuale Riscatto parziale risulti non inferiore a 5.000,00 euro;**
- **il Capitale maturato residuo dopo il Riscatto parziale sia almeno pari all'importo di 5.000,00 euro aumentato del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 7.3 - COSTI DEGLI OICR;**
- **almeno il 5% del Capitale maturato deve rimanere investito nella Gestione separata;**
- **almeno il 50% del Capitale maturato deve rimanere investito negli OICR.**

Non è possibile richiedere un Riscatto parziale nei 60 giorni che precedono la ricorrenza annuale.

È possibile richiedere un'operazione di Riscatto parziale se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate.

In particolare, una nuova operazione di Riscatto parziale può essere richiesta dal giorno lavorativo dopo la data di valorizzazione in quote della precedente operazione richiesta.

19.3 - Tutele per garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione separata (da applicarsi solo agli importi riscattati dalla Gestione separata LIFIN)

Al fine di garantire nel tempo un'equa partecipazione di tutti i contraenti ai risultati finanziari della Gestione separata e garantire l'equilibrio e la stabilità della stessa Aviva ha fissato in 5 anni il periodo di permanenza minima nella Gestione separata LIFIN. In tale periodo di permanenza minima, in caso di importi di Riscatto parziale o totale superiori all'importo massimo di euro 52.500.000,00 **le penali di riscatto sopra riportate verranno aumentate del 50% con un minimo dell'1%, limitatamente all'importo derivante dalla Gestione separata LIFIN.**

L'importo massimo dei Riscatti parziali/totali viene calcolato sommando il cumulo dei riscatti effettuati dalla Gestione separata LIFIN, in un periodo di osservazione di 12 mesi (anno solare), dal Contraente o da altri Contraenti a lui collegati anche per effetto di rapporti partecipativi.

Esempio – valore di Riscatto totale

		Valori in euro
Data di decorrenza	10/02/2020	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	01/04/2022	
Premio unico - (40% in Gestione separata – 60% in OICR)		25.000,00
Capitale investito*		25.589,76
*Per il calcolo del capitale investito si rimanda all'Art. 5		

GESTIONE SEPARATA*		Valori in euro
Capitale maturato all'ultima Ricorrenza annua (10/02/2022)		10.348,92
Rivalutazione del capitale tra ultima Ricorrenza annua e Data di ricevimento della richiesta di riscatto	51 giorni	25,47
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A)		10.374,39

(*) Per calcolare il Capitale assicurato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento medio annuo della Gestione separata pari al 3%.

OICR		Valori in euro
CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA		
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di riscatto		5,25
Numero delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di riscatto	3.118,75	
Controvalore del capitale investito in OICR (B)		16.373,45

CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA		Valori in euro
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di riscatto		4,75
Numero delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di riscatto	3.118,75	
Controvalore del capitale investito in OICR (B)		14.814,07

VALORE DI RISCATTO RELATIVO AL CASO 1		Valori in euro
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A+B)		26.747,84
Penale di riscatto nel corso del 3° anno	2,00%	
Importo relativo alla penale di riscatto (C)		- 534,96
Riscatto totale (A+B-C)		26.212,88

VALORE DI RISCATTO RELATIVO AL CASO 2		Valori in euro
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A+B)		25.188,46
Penale di riscatto nel corso del 3° anno	2,00%	
Importo relativo alla penale di riscatto (C)		- 503,77
Riscatto totale (A+B-C)		24.684,69

Art. 20 – MODIFICA DEI BENEFICIARI

Il Contraente deve comunicare per scritto ad Aviva la scelta dei Beneficiari, le eventuali revoche e modifiche, l'eventuale Referente terzo.

Revoche e modifiche dei soli Beneficiari sono efficaci anche se contenute nel testamento del Contraente, purché vi si faccia espresso e specifico riferimento alle polizze vita.

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

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

- dopo che il Contraente e i Beneficiari hanno dichiarato per scritto ad Aviva 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 hanno comunicato per scritto ad Aviva di voler accettare il beneficio.

Art. 21 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

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

Questi atti sono efficaci solo quando Aviva emette apposita appendice al Contratto, dopo aver ricevuto una richiesta del Contraente effettuata con una delle seguenti modalità:

- rivolgendosi direttamente al Soggetto incaricato;
- inviando ad Aviva una raccomandata con ricevuta di ritorno;
- inviando all'ufficio gestione di Aviva un'e-mail che contiene la richiesta firmata dal Contraente.

Aviva invia l'appendice entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione del Contraente.

Se il Contraente vuole cedere il Contratto ad altro soggetto che ha residenza, domicilio o sede legale in un Paese estero, Aviva può rifiutare la richiesta o riservarsi di proporre soluzioni alternative coerenti con la necessità del Contraente.

Il Contratto è stato realizzato nel rispetto della normativa legale e fiscale applicabile ai soggetti con residenza, domicilio o sede legale in Italia: pertanto Aviva non si assume alcuna responsabilità e non presta consulenza sul diverso trattamento fiscale che potrebbe derivare dall'applicazione di leggi non italiane.

Nel caso di vincolo, le successive operazioni di liquidazione non possono avvenire se non con 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.

È vietato cedere il Contratto o costituire un vincolo o un pegno a favore del Soggetto incaricato.

Art. 22 – TRASFORMAZIONE

Questo Contratto non può essere trasformato in altro tipo di Contratto.

LIQUIDAZIONE

Art. 23 – MODALITÀ E TEMPISTICHE

Per chiedere la liquidazione, occorre prima consegnare ad Aviva i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di liquidazione e a individuare gli aventi diritto.

Le richieste di liquidazione possono pervenire ad Aviva con una delle seguenti modalità:

- tramite il Soggetto incaricato, compilando il "modulo di richiesta liquidazione";
- utilizzando il modulo liquidativo scaricabile dal sito internet www.aviva.it;
- in carta semplice, inviandola ad Aviva con raccomandata con ricevuta di ritorno.

Le seguenti richieste possono essere effettuate dal Contraente anche accedendo alla sezione dell'Area Clienti "MyAviva" a lui riservata sul sito www.aviva.it:

- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto.

Per semplificare e velocizzare le informazioni e/o la fase di istruttoria, i Beneficiari possono rivolgersi al Soggetto incaricato con il quale è stato sottoscritto il Contratto. In alternativa possono contattare Aviva:

- al numero verde 800.114433 (dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00);
- all'indirizzo e-mail: liquidazioni_vita@aviva.com.

Qualunque sia la modalità scelta, la richiesta di liquidazione deve essere sempre accompagnata dalla documentazione indicata all'Art. 24 – DOCUMENTI DA PRESENTARE.

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

Le spese per procurarsi questi documenti sono a carico degli aventi diritto.

Le liquidazioni sono effettuate entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta completa di tutti i documenti necessari.

Dopo i 30 giorni sono dovuti gli interessi legali a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data in cui il Beneficiario firma il "modulo di richiesta liquidazione" presso il Soggetto incaricato, riportata in fondo al modulo;
oppure
- se la richiesta di liquidazione è stata fatta direttamente ad Aviva: la data in cui Aviva riceve la raccomandata con ricevuta di ritorno.

Se sono riscontrate irregolarità o carenze nei documenti già prodotti, Aviva può chiedere che siano presentati di nuovo o integrati per procedere alla liquidazione entro il termine di 20 giorni dalla data di ricevimento.

Art. 24 – DOCUMENTI DA PRESENTARE

24.1 - Se si aderisce all'Opzione prestazioni ricorrenti o all'Opzione cedola

Per ricevere l'importo della Prestazione ricorrente o della Rivalutazione annua, quando sottoscrive la Proposta o il "modulo richiesta opzioni" o il Contraente deve indicare le coordinate bancarie dove accreditare l'importo (codice IBAN).

Aviva liquida l'importo della Prestazione ricorrente o della Rivalutazione annua entro il 30° giorno dalla Data di riferimento a cui tale importo si riferisce.

Se nel corso della durata contrattuale le coordinate bancarie sono modificate, almeno 60 giorni prima della Data di riferimento il Contraente deve comunicare per scritto quelle nuove.

Se queste informazioni non sono tempestivamente comunicate, e per tale motivo la liquidazione non va a buon fine, l'importo della Prestazione ricorrente o della Rivalutazione annua è tenuto a disposizione da Aviva, fino a quando riceve la comunicazione. La liquidazione in questo caso è effettuata entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione con le nuove coordinate bancarie.

24.2 - In caso di decesso dell'Assicurato

Per una migliore e più rapida comunicazione tra Aviva e i Beneficiari si chiede di fornire un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico dove poter essere contattati in caso di necessità.

Per ottenere la liquidazione della prestazione occorre inviare ad Aviva:

1. richiesta di liquidazione;
2. certificato di morte;
3. dichiarazione sostitutiva di atto notorio;
4. documentazione medica.

