

# Aviva Multiramo Sprint

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 realizzazione: 27/1/2020  
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](http://www.aviva.it); pec: [aviva\\_life\\_spa@legalmail.it](mailto: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](http://www.aviva.it)

Indirizzi di posta elettronica:

- per informazioni di carattere generale: [assunzione\\_vita@aviva.com](mailto:assunzione_vita@aviva.com)
- per informazioni relative alle liquidazioni: [liquidazioni\\_vita@aviva.com](mailto:liquidazioni_vita@aviva.com)
- pec: [aviva\\_life\\_spa@legalmail.it](mailto: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 27.404.925,00 di cui il capitale sociale ammonta a Euro 25.480.080,00 e le riserve patrimoniali a Euro 21.103.433,00.

L'Indice di solvibilità dell'Impresa di assicurazione calcolato in funzione del requisito di capitale basato sullo specifico profilo di rischio dell'Impresa di assicurazione stessa è pari al 140%.

L'Indice di solvibilità calcolato sul requisito minimo patrimoniale richiesto è pari al 262%.

Per ogni dettaglio si rimanda alla sezione E del documento SFCR (Relazione sulla Solvibilità e sulla Condizione Finanziaria) pubblicato sul sito dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.aviva.it](http://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 interna 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 riportati nella sottostante tabella, sono raggruppati dall'Impresa di assicurazione 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 interna separata.

**BONUS SUI PREMI:** il Contratto prevede il riconoscimento di un Bonus del 4% sulla parte dei Premi (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi) investita in OICR, al netto delle spese, consistente in una maggiorazione percentuale dei Premi investiti in Quote degli OICR.

**BONUS TRIMESTRALE (solo per la parte di Capitale investita in OICR, ad esclusione di quelli appartenenti alla Macrocategorie ETF):** 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. 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.

Nel caso in cui sia già stata richiesta la liquidazione del Riscatto totale/della prestazione in caso di 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 dell'Impresa di Assicurazione.

**PIANO DI SELEZIONE (solo per la parte di Capitale investita in OICR):** consiste in una gestione attiva degli OICR, svolta dall'Impresa di assicurazione che ha lo scopo di mantenere elevata, nel corso del tempo, la qualità della lista degli OICR collegati al Contratto. Per svolgere tale attività l'Impresa di assicurazione ha suddiviso gli OICR in 6 categorie denominate Macrocategorie Aviva: OICR Azionari, OICR Bilanciati, OICR Flessibili, OICR Obbligazionari, ETF Azionari e ETF Obbligazionari.

Tale attività prevede l'individuazione sul mercato di OICR (denominati "OICR in entrata"), che, sulla base di un costante monitoraggio del mercato, presentino un'elevata potenzialità di crescita futura, che investano in una classe di attivi non precedentemente coperta dagli OICR collegati al Contratto o che presentino un Piano di selezione degli attivi in portafoglio alternativi rispetto agli OICR già collegati, od ancora che appartengano ad una primaria società di gestione del risparmio internazionale e/o che possano beneficiare di un team di gestori stabile ed esperto ed infine che nel medio-lungo periodo abbiano mostrato una continuità di rendimenti superiori alla media degli OICR con un'analogia politica di investimento. Tali OICR vengono collegati al Contratto.

Tale attività prevede inoltre, attraverso un monitoraggio costante del mercato degli OICR, che l'Impresa di assicurazione provveda ad individuare all'interno delle Macrocategorie Aviva degli OICR che a causa di una significativa modifica della politica d'investimento, di performance insoddisfacenti rispetto ad altri OICR aventi analoghe politiche d'investimento o che siano stati oggetto di un cambio del gestore o di una componente ritenuta essenziale del team di gestione da poter incidere negativamente sulla qualità dell'OICR da rimuovere dalla lista degli OICR collegati al Contratto, rendendoli quindi non più sottoscrivibili. Tali OICR vengono denominati "OICR in eliminazione". Contestualmente all'individuazione degli "OICR in eliminazione" l'Impresa di assicurazione individua i rispettivi "OICR di Destinazione" verso i quali effettuare gli Switch, 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, in modo da avere: lo stesso grado di rischio, una politica d'investimento simile dal punto di vista dei principali strumenti finanziari detenuti in portafoglio e abbiano una struttura di Costi non significativamente superiore.

L'Impresa di assicurazione predispone le operazioni di Switch previste dal Piano di selezione e il Capitale maturato negli "OICR in eliminazione" viene trasformato in Quote dei rispettivi "OICR di destinazione" sulla base del Valore delle quote degli OICR del giorno in cui viene effettuato il Piano di selezione.

Nel caso in cui l'"OICR in Eliminazione" o l'"OICR di destinazione" sia un OICR che appartiene alla Macrocategoria ETF, al Controvalore delle Quote disinvestite e/o investite viene applicato un Costo di transazione, come previsto nei Costi riportati nel DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE. 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.

L'Impresa di assicurazione 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".

Gli investimenti derivanti da eventuali Sostituzioni/Switch e/o Versamenti aggiuntivi, successivi al Piano di selezione, che hanno come destinazione l'"OICR in eliminazione", saranno effettuati dall'Impresa di assicurazione direttamente nel relativo "OICR di destinazione".