1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE:

- Deve essere firmata e riportare il numero di polizza;
- MODALITÀ DI LIQUIDAZIONE: occorre firmare e indicare il codice IBAN del conto intestato al Beneficiario sul quale verrà effettuata la liquidazione;
- CONTATTO: indicare un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;
- P.E.P.: occorre indicare se si è una Persona Esposta Politicamente;

- LEGAME DI PARENTELA: occorre indicare il legame di parentela con il Contraente di polizza se non coincide con il beneficiario;
- PRIVACY: occorre sottoscrivere di aver preso visione dell'Informativa sulla Privacy.

Documenti da allegare:

- DOCUMENTO D'IDENTITÀ: copia di un valido documento di identità;
- CODICE FISCALE: copia del codice fiscale;

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

3. DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA AUTENTICATA DI ATTO NOTORIO

È richiesta una Dichiarazione sostitutiva di atto notorio, autenticata dalle autorità competenti (comune, cancelleria, notaio) che deve riportare che: *"Il dichiarante ha espletato ogni tentativo e compiuto quanto in suo potere per accertare:"*

a. Se non c'è testamento (fac-simili della dichiarazione sul sito www.aviva.it):

- che non esistono disposizioni testamentarie;
- se i Beneficiari sono gli eredi legittimi: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati.

b. Se c'è testamento (fac-simili della dichiarazione sul sito www.aviva.it):

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

INOLTRE:

- se i Beneficiari sono gli eredi legittimi: chi sono gli unici eredi legittimi, con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati;
- se i Beneficiari sono gli eredi testamentari: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi testamentari, distinguendoli quindi da eventuali legatari (cioè soggetto a favore dei quali è fatta una specifica disposizione testamentaria); solo se il testamento dispone solo di legati è necessario indicare tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati.

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

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

4. DOCUMENTAZIONE MEDICA:

i) In caso di morte naturale:

Relazione Sanitaria del Medico Curante (fac-simile sul sito www.aviva.it), attentamente e scrupolosamente compilata in ogni parte, che deve riportare la causa e il luogo del decesso, eventuali patologie pregresse e/o fattori di rischio (esempio: ipertensione, diabete, fumo, obesità) con il relativo mese e anno di insorgenza ed eventuali terapie farmacologiche su base continuativa con la specifica del mese e dell'anno di inizio trattamento.

Aviva può chiedere ulteriore documentazione (per esempio: modulo ISTAT rilasciato dal Comune, lettere di dimissioni e/o cartelle cliniche relative a precedenti ricoveri, verbale di invalidità civile) se dalla Relazione Sanitaria del medico curante emergono:

- elementi discordanti, che non chiariscono la data di insorgenza di patologie o inizio trattamento farmacologico;*
- informazioni che necessitano di ulteriori approfondimenti (esempio: causa del decesso correlato con patologie pregresse per le quali non è indicata la data di insorgenza, decessi avvenuti nel primo anno di copertura, decessi causati da malattie che hanno colpito l'assicurato in giovane età, decessi avvenuti in seguito a malattie professionali, infettive e virali, decessi avvenuti in Paesi Esteri);*
- informazioni che contrastano con quanto dichiarato dall'Assicurato in fase di sottoscrizione (dichiarazioni di buono stato di salute o risposte fornite nel questionario anamnestico/sanitario).*

ii) In caso di morte violenta – Infortunio, omicidio o suicidio - oltre all'eventuale documentazione necessaria per decesso naturale, Aviva deve ricevere copia del verbale dell'Autorità giudiziaria che ha effettuato gli accertamenti, con la copia del referto autoptico e delle indagini tossicologiche, se presenti; in alternativa, decreto di archiviazione emesso dall'Autorità Giudiziaria competente.

Il Beneficiario che ha particolari difficoltà ad acquisire la documentazione sulle cause e circostanze del decesso o comunque rilevanti per la liquidazione dell'indennizzo può dare mandato ad Aviva perché, nel rispetto delle norme sulla riservatezza dei dati sensibili, si sostituisca a lui nella richiesta.

Per informazioni contattare Aviva al numero verde: 800 114433, operativo dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00.

Oltre alla documentazione sopra riportata, Aviva deve ricevere ulteriore documentazione nel caso di:

MINORI/INTERDETTI/INCAPACI:

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal tutore (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;
- copia del Decreto del Giudice Tutelare (ricorso e relativa autorizzazione) che autorizza il tutore (esecutore) in nome e per conto dei minori/interdetti/incapaci a riscuotere la somma dovuta derivante dalla liquidazione del Contratto, indicandone il numero di polizza, l'importo che verrà liquidato e come verrà reimpiegato. Per importi entro euro 2.500,00 è possibile compilare e sottoscrivere una manleva (fac-simile sul sito www.aviva.it nella sezione "moduli");
- copia di un valido documento di identità e del codice fiscale del tutore (esecutore);
- indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del tutore (esecutore);
- autorizzazione al trattamento dei dati personali da parte del tutore (esecutore), con conferma di aver ricevuto e letto l'informativa.

PRESENZA DI UN PROCURATORE:

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal procuratore (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;
- copia della procura autenticata dalle autorità competenti, che contenga l'autorizzazione a favore del procuratore (esecutore) a riscuotere la somma dovuta derivante dalla liquidazione del Contratto, indicandone il numero di polizza (*non sono valide le procure rilasciate per pratiche successorie*);
- copia di un valido documento di identità e del codice fiscale del procuratore (esecutore);
- indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del procuratore (esecutore);
- autorizzazione al trattamento dei dati personali da parte del procuratore (esecutore), con conferma di aver ricevuto e letto l'informativa.

BENEFICIARIO SIA UNA SOCIETÀ:

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal legale rappresentante (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;
- documentazione che attesta l'eventuale modifica dei dati societari o trasferimento di proprietà;
- copia della delibera di nomina del legale rappresentante (esecutore), o documento equipollente (copia della visura camerale, prospetto cerved) dal quale si evince il nominativo aggiornato del Legale Rappresentante;
- copia di un valido documento di identità e codice fiscale del legale rappresentante (esecutore) e dei titolari effettivi;
- indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del legale rappresentante (esecutore) e dei titolari effettivi;
- indicazione, per i titolari effettivi, relativa all'essere o meno una Persona Esposta Politicamente (PEP);
- autorizzazione al trattamento dei dati personali da parte del legale rappresentante (esecutore), con conferma di aver ricevuto e letto l'informativa.

BENEFICIARIO SIA UN ENTE/ UNA FONDAZIONE:

- dichiarazione, completa di timbro e firma del Legale Rappresentante (esecutore), dalla quale si evince se il soggetto beneficiario è residente in Italia, se esercita o meno attività commerciale con scopo di lucro. Questa indicazione è necessaria per applicare in modo corretto la tassazione in sede di liquidazione. Aviva garantisce la massima riservatezza riguardo alle informazioni citate.

LIQUIDAZIONE IN SUCCESSIONE, per le successioni aperte dopo il 3 ottobre 2006¹:

- denuncia di successione o relativa integrazione, che riporta a titolo di credito l'importo che deriva dalla liquidazione della polizza;

oppure

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

IN CASO DI RICHIESTA PERVENUTA DA UNO STUDIO LEGALE:

- Copia del mandato sottoscritto dai beneficiari / eredi.

24.3 - In caso di richiesta di riscatto

Se la richiesta di liquidazione è effettuata presso il Soggetto incaricato, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve compilare il "modulo di liquidazione" e le dichiarazioni sottoscritte sono direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato.

Se la richiesta di liquidazione NON è effettuata presso il Soggetto incaricato, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve inviare ad Aviva:

- copia di un valido documento di identità del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- copia del codice fiscale del Contraente/esecutore/legale rappresentante;

¹ Legge di conversione del D. Lgs. n. 262/2006.

- dichiarazione sottoscritta dal Contraente/esecutore/legale rappresentante con indicato l'intestatario del conto corrente bancario e il codice IBAN;
- indicazione della professione/attività prevalente del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- indicazione F.A.T.C.A.: il Contraente o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Contraente, deve indicare l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN². Solo per le persone fisiche, se il Contraente o l'Intestatario non ha residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si è in presenza di uno dei seguenti elementi: luogo di nascita, cittadinanza, domicilio, conto corrente o esecutore/delegato U.S. (Stati Uniti d'America), il soggetto deve fornire, oltre al documento di identità non US (carta d'identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza;
- in presenza dell'Esecutore dell'operazione: deve essere allegata copia della procura, che attesta i poteri conferiti al Procuratore per agire in nome e per conto del Contraente, sia esso persona fisica o persona giuridica;
- indicazione se il Contraente persona fisica riveste la qualità di P.E.P.;
- recapito telefonico e/o indirizzo e-mail del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione e copia di un valido documento di identità dell'Assicurato;
- inoltre, in caso di richiesta di riscatto parziale, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve comunque indicare l'importo che intende riscattare;
- il Contraente/esecutore/legale rappresentante, può esercitare l'opzione di conversione del capitale in rendita inviando ad Aviva una comunicazione scritta. Se si esercita l'opzione di conversione in una delle forme di rendita previste dal Contratto, ogni anno deve essere inviato ad Aviva il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato rilasciato dal Comune di residenza; in alternativa la propria esistenza in vita può essere certificata con una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, autenticata dal proprio Comune di residenza o da altra autorità competente (cancelleria, notaio);
- se il Contraente è una persona giuridica, oltre alla documentazione sopra riportata, deve inviare anche:
 - dati anagrafici dei titolari effettivi del Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che in ultima istanza possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio è soddisfatto se la percentuale corrisponde al 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica;
 - indicazione se il Contraente o i Titolari effettivi del Contraente rivestono la qualità di P.E.P.;
 - copia della Visura Camerale o documento equipollente aggiornata.

ASPETTI NORMATIVI

Art. 25 – FORO COMPETENTE

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

In caso di controversia è possibile rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ma prima è obbligatorio il tentativo di mediazione³ rivolgendosi a un organismo di mediazione imparziale iscritto nel registro presso il Ministero di Giustizia con sede nel luogo del giudice territorialmente competente.

Art. 26 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE

Per tutto quanto non regolato dal Contratto valgono le norme della legge italiana applicabili.

² Accordo intergovernativo tra gli Stati Uniti d'America e l'Italia, firmato in data 10 gennaio 2014.

³ Previsto dalla Legge 9 agosto 2013 n. 98.

ART.1 ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA “GESTIONE FORME INDIVIDUALI – LIFIN”

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

Il portafoglio della Gestione Separata può essere investito principalmente nelle seguenti attività con i limiti quantitativi di cui alla Tabella riportata nell’Articolo 4 ed i limiti qualitativi di seguito indicati:

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

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

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

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

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

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

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

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

ART.4 CRITERI DI INVESTIMENTO NELLA GESTIONE SEPARATA

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

Limiti di investimento		Limiti	
Obbligazionario governativo (*)	Titoli di Stato e Supranational area EU e altri titoli di Stato rating \geq AA-	\geq 30%	\leq 100%
	Altri titoli di stato	\geq 0%	\leq 40%
Obbligazionario Corporate (*)	Titoli Corporate	\geq 0%	\leq 60%
Azionario (*)	Azionario	\geq 0%	\leq 10%
Altri Investimenti	Investimenti alternativi	\geq 0%	\leq 6%
	Immobiliari	\geq 0%	\leq 6%
Derivati e strutturati	Strumenti derivati per gestione efficace	\geq 0%	\leq 10%
Liquidità	Disponibilità di cassa	\geq 0%	\leq 10%

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

ART.5 PERIODO DI OSSERVAZIONE E TASSO MEDIO DI RENDIMENTO

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

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

Il risultato finanziario della Gestione è costituito dai proventi finanziari della gestione, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione, nonché dagli utili e dalle perdite effettivamente realizzate nel periodo di osservazione, al netto delle spese sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione e per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale.

Gli utili realizzati comprendono anche quelli eventualmente derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'Impresa di assicurazione 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 di assicurazione 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 LIFIN 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.

Assicurato: persona fisica sulla cui vita viene perfezionato 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.

Aviva (Impresa di assicurazione): Aviva Life S.p.A., impresa autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto di assicurazione.

Beneficiario: persona fisica o giuridica designata nella Proposta dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica il decesso dell'Assicurato.

Bonus: sono i Bonus riconosciuti da Aviva, sulla parte dei Premi investita in OICR, in caso di vita dell'Assicurato, sotto forma di maggiorazione delle Quote possedute dal Contraente, secondo condizioni e misure prefissate nelle condizioni di assicurazione.

Capitale caso morte: in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga, il Contratto prevede la liquidazione ai Beneficiari indicati di un importo pari alla somma del Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso e della Maggiorazione caso morte.

Capitale investito: è la parte dei Premi (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi) che viene effettivamente investita nella Gestione separata e negli OICR.

Commissione differita: importo delle Commissioni di gestione da recuperare da parte di Aviva determinato applicando la "Percentuale della commissione differita" al Capitale maturato – investito nella Gestione separata -.

Commissioni di gestione

Per la Gestione separata: è il costo che Aviva trattiene annualmente, per la gestione finanziaria, dal Rendimento finanziario della Gestione separata.

Per gli OICR: sono i compensi pagati ad Aviva mediante addebito diretto sul patrimonio dell'OICR ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto dell'OICR e prelevati ad ogni ricorrenza trimestrale rispetto alla Data di decorrenza del Contratto.

Commissioni di incentivo (o di performance): commissioni riconosciute al gestore dell'OICR per aver raggiunto determinati obiettivi di Rendimento in un certo periodo di tempo. Possono essere calcolate sull'incremento di Valore della Quota dell'OICR in un determinato intervallo temporale o negli OICR con gestione "a benchmark", in base alla differenza tra il Rendimento dell'OICR e quello del benchmark.

Consolidamento: meccanismo in base a cui il Contraente acquisisce in via definitiva le rivalutazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del Capitale maturato allocato nella 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 paga il Premio unico ad Aviva.

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

Contratto originario: Contratto di assicurazione sulla vita, stipulato con Imprese del Gruppo Aviva in Italia, che viene riscattato totalmente dal Contraente e reinvestito totalmente nel presente Contratto nell'ambito di campagne di trasformazione con riscatto concordate tra Aviva ed il Soggetto incaricato.

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

Costi: oneri a carico del Contraente gravanti sul Contratto.

Costi di transazione: è l'onere sostenuto per l'esecuzione dell'acquisto o della vendita di un OICR "NON Lyxor" appartenente alle Macrocategorie ETF.

Data di perfezionamento: il Contratto si considera perfezionato quando viene pagato il Premio unico da parte del Contraente dopo che è stata sottoscritta la Proposta da parte del Contraente stesso e da parte dell'Assicurato – se persona diversa –. Il pagamento del Premio unico è rappresentato dal reinvestimento dell'importo derivante dal Riscatto totale del Contratto originario.

Data di decorrenza: data dalla quale decorrono le Garanzie previste dal Contratto ovvero il 6° giorno di Borsa aperto successivo alla Data di perfezionamento del Contratto. La Data di decorrenza è indicata nella "lettera contrattuale di conferma".

Data target (solo OICR): uno della Opzioni automatic switch plan, che prevede il graduale passaggio del Capitale investito dall'OICR di partenza all'OICR di arrivo.

Data target (da Gestione separata a OICR): uno della Opzioni automatic switch plan, che prevede degli Switch automatici con cadenza semestrale da una Combinazione iniziale ad una Combinazione finale scelte dal Contraente. Le Combinazioni sono composte dalla Gestione separata e da un solo OICR.

Downtrend opportunity: uno della Opzioni automatic switch plan, che prevede il Consolidamento nel Safe fund della plusvalenza eventualmente fatta registrare dall'OICR di controllo.

Durata del contratto (contrattuale): periodo durante il quale il Contratto è efficace ovvero l'intera vita dell'Assicurato ferma restando la facoltà del Contraente di richiedere la liquidazione di quanto maturato fino a quel momento attraverso l'esercizio del diritto di riscatto.

ETF: ETF è l'acronimo di Exchange Traded Fund, un termine con il quale si identifica una particolare tipologia di fondo d'investimento o Sicav che appartiene alla famiglia di prodotti di investimento denominata Exchange Traded Products (ETP). Gli ETF hanno due caratteristiche peculiari: sono negoziati in Borsa, come un titolo azionario ed hanno una gestione passiva, ovvero il loro andamento è strettamente correlato a quello del loro indice di riferimento (benchmark).

Evento opportunità: previsto dal monitoraggio dell'Opzione Downtrend opportunity, si verifica qualora il Valore delle quote dell'OICR di controllo fa registrare una perdita per quattro giorni consecutivi superiore alla Percentuale opportunità.

Evento perdita: previsto dal monitoraggio dell'Opzione Stop loss trend e si verifica qualora il valore delle quote dell'OICR di controllo fa registrare una perdita per quattro giorni consecutivi inferiore alla percentuale protezione.

Gestione separata: fondo appositamente creato da Aviva, gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono parte dei Premi pagati al netto dei Costi. Dal Rendimento finanziario ottenuto dalla Gestione separata deriva la Rivalutazione annua da attribuire al Capitale investito nella Gestione Separata "Forme Individuali LIFIN".

Indice di solvibilità: rappresenta una garanzia di stabilità finanziaria di Aviva; è calcolato in proporzione agli impegni assunti da Aviva nei confronti degli Assicurati.

IVASS: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

Macrocategorie Aviva: nel presente Contratto, gli OICR sono suddivisi in macrocategorie che riuniscono gli OICR in modo omogeneo in base alla politica di investimento.

Maggiorazione caso morte: rappresenta la copertura complementare prestata direttamente da Aviva e consiste nell'aumento del Capitale maturato liquidato in caso di decesso dell'Assicurato, pari ad una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso.

OICR: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio ai quali il Contratto è direttamente collegato. Per OICR si intendono tutti i Fondi comuni di investimento e le SICAV, vale a dire gli Investitori Istituzionali che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori. Il patrimonio degli OICR è diviso in Quote.

"OICR di destinazione": è l'OICR che Aviva, nell'ambito del Piano di selezione o nel Piano di interventi straordinari, individua come quello nel quale sarà fatto confluire l'eventuale parte del Capitale investito dell'"OICR in eliminazione".

“OICR in eliminazione”: è l’OICR che Aviva individua nell’ambito del Piano di selezione oppure nell’ambito del Piano di interventi straordinari, come da eliminare dalla lista degli OICR collegati al Contratto. Se il Contratto ha una parte del Capitale investito in tale OICR, sarà effettuato da Aviva uno Switch verso il relativo “OICR di destinazione”.

“OICR in entrata”: è l’OICR che Aviva individua nell’ambito del Piano di selezione come da inserire nella lista degli OICR collegati al Contratto.

Opzioni automatic switch plan: sono dei meccanismi facoltativi, attivabili su richiesta del Contraente, che prevedono degli Switch automatici effettuati da Aviva, in base al funzionamento proprio di ciascuna delle Opzioni messe a disposizione dal Contratto.

Opzione cedola: l’Opzione prevede che in occasione di ogni ricorrenza annua del Contratto Aviva liquida al Contraente l’importo della rivalutazione calcolato sul Capitale maturato allocato nella Gestione separata al netto delle eventuali Commissioni differite relative agli anni precedenti che Aviva procederà a recuperare.

Opzione da capitale in rendita: clausola del Contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile in caso di riscatto sia convertita in una rendita vitalizia;

Opzione prestazione ricorrente: prevede che Aviva corrisponda al Contraente, per una durata pari a 10 anni, una prestazione ricorrente di un importo predeterminato e con la periodicità di liquidazione scelta dal Contraente al momento dell’attivazione dell’Opzione. Le prestazioni ricorrenti vengono disinvestite dai Premi investiti negli OICR e nella Gestione separata.

Parte: rappresenta le quote di Capitale della Gestione separata investite tramite Versamenti aggiuntivi/Sostituzioni/Switch o disinvestite tramite Riscatti parziali/Sostituzioni/Switch/Prestazioni ricorrenti.

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

Percentuale della commissione differita: differenza non trattenuta tra la Commissione di gestione annua e il Rendimento finanziario realizzato dalla Gestione separata. Tale percentuale verrà recuperata da Aviva negli anni successivi, garantendo in ogni caso la conservazione del Capitale maturato.

Percentuale della rivalutazione annua: è pari al Rendimento finanziario della Gestione separata al netto della Commissione di gestione trattenuta da Aviva.

Percentuale opportunità: una delle due percentuali (-5% o -10%) messe a disposizione dall’Opzione Downtrend opportunity, Se la performance dell’OICR di controllo è inferiore alla percentuale opportunità, Aviva effettua lo switch automatico di parte del Capitale maturato dall’OICR di controllo di partenza per acquistare Quote dell’OICR di controllo.

Percentuale di protezione: una delle due percentuali (-5% o -10%) messe a disposizione dall’Opzione Stop loss trend. Se la performance dell’OICR di controllo è inferiore alla percentuale perdita, Aviva effettua lo switch automatico del Capitale maturato dall’OICR di controllo verso il Safe fund.

Piano di selezione: Aviva effettua un servizio di gestione attiva (Piano di selezione) della lista degli OICR collegati al Contratto con l’obiettivo di mantenere elevata, nel corso del tempo, la qualità degli OICR selezionati. Il Piano di selezione prevede l’aggiornamento della lista OICR mediante l’inserimento o l’eliminazione di OICR.

Piano di interventi straordinari: è un monitoraggio costante su eventuali operazioni straordinarie, decise dalle SGR degli OICR, che ha lo scopo di evitare cambiamenti indesiderati nella tipologia di investimento scelta dal Contraente e si concretizza mediante l’invio di comunicazioni al Contraente stesso ed eventuali Switch straordinari.

Premi investiti: somma del Premio unico, derivante dal reinvestimento dell’importo derivante dal Riscatto totale del Contratto originario e di eventuali Versamenti aggiuntivi pagati dal Contraente, al netto dei Costi previsti dal Contratto.

Premi pagati: somma del Premio unico, derivante dal reinvestimento dell’importo derivante dal Riscatto totale del Contratto originario, e di eventuali Versamenti aggiuntivi pagati dal Contraente nel corso della Durata del contratto.

Premio unico: importo che il Contraente investe in un’unica soluzione al momento del perfezionamento del Contratto mediante il reinvestimento dell’importo derivante dal Riscatto totale del Contratto originario.

Proposta: documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla società la volontà di concludere il Contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Quota: unità di misura di un OICR. Rappresenta la “Quota” in cui è suddiviso il patrimonio dell’OICR. Quando si sottoscrive un OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

Rebalancing: uno della Opzioni automatic switch plan, che prevede ad ogni ricorrenza annuale rispetto alla data di adesione all’Opzione, che Aviva intervenga in modo da neutralizzare gli effetti dell’andamento del mercato finanziario, tramite un’operazione di Switch automatico che ripristina la precedente suddivisione del Capitale maturato nella Gestione Separata e negli OICR.

Recesso: diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti. Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di Recesso entro trenta giorni dal momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato.

Referente terzo: persona designata dal Contraente, diversa da Beneficiario, cui Aviva potrà far riferimento in caso di decesso dell’Assicurato.

Revoca: diritto del Contraente di revocare la Proposta fino al momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato.

Rendimento finanziario: risultato finanziario della Gestione separata nel periodo previsto dal Regolamento della Gestione stessa.

Ricorrenza annua: ogni anniversario della Data di decorrenza del Contratto.

Riscatto totale: facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione del Capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni di assicurazione.

Riscatto parziale: facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del Capitale maturato alla data della richiesta.

Rivalutazione annua: Incremento periodico che viene attribuito al Capitale maturato allocato nella Gestione separata rispetto al periodo precedente al netto delle eventuali Commissioni differite relative agli anni precedenti non ancora recuperate.

Safe fund: l’OICR, individuato dal Contraente, nel quale Aviva sposta, parzialmente o totalmente, il Capitale maturato nell’OICR di controllo, nel caso di adesione, rispettivamente, alle Opzioni Take profit e Stop loss trend.

Set informativo: l’insieme dei documenti che sono predisposti, consegnati unitariamente al Contraente, prima della sottoscrizione del Contratto, e pubblicati nel sito internet di Aviva.

SGR: per il presente Contratto, si intendono le Società che prestano il servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti degli OICR, siano esse SICAV estere o Società di Gestione del Risparmio italiane.

Soggetto Incaricato: Che Banca! S.p.A. - che si avvale dei suoi consulenti finanziari - tramite i quali è stato stipulato il Contratto.

Sostituzione: operazione predisposta dal Contraente per modificare la suddivisione percentuale del Capitale maturato nella Gestione separata e negli OICR collegati al presente Contratto. La Sostituzione determina il passaggio di parte del Capitale maturato dalla Gestione Separata agli OICR o viceversa oppure il passaggio di parte del Capitale maturato da un OICR ad un altro.

Spese di emissione: spese fisse (ad es. spese di bollo) che Aviva sostiene per l’emissione del prodotto finanziario-assicurativo.

Stop loss trend: uno della Opzioni automatic switch plan, che prevede lo spostamento nel Safe fund del Capitale maturato nell’OICR di controllo, qualora la Quota di questo OICR faccia registrare delle perdite di valore repentine.

Switch/Switch straordinario: operazione con la quale Aviva, nell'ambito del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari (in questo caso Switch straordinario), effettua il trasferimento della totalità delle Quote investite in un determinato ("OICR di uscita") o ("OICR in eliminazione") ad un altro OICR ("OICR di destinazione").

Switch automatico: l'operazione di Switch effettuata da Aviva rispetto alla Gestione separata e/o agli OICR indicati dal Contraente, qualora quest'ultimo aderisca alle Opzioni automatic switch plan.

Take profit: uno della Opzioni automatic switch plan, che prevede lo spostamento nel Safe fund di parte del Capitale maturato nell'OICR di controllo, qualora il guadagno del Capitale investito in tale OICR superi la Percentuale obiettivo.

Tasso minimo garantito: indica la misura minima della Rivalutazione annua, che Aviva garantisce per la parte del Capitale investito nella Gestione separata. Per questo Contratto, Aviva garantisce la conservazione del Capitale riconoscendo un Tasso minimo garantito pari allo 0%, per tutta la Durata del contratto.

Trasmissione delle lettere: la trasmissione delle comunicazioni in corso di rapporto avverrà in modalità cartacea salvo il caso in cui il Contraente abbia reso il consenso a ricevere tale documentazione in formato elettronico al momento della sottoscrizione della Proposta, sottoscrivendo l'apposita dichiarazione, o successivamente nel corso della Durata contrattuale. Tale consenso può essere Revocato nel corso della Durata contrattuale.

Valore della Quota/azione (c.d. NAV): il valore unitario della Quota/azione di un OICR, anche definito unit Net Asset Value (NAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto dell'OICR per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

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

Versamento aggiuntivo: importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il Premio unico previsto dal Contratto.

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Aggiornata al 30/04/2020

1. CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

Le società vita del Gruppo Aviva in Italia: Aviva Life S.p.A., Aviva Vita S.p.A., Aviva S.p.A., con sede in Via Scarsellini, 14, 20161 Milano (MI), (di seguito, la "Società"), agiscono, ciascuna per quanto di rispettiva competenza, in qualità di titolare del trattamento, da intendersi come soggetto che determina le finalità e le modalità del trattamento di dati personali relativi all'Assicurato/Contraente/Beneficiario (di seguito l'"Interessato") ai sensi della polizza assicurativa (la "Polizza") a cui la presente informativa sul trattamento dei dati personali è allegata. I dati personali sono stati raccolti e trasmessi alla Società attraverso l'intermediario.

2. QUALI DATI SONO TRATTATI?

La Società tratta i dati forniti dall'Interessato, ivi inclusi - qualora necessari per la prestazione dei servizi e/o esecuzione degli obblighi di cui alla Polizza - i dati relativi alla salute e i dati giudiziari.

Nota Bene: qualora l'Interessato fornisca alla Società dati personali di eventuali soggetti terzi, lo stesso si impegna a comunicare a questi ultimi quanto contenuto nella presente informativa, anche mediante rinvio alla sezione Privacy del sito internet www.aviva.it.

Si precisa, altresì, che i dati personali condivisi dall'interessato all'interno delle pagine Aviva presenti sulle piattaforme social verranno trattati sia dal gestore della piattaforma, in linea con la propria informativa privacy che dal Gruppo Aviva, sulla base della presente informativa, anche mediante rinvio alla sezione Privacy del sito internet www.aviva.it.

3. PER QUALI FINALITÀ SONO TRATTATI I DATI?

La Società tratta i dati personali dell'Interessato per le seguenti finalità:

- a) **FINALITÀ ASSICURATIVE:** I dati personali dell'Interessato vengono trattati
 - ai fini della stipula e esecuzione della Polizza, ivi inclusi eventuali rinnovi (compresa la valutazione del rischio assicurativo, effettuata dalla Società sulla base di determinate caratteristiche dell'Interessato e l'esecuzione - anche tramite call center - di verifiche circa la conformità alla normativa applicabile dell'attività della rete distributiva di cui si avvalgono le Società) e
 - per la prestazione dei servizi connessi all'attività assicurativa e riassicurativa oggetto della Polizza (compreso, ad esempio, l'invio di comunicazioni funzionali all'iscrizione all'area clienti). La Società potrà eventualmente trattare dati giudiziari a Lei riferiti nell'ambito di: liquidazione sinistri, contenziosi, provvedimenti di Autorità pubbliche o giudiziarie, adempimenti normativi e regolamentari.
- b) **FINALITÀ PER ADEMPIMENTO AD OBBLIGHI LEGALI:** i dati raccolti potranno essere trattati per adempiere ad un obbligo legale, come ad es. gli adempimenti previsti dalla normativa di settore applicabile, dati comunicati all'INPS o alle Autorità Fiscali per l'adempimento degli obblighi fiscali, all'Autorità di vigilanza per il settore assicurativo per l'adempimento dei suoi provvedimenti e delle normative regolamentari in tale ambito, alle autorità competenti in materia di antiriciclaggio e antifrode, ai soggetti autorizzati in materia di responsabilità amministrativa degli enti, per l'adempimento degli obblighi previsti in materia di salute e sicurezza nei luoghi di lavoro, Security & Data Governance, Data Quality, Protezione del trattamento dei dati personali e per l'ottemperanza a provvedimenti giudiziari.
- c) **ULTERIORI FINALITÀ:** nei limiti in cui detti trattamenti non possano essere svolti tramite dati anonimi e fermo restando che i dati saranno trattati per la durata e nei limiti strettamente necessari per perseguimento di detta finalità;
 - Attività di test, sicurezza informatica e risoluzione delle anomalie dei sistemi informatici;
 - Reportistica e analisi statistiche dell'attività della rete distributiva per valutazione della performance della rete e invio comunicazioni informative agli agenti;
 - Reportistica e analisi statistiche dei prodotti assicurativi per il miglioramento degli stessi e partecipazione a focus group consumatori;
 - Consultazione di sistemi di informazioni creditizia per finalità connesse alla valutazione, all'assunzione o alla gestione di un rischio di credito, alla valutazione dell'affidabilità e della puntualità nei pagamenti dell'interessato, prevenzione del rischio di frodi e del furto d'identità.

4. SU QUALE BASE VENGONO TRATTATI I DATI?

Il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute - è **obbligatorio** per adempiere ad obblighi di legge (paragrafo 3 b) e per le FINALITÀ ASSICURATIVE (paragrafo 3 a), ovvero per poter stipulare ed eseguire la Polizza, nonché per gestire e liquidare eventuali sinistri denunciati. Il rifiuto al conferimento dei dati per tale finalità, o l'eventuale revoca, determinerà quindi l'impossibilità di stipulare o dare esecuzione alla Polizza.

Il trattamento per il perseguimento delle ULTERIORI FINALITÀ (paragrafo 3 c) è eseguito ai sensi dell'articolo 6, lettera f), del Regolamento europeo generale sulla Protezione dei Dati 2016/679 (il "Regolamento Privacy"). Il trattamento per le tali Finalità non è obbligatorio e l'Interessato potrà opporsi a detto trattamento con le modalità di cui al successivo paragrafo 8, ma qualora l'Interessato si opponesse a detto trattamento, fatti salvi i casi in cui il Titolare detenga un motivo legittimo prevalente, i suoi Dati non potranno essere utilizzati per le ULTERIORI FINALITÀ.

5. COME VENGONO TRATTATI I DATI?

In relazione alle sopra indicate finalità, il trattamento dei dati avverrà sia attraverso l'ausilio di strumenti informatici o automatizzati sia su supporto cartaceo e, comunque, con strumenti idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza.

La valutazione del rischio (di cui al precedente paragrafo 3 a) si basa anche su un processo decisionale automatizzato che, tramite l'analisi delle caratteristiche dell'Interessato, permette di inquadrare lo stesso all'interno di uno specifico livello di rischio. Tale valutazione è necessaria ai fini della stipula e dell'esecuzione della Polizza.

Con riferimento all'adozione del processo decisionale automatizzato sopra indicato relativo ai dati sulla salute, lo stesso può avvenire unicamente con il previo consenso dell'Interessato. Tuttavia, in mancanza di detto consenso, la Società non potrà accettare la domanda di Polizza.

Resta inteso che l'Interessato ha in ogni momento il diritto di opporsi al processo decisionale automatizzato sopra descritto.

6. A CHI VENGONO COMUNICATI I DATI?

I dati personali dell'Interessato potranno essere comunicati a soggetti appartenenti alla cosiddetta "catena assicurativa" quali, per esempio, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; banche distributrici e intermediari finanziari, agenti, subagenti, produttori, brokers e altri canali di distribuzione; periti consulenti e legali; medici legali, fiduciari, società di servizi a cui siano affidate la gestione e/o la liquidazione dei sinistri, società volte alla fornitura di servizi connessi alla gestione del rapporto contrattuale in essere o da stipulare; banche dati, organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; IVASS, il Ministero dello Sviluppo Economico, CONSAP e UCI ed ulteriori autorità competenti ai sensi della normativa applicabile e a fornitori di servizi informatici o di archiviazione.

L'elenco aggiornato delle società a cui saranno comunicati i dati personali dell'Interessato, che potranno agire, a seconda dei casi, in qualità di responsabili del trattamento o autonomi titolari del trattamento, potrà essere richiesto in qualsiasi momento alla Società, all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa. I dati personali non sono soggetti a diffusione.

7. I DATI VENGONO TRASFERITI ALL'ESTERO?

I dati personali forniti potranno essere liberamente trasferiti fuori dal territorio nazionale a Paesi situati nell'Unione europea. L'eventuale trasferimento dei dati personali dell'Interessato in Paesi situati al di fuori dell'Unione europea avverrà, in ogni caso, nel rispetto delle garanzie appropriate e opportune ai fini del trasferimento stesso ai sensi della normativa applicabile.

L'Interessato avrà il diritto di ottenere una copia dei dati detenuti all'estero e di ottenere informazioni circa il luogo dove tali dati sono conservati facendone espressa richiesta alla Società all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa.

8. QUALI SONO I DIRITTI DELL'INTERESSATO?

Premessa la possibilità dell'Interessato di non conferire i propri dati personali, **l'Interessato potrà altresì, in qualsiasi momento e gratuitamente:**

- a) avere **accesso ai dati personali**: ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano ed averne comunicazione;
- b) conoscere l'origine dei dati, le **finalità** del trattamento e le sue modalità, nonché la logica applicata al trattamento effettuato mediante strumenti elettronici;
- c) chiedere l'**aggiornamento**, la rettifica o - se ne ha interesse - l'integrazione dei dati che lo riguardano;

- d) ottenere la **cancellazione**, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati eventualmente trattati in violazione della legge, nonché di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento;
- e) **revocare**, in qualsiasi momento, il consenso al trattamento dei dati personali che lo riguardano, senza che ciò pregiudichi in alcun modo la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;
- f) **opporsi** in qualsiasi momento al trattamento dei suoi Dati per Finalità di Legittimo Interesse;
- g) chiedere alla Società la **limitazione del trattamento** dei suoi dati personali nel caso in cui:
 - l'Interessato contesti l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario alla Società per verificare l'esattezza di tali dati personali;
 - il trattamento è illecito e l'Interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
 - benché la Società non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i dati personali sono necessari all'Interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
 - l'Interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, del Regolamento Privacy in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- h) **opporsi** in qualsiasi momento al trattamento dei suoi dati personali;
- i) chiedere la **cancellazione** dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo;
- j) ottenere la **portabilità** dei dati che lo riguardano;
- k) proporre reclamo al **Garante per la Protezione dei Dati Personali** ove ne sussistano i presupposti, contatti: Garante per la Protezione dei Dati Personali Piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma, Centralino telefonico: (+39) 06.696771, Fax: (+39) 06.69677.3785.

Le relative richieste potranno essere inoltrate alla Società via **mail** al seguente indirizzo: dpo.italia@aviva.com, o tramite posta all'indirizzo Gruppo Aviva - Servizio Privacy, Via Scarsellini 14, 20161, Milano. Al fine di semplificare il processo di riscontro delle richieste di accesso ai dati personali, si precisa che nel caso di esercizio dei diritti di cui al presente paragrafo, il richiedente è tenuto ad identificarsi trasmettendo **copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale**; nel caso in cui la richiesta venga presentata a mezzo di posta ordinaria, è necessario trasmettere in forma leggibile e chiara l'indirizzo di domicilio o di residenza a cui far pervenire il riscontro dell'interessato. Qualora l'interessato si avvalga di un legale rappresentante, perché la richiesta sia presa in carico, il legale rappresentante deve trasmettere copia della delega, copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale della persona che rappresenta, nel caso in cui la richiesta venga presentata a mezzo di posta ordinaria, è necessario trasmettere in forma leggibile e chiara l'indirizzo di domicilio.

9. CHI SONO I RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO?

La Società ha nominato responsabile del trattamento, tra gli altri, Aviva Italia Servizi Scarl, Via Scarsellini 14, 20161 Milano (MI). L'elenco completo dei responsabili è disponibile tramite l'invio di una richiesta scritta all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa.

La Società ha altresì nominato - ai sensi dell'articolo 37 del Regolamento Privacy, il responsabile della protezione dei dati personali che può essere contattato al seguente indirizzo mail: dpo.italia@aviva.com, o all'indirizzo postale di cui al paragrafo 8 della presente informativa.

10. TERMINE DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I dati personali raccolti ai sensi della presente informativa vengono conservati per un periodo pari alla durata della Polizza (ivi inclusi eventuali rinnovi) e per i 10 anni successivi al termine, risoluzione o recesso della stessa, fatti salvi i casi in cui la conservazione per un periodo successivo sia richiesta per eventuali contenziosi, richieste delle autorità competenti o ai sensi della normativa applicabile.

Alla cessazione del periodo di conservazione i dati saranno cancellati o anonimizzati.

11. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

La presente informativa è aggiornata alla data indicata nella sua intestazione. La Società potrebbe inoltre apportare modifiche e/o integrazioni a detta informativa, anche quale conseguenza di eventuali successive modifiche e/o integrazioni normative.

L'Interessato potrà visionare il testo dell'informativa costantemente aggiornata nella sezione Privacy del sito internet www.aviva.it.



Aviva Life S.p.A.
Via A. Scarsellini 14 20161 Milano
www.aviva.it
Tel: +39 02 2775.1
Fax: +39 02 2775.204
Pec: aviva_life_spa@legalmail.it

PROPOSTA
AVIVA MULTIRAMO SPRINT 3.0
Multiramo a Premio Unico
Tariffa U02D

Data ultimo aggiornamento: 28 settembre 2020

COD. PRODOTTO	AGENZIA	RETE BANCA	SPORTELLO COLLOCATORE	PROPOSTA N
CONTRAENTE (nel caso in cui il Contraente sia un'impresa inserire i dati del Legale Rappresentante (*)):				
Cognome e Nome				
Luogo e data di nascita				
Residenza		Provincia		C.A.P.
Comune				
Domicilio (se diverso da Residenza) Indirizzo				
Comune				Codice Paese Provincia C.A.P.
Indirizzo di Corrispondenza (se diverso da Residenza) (**)				
Comune				Codice Paese Provincia C.A.P. Codice Paese
Documento di identità				
Ente, Luogo e Data rilascio				
Codice fiscale				
Professione				
		Attività economica: SAE		RAE TAE
Sede geografica dell'attività svolta				
<input type="checkbox"/> Paesi EU e nello spazio economico europeo				
<input type="checkbox"/> Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)				
<input type="checkbox"/> Altro _____				
Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)				
<input type="checkbox"/> Paesi EU e nello spazio economico europeo				
<input type="checkbox"/> Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)				
<input type="checkbox"/> Altro _____				
Indirizzo E-mail				
Numero di cellulare				
Nel caso in cui il Contraente sia un'impresa				
Ragione Sociale				
Sede legale (Via e N. civico)				
Provincia				
Comune				
Attività lavorativa prevalente				
		Attività Economica: SAE		RAE ATECO
In caso di ente no profit/onlus, qual è la classe di soggetti che beneficia delle attività svolte dall'ente?				
N° iscrizione registro Imprese/Rea				
Sede geografica dell'attività svolta				
<input type="checkbox"/> Paesi EU e nello spazio economico europeo				
<input type="checkbox"/> Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)				
<input type="checkbox"/> Altro _____				
Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)				
<input type="checkbox"/> Paesi EU e nello spazio economico europeo				
<input type="checkbox"/> Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)				
<input type="checkbox"/> Altro _____				
(*) Si allega un documento comprovante il potere di rappresentare legalmente l'impresa				
(**) Nel caso in cui il Contraente sia un'impresa inserire l'indirizzo di corrispondenza dell'impresa				
ASSICURATO:				
Cognome e Nome				
Luogo e data di nascita				
Indirizzo				
Documento di identità				
Ente, Luogo e Data rilascio				
Codice fiscale				
Professione				
Numero				
Sesso				
BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO:				
AVVERTENZA:				
La invitiamo a compilare dettagliatamente la sezione dedicata ai dati dei Beneficiari in forma nominativa; in mancanza Aviva potrà incontrare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei Beneficiari stessi.				
Ricordiamo altresì che la modifica o la revoca dei Beneficiari deve essere comunicata ad Aviva.				
<input type="checkbox"/> Beneficiario nominativo: _____% della prestazione				
Cognome/Ragione sociale				
Nome				
Data di nascita		Sesso		Luogo di nascita
Codice Fiscale/Partita IVA				
Telefono				
E-mail				
Indirizzo				
Località				
CAP				
Provincia				

Professione (in caso di persona fisica)

Codice ATECO (in caso di persona giuridica)

Sede geografica dell'attività svolta

- Paesi EU e nello spazio economico europeo
 Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)
 Altro _____

Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)

- Paesi EU e nello spazio economico europeo
 Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)
 Altro _____

Si precisa che Aviva potrebbe inviare comunicazioni al Beneficiario designato anche prima del verificarsi dell'evento previsto per l'erogazione della prestazione assicurata.

Il Contraente vuole escludere l'invio al Beneficiario di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento? SI NO

Beneficiario nominativo: _____% della prestazione

Cognome/Ragione sociale

Nome

Data di nascita

Sesso

Luogo di nascita

Codice Fiscale/Partita IVA

Telefono

E-mail

Indirizzo

Località

CAP

Provincia

Professione (in caso di persona fisica)

Codice ATECO (in caso di persona giuridica)

Sede geografica dell'attività svolta

- Paesi EU e nello spazio economico europeo
 Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)
 Altro _____

Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)

- Paesi EU e nello spazio economico europeo
 Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)
 Altro _____

Si precisa che Aviva potrebbe inviare comunicazioni al Beneficiario designato anche prima del verificarsi dell'evento previsto per l'erogazione della prestazione assicurata.

Il Contraente vuole escludere l'invio al Beneficiario di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento? SI NO

Beneficiario nominativo: _____% della prestazione

Cognome/Ragione sociale

Nome

Data di nascita

Sesso

Luogo di nascita

Codice Fiscale/Partita IVA

Telefono

E-mail

Indirizzo

Località

CAP

Provincia

Professione (in caso di persona fisica)

Codice ATECO (in caso di persona giuridica)

Sede geografica dell'attività svolta

- Paesi EU e nello spazio economico europeo
 Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)
 Altro _____

Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)

- Paesi EU e nello spazio economico europeo
 Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)
 Altro _____

Si precisa che Aviva potrebbe inviare comunicazioni al Beneficiario designato anche prima del verificarsi dell'evento previsto per l'erogazione della prestazione assicurata.

Il Contraente vuole escludere l'invio al Beneficiario di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento? SI NO

Beneficiario nominativo: _____% della prestazione

Cognome/Ragione sociale

Nome

Data di nascita

Sesso

Luogo di nascita

Codice Fiscale/Partita IVA

Telefono

E-mail

Indirizzo

Località

CAP

Provincia

Professione (in caso di persona fisica)

Codice ATECO (in caso di persona giuridica)

Sede geografica dell'attività svolta

- Paesi EU e nello spazio economico europeo
 Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)
 Altro _____

Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)

- Paesi EU e nello spazio economico europeo
 Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)
 Altro _____

Si precisa che Aviva potrebbe inviare comunicazioni al Beneficiario designato anche prima del verificarsi dell'evento previsto per l'erogazione della prestazione assicurata.

Il Contraente vuole escludere l'invio al Beneficiario di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento? SI NO

Beneficiario generico:

Referente terzo:

In caso di specifiche esigenze di riservatezza, potrà indicare il nominativo ed i dati di recapito (incluso email e/o telefono) di un soggetto terzo (diverso dal beneficiario) a cui Aviva potrà rivolgersi in caso di decesso dell'Assicurato al fine di contattare il Beneficiario designato.

Cognome/Ragione sociale

Nome

Data di nascita

Sesso

Luogo di nascita

Codice Fiscale/Partita IVA _____
 Telefono _____ E-mail _____
 Indirizzo _____ Località _____
 CAP _____ Provincia _____
 Luogo e data, _____ Il Contraente _____

PREMIO UNICO
 Il premio unico è rappresentato dall'importo derivante dal reinvestimento del riscatto totale del Contratto Originario nr.
 (Importo minimo euro 25.000,00)

Spese (Art. 7.1 COSTI SUI PREMI delle Condizioni di Assicurazioni)
 Al Premio unico è applicata una spesa fissa di 10,00 euro.

Bonus (Art. 1.2 BONUS delle Condizioni di Assicurazioni)
 È previsto un Bonus sui Premi del 4% che verrà calcolato solo sulla parte investita in OICR.

ALLOCAZIONE DEL PREMIO
 Il Contraente sceglie le percentuali di suddivisione del Capitale Investito con i seguenti limiti:

- la quota % destinabile alla Gestione Separata deve essere compresa tra un minimo del 5% e un massimo del 50%;
- la quota % destinabile agli OICR deve essere compresa tra il 50% ed il 95%;
- il Capitale investito in OICR può essere suddiviso tra un massimo di 40 OICR; solo in caso di adesione all'Opzione Data Target (DA GESTIONE SEPARATA A OICR) dovrà essere scelto un solo OICR
- l'investimento minimo in ciascun OICR è pari ad euro 500,00, elevato a euro 25.000,00 per gli OICR "non Lyxor" delle Macrocategorie ETF.

DENOMINAZIONE GESTIONE SEPARATA / OICR	CODICE AVIVA	% INVESTIMENTO

LUOGO E DATA _____ IL CONTRAENTE _____

Di seguito sono riportate le Opzioni Cedola, Prestazioni Ricorrenti ed Automatic Switch Plan messe a disposizione del Contraente nel corso della Durata del Contratto. Se il Contratto è collegato anche ad un solo ETF "non Lyxor" può essere attivata esclusivamente l'Opzione Cedola. Nel caso in cui il Contraente dichiara, tramite la presente Proposta, di volersi avvalere di una delle Opzioni sotto riportate, la data di adesione all'opzione si intenderà coincidente con la Data di Decorrenza.

ADESIONE ALL'OPZIONE PRESTAZIONI RICORRENTI

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'Opzione Prestazioni ricorrenti prevista dal Contratto, con le modalità di seguito indicate e chiede che l'importo delle prestazioni ricorrenti venga accreditato sul conto corrente a Lui intestato:

Codice IBAN _____

Prestazioni Ricorrenti (% Annuo del Totale dei Premi Investiti)	Frequenza di Corresponsione	Durata Opzione
<input type="checkbox"/> 3% <input type="checkbox"/> 5%	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> trimestrale	10 anni

LUOGO E DATA _____ IL CONTRAENTE _____

Il Contraente non può aderire contemporaneamente alla presente Opzione ed all'Opzione Cedola o alle Opzioni Automatic Switch Plan.

ADESIONE ALL'OPZIONE CEDOLA:

Il Contraente dichiara di VOLER aderire all'Opzione Cedola e richiede che l'Importo annuo della Rivalutazione venga accreditato sul conto corrente a Lui intestato:

Codice IBAN _____

LUOGO E DATA _____ IL CONTRAENTE _____

Il Contraente non può aderire contemporaneamente alla presente Opzione ed all'Opzione Prestazioni Ricorrenti o all'Opzione Data Target (DA GESTIONE SEPARATA A OICR).

Le Opzioni Automatic Switch Plan sono tra loro incompatibili, come riportato dall'Art. 8.2 OPZIONI AUTOMATIC SWITCH PLAN delle Condizioni di Assicurazione; l'unica eccezione è rappresentata dalla possibilità di aderire all'opzione Take Profit contemporaneamente all'opzione Stop Loss Trend o all'opzione Downtrend Opportunity.

L'adesione ad una delle opzioni Data Target, Stop Loss Trend, Take Profit o Downtrend Opportunity comporta una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento finanziario. Ciascun Switch automatico determinato dall'adesione ad una delle seguenti opzioni comporta l'applicazione di una spesa fissa, come riportato dalle Condizioni di Assicurazione.

In caso di adesione alle Opzioni, rimane fermo il limite massimo di 40 OICR tra i quali può essere suddiviso il Capitale investito, tenendo conto di tutti gli OICR interessati dall'Opzione ma dei quali ancora non si posseggono quote; solo in caso di adesione all'Opzione Data Target da Gestione Separata a OICR tali limiti verranno derogati ed il Contratto verrà collegato, oltre che alla Gestione Separata, ad un solo OICR.

Il Contraente non può aderire contemporaneamente alle Opzioni Automatic Switch Plan ed all'Opzione Prestazioni Ricorrenti.

Il Contraente non può aderire contemporaneamente all'Opzione Data Target da Gestione Separata a OICR ed all'Opzione Cedola.

ADESIONE ALL'OPZIONE REBALANCING

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Rebalancing prevista dal Contratto

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

ADESIONE ALL'OPZIONE DATA TARGET (DA GESTIONE SEPARATA A OICR)

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Data Target con le modalità di seguito indicate.

La Combinazione predefinita iniziale è quella nella quale è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione.

La Combinazione predefinita finale dovrà avere una percentuale di Capitale investito nel OICR superiore a quella prevista dalla Combinazione predefinita iniziale.

Frequenza degli switch: semestrale.

Percentuale di disinvestimento: 5% rispetto alla precedente ripartizione del Capitale investito.

La data di adesione all'opzione si intenderà coincidente con la Data di Decorrenza.

COMBINAZIONE PREDEFINITA INIZIALE	RIPARTIZIONE DEL CAPITALE INVESTITO INIZIALE	COMBINAZIONE PREDEFINITA FINALE	RIPARTIZIONE DEL CAPITALE INVESTITO FINALE
<input type="checkbox"/> Combinazione 1	20% Gestione Separata LIFIN 80% OICR	<input type="checkbox"/> Combinazione 5	5% Gestione Separata LIFIN 95% OICR.....
<input type="checkbox"/> Combinazione 2	30% Gestione Separata LIFIN 70% OICR.....	<input type="checkbox"/> Combinazione 6	10% Gestione Separata LIFIN 90% OICR.....
<input type="checkbox"/> Combinazione 3	40% Gestione Separata LIFIN 60% OICR.....	<input type="checkbox"/> Combinazione 1	20% Gestione Separata LIFIN 80% OICR.....
<input type="checkbox"/> Combinazione 4	50% Gestione Separata LIFIN 50% OICR.....	<input type="checkbox"/> Combinazione 2	30% Gestione Separata LIFIN 70% OICR.....
		<input type="checkbox"/> Combinazione 3	40% Gestione Separata LIFIN 60% OICR.....

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

ADESIONE ALL'OPZIONE DATA TARGET (SOLO OICR)

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Data Target con le modalità di seguito indicate.

(L'OICR di partenza va scelto tra gli OICR nei quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione)

OICR di Partenza	OICR di Arrivo	Percentuale di disinvestimento e frequenza
.....	<input type="checkbox"/> 2% mensile <input type="checkbox"/> 10% trimestrale
.....	<input type="checkbox"/> 2% mensile <input type="checkbox"/> 10% trimestrale
.....	<input type="checkbox"/> 2% mensile <input type="checkbox"/> 10% trimestrale
.....	<input type="checkbox"/> 2% mensile <input type="checkbox"/> 10% trimestrale

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

ADESIONE ALL'OPZIONE STOP LOSS TREND

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Stop Loss Trend con le modalità di seguito indicate.

(L'OICR di controllo va scelto tra gli OICR nei quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione)

OICR di Controllo	Safe Fund	Percentuale Protezione
.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%
.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%
.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%
.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

ADESIONE ALL'OPZIONE TAKE PROFIT

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Take Profit con le modalità di seguito indicate.

(L'OICR di controllo va scelto tra gli OICR nei quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione; il SAFE FUND è un unico OICR anche in presenza di più OICR di controllo)

OICR di Controllo	Percentuale Obiettivo	Safe Fund
.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%
.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%	
.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%	
.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%	

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

ADESIONE ALL'OPZIONE DOWNTREND OPPORTUNITY

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Downtrend Opportunity con le modalità di seguito indicate.

(L'OICR di partenza va scelto tra gli OICR nei quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione)

OICR di Controllo	OICR di Partenza	Percentuale Opportunità
.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%
.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%
.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%
.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

AVVERTENZA:

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del Contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

DICHIARAZIONI

Il Contraente e l'Assicurato (se diverso dal Contraente):

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- prendono atto che la sottoscrizione della presente Proposta non comporta il perfezionamento del Contratto finché non sia avvenuto il pagamento del premio unico che è rappresentato dall'importo derivante dal riscatto totale del Contratto originario (Data di Perfezionato);
- prendono atto che il Contratto decorre dal sesto giorno di Borsa aperta successivo alla data di perfezionamento stessa;
- prendono atto che Aviva trasmette al Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data di decorrenza la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento con il quale Aviva Life S.p.A., si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla presente Proposta, fatto salvo errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa. La Lettera Contrattuale di Conferma attesta il perfezionamento del Contratto;
- dichiarano di aver preso conoscenza che eventuali informazioni sul conflitto di interessi sono riportate sul sito internet di Aviva all'indirizzo www.aviva.it.

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 ai sensi dell'Art. 1919 del Codice Civile.

LUOGO E DATA

L'ASSICURATO
(se diverso dal Contraente)

IL CONTRAENTE

DIRITTO DI REVOCA

Il Contraente ha il diritto di revocare la presente Proposta fino al momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato.

Aviva, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca, rimborsa al Contraente l'intero premio unico, eventualmente già pagato, derivante dal riscatto totale del Contratto originario. Nel caso in cui il Contraente eserciti il diritto di revoca dalla Proposta prima che sia stato pagato il premio unico derivante dal riscatto totale del Contratto originario, quest'ultimo viene riattivato.

Aviva non rimborsa al Contraente il Bonus sui Premi.

DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente potrà recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato. Il diritto di recesso libera il Contraente e Aviva da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto.

Aviva entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente:

- qualora la richiesta di recesso pervenga ad Aviva antecedentemente alla Data di decorrenza, il Premio unico derivante dal riscatto totale del Contratto originario;
 - qualora la richiesta di recesso pervenga ad Aviva dal giorno della Data di decorrenza, la somma dei due seguenti importi:
 1. la parte di Premio pagato destinato alla Gestione Separata "LIFIN";
 2. la parte di Premio pagato destinata agli OICR, maggiorata o diminuita della differenza fra il valore unitario delle Quote del primo giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte di Aviva, della comunicazione di Recesso ed il Valore unitario delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicata per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza relative alla sola parte del Capitale investito negli OICR. Nel caso in cui siano state sottoscritte quote di OICR "non Lyxor" che appartengono alle Macrocategorie ETF, tale importo viene ulteriormente diminuito del Costo di Transazione previsto al successivo punto "COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF "NON LYXOR" ". Aviva non rimborsa al Contraente il Bonus sui Premi.
- Aviva trattiene dall'importo da rimborsare al Contraente la spesa di emissione pari a euro 10,00.

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

MODALITÀ DI CONSEGNA DEL "DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE" E DEL "SET INFORMATIVO" (AI SENSI DEL REGOLAMENTO IVASS NR. 41 DEL 2 AGOSTO 2018)

Io sottoscritto dichiaro di aver scelto di ricevere la documentazione sopra indicata:

- su supporto cartaceo;
- su supporto durevole non cartaceo

In caso di scelta del supporto durevole non cartaceo, sono stato informato di avere comunque il diritto di riceverne gratuitamente, su richiesta, una copia in formato cartaceo.

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE dichiara di aver:

- ricevere la copia integrale del Set informativo – ai sensi del Regolamento IVASS 41/2018 e successive modifiche e/o integrazioni – composto:
 - dal "Documento contenente le informazioni chiave" generico e dal "Documento contenente le informazioni chiave" specifico delle opzioni di investimento prescelte, redatti secondo il Regolamento UE nr 1286/2014, essendo comunque stato informato della possibilità di ricevere il documento specifico per tutte le opzioni disponibili;
 - dal Documento Informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativo;
 - delle Condizioni di Assicurazione;
 - della Proposta-Certificato in formato fac simile;
- di aver ricevuto, letto ed accettato quanto riportato nella Scheda Informativa dell'operazione di "Riscatto Totale agevolato del Contratto Originario e sottoscrizione del Contratto di Destinazione" che mi è stata consegnata almeno 7 giorni prima della sottoscrizione della presente Proposta;
- LETTO, COMPRESO ed ACCETTATO le Condizioni di Assicurazione;
- ricevuto il documento contenente i dati essenziali dell'Intermediario e della sua attività, nonché le informazioni su potenziali situazioni di conflitto d'interessi e sugli strumenti di tutela del Contraente;
- ricevuto la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti;

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

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

Il Contraente si impegna a tenere tempestivamente aggiornata Aviva, 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 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

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

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

Gestione Art. 21: Cessione, Pegno e Vincolo; Art. 23: Modalità e Tempistiche.

LUOGO E DATA

L'ASSICURATO
(se diverso dal Contraente)

IL CONTRAENTE

MODALITÀ DI TRASMISSIONE DELLE COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO (ASI SENSI DEL REGOLAMENTO IVASS NR 41 DEL 2 AGOSTO 2018)

Io sottoscritto scelgo di ricevere le comunicazioni relative al presente Contratto:

- su supporto cartaceo;
- in formato elettronico, mediante caricamento nell'Area Clienti del sito www.aviva.it.

La scelta della modalità in formato elettronico è da ritenersi valida solo in caso di indicazione dell'indirizzo E-MAIL nella sezione dell'anagrafica Contraente.

Sono consapevole che tale scelta:

- Può essere modificata in ogni momento;
- Può essere effettuata anche in corso di Contratto, relativamente alle future comunicazioni;

- Non costituisce autorizzazione all'invio di materiale promozionale, pubblicitario o di altre comunicazioni commerciali.

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

Io sottoscritto dichiaro di avere ricevuto, letto e compreso l'informativa sul trattamento dei dati personali (i) riportata all'interno del Set Informativo e (ii) consultabile nella versione costantemente aggiornata all'interno del sito internet <https://www.aviva.it/privacy>, di essere consapevole che il trattamento dei miei dati relativi alla salute, eventualmente forniti, anche tramite un processo decisionale automatizzato, è necessario per le finalità assicurative descritte nel paragrafo 3 dell'informativa e, pertanto, acconsento a tale trattamento.

LUOGO E DATA

L'ASSICURATO
(se diverso dal Contraente)

IL CONTRAENTE

ANNOTAZIONI

Spazio riservato al Soggetto Incaricato

Dichiaro di aver proceduto personalmente all'identificazione dei sottoscrittori, le cui generalità sono riportate fedelmente negli spazi appositi e che le firme sono state apposte in mia presenza. Si dichiara inoltre di aver preso visione e di essere a conoscenza della normativa applicabile in materia di antiriciclaggio.

NOME E COGNOME

CODICE SOGGETTO INCARICATO

CODICE AGENZIA

LUOGO E DATA

IL SOGGETTO INCARICATO

Ed. 09/2020



Aviva Life S.p.A.

Via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano

www.aviva.it

Tel: +39 02 2775.1

Fax: +39 02 2775.204

Pec: aviva_life_spa@legalmail.it



Aviva Life 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 25.480.080,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1355410 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale 10210040159 Partita IVA 10540250965 Società appartenente ad Aviva Gruppo IVA Società con unico socio 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. 19305 del 31/03/1992 (Gazzetta Ufficiale n. 82 del 07/04/1992) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00103 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00006