**PIANO DI INTERVENTI STRAORDINARI (solo per la parte di Capitale investita in OICR):** consiste principalmente in un'attività di monitoraggio effettuata dall'Impresa di assicurazione nell'interesse dei Contraenti che abbiano investito o che richiedano di investire in un OICR oggetto di operazioni straordinarie decise autonomamente dalla rispettiva SGR.

Sono considerate tali tutte le modifiche che determinano uno Switch in un altro OICR, come ad 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.

L'Impresa di assicurazione individua l'OICR interessato dall'operazione straordinaria come "OICR in eliminazione"; tale OICR è fatto oggetto di un'operazione di Switch straordinario: l'Impresa di assicurazione trasferisce il Controvalore delle Quote possedute dai Contraenti dell'"OICR in eliminazione" verso l'OICR dichiarato di Destinazione. Lo Switch straordinario avverrà con le seguenti modalità:

- viene determinato il Capitale maturato nell'"OICR in eliminazione", moltiplicando il Valore delle quote come risulta il giorno in cui viene effettuata l'operazione straordinaria sull'OICR, per il numero totale delle Quote dell'"OICR in eliminazione" possedute dal Contraente alla stessa data;
- detto importo è diviso per il Valore delle quote dell'"OICR di destinazione" dello stesso giorno.

Nel caso in cui l'"OICR in Eliminazione" o l'"OICR di destinazione" sia un OICR che appartiene alla Macrocategoria ETF, al Controvalore delle Quote disinvestite e/o investite viene applicato un Costo di transazione, come previsto nei Costi riportati nel DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE. 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.

Successivamente all'operazione di Switch straordinario, l'"OICR in eliminazione" sarà estromesso dalla lista degli OICR collegati al Contratto.

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

ISIN	NOME FONDO	MACROCATEGORIE AVIVA
LU1861132840	ETF Amundi Stoxx Global Artificial Intelligence	ETF AZIONARIO
IE00BYZK4669	ETF Ishares Ageing Population	ETF AZIONARIO
IE00B53L4X51	ETF Ishares FTSE MIB	ETF AZIONARIO
IE00BF5LJ058	ETF Ishares FTSE Small Cap Italia	ETF AZIONARIO
IE00BKM4GZ66	ETF Ishares MSCI Emerging Markets	ETF AZIONARIO
IE00B53QG562	ETF Ishares MSCI EMU Equity	ETF AZIONARIO
IE00B52VJ196	ETF Ishares MSCI Europe SRI Equity	ETF AZIONARIO
IE00BQN1K901	ETF Ishares MSCI Europe Value	ETF AZIONARIO
IE00B3VWM098	ETF Ishares MSCI US Small Cap Equity	ETF AZIONARIO
IE00B4L5Y983	ETF Ishares MSCI World	ETF AZIONARIO
IE00BP3QZ601	ETF Ishares Msci World Quality Factor	ETF AZIONARIO
IE00B53SZB19	ETF Ishares Nasdaq	ETF AZIONARIO
IE00BF0M2Z96	ETF L&G Battery Value-Chain	ETF AZIONARIO
IE00BYPLS672	ETF L&G Cyber Security	ETF AZIONARIO
LU0274209740	ETF Xtrackers MSCI Japan	ETF AZIONARIO
LU0490618542	ETF Xtrackers S&P500	ETF AZIONARIO
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
LU1829219127	ETF Lyxor Eur Corporate Bond	ETF OBBLIGAZIONARIO
LU1215415214	ETF Lyxor Eur High Yield Bond	ETF OBBLIGAZIONARIO
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

LU0478205379	ETF Xtrackers Euro Corporate Bond	ETF OBBLIGAZIONARIO
LU0181962126	Amundi First Eagle International	OICR AZIONARIO
LU1684369710	AXA Digital Economy	OICR AZIONARIO
LU0389656892	AXA Eurozone Equity	OICR AZIONARIO
LU0503938366	AXA Evolving Trends	OICR AZIONARIO
LU0868490383	AXA Global Small Cap	OICR AZIONARIO
LU0266013126	AXA Longevity Economy	OICR AZIONARIO
LU1536921650	AXA Robotech	OICR AZIONARIO
LU1557118921	AXA Women Empowerment	OICR AZIONARIO
LU0171301533	BlackRock World Energy	OICR AZIONARIO
LU0823421689	BNP Disruptive Technology	OICR AZIONARIO
IE00BB7N4179	BNY Brazil	OICR AZIONARIO
LU1244893696	EdR Big Data Equity	OICR AZIONARIO
LU0134651263	Esperia Euro Equity	OICR AZIONARIO
LU0175425247	Esperia Private Equity Strategies	OICR AZIONARIO
LU0251127410	Fidelity America Fund	OICR AZIONARIO
LU0594300096	Fidelity China Consumer	OICR AZIONARIO
LU0261959422	Fidelity European Dynamic Growth	OICR AZIONARIO
LU0261948227	Fidelity Germany	OICR AZIONARIO
LU0528227936	Fidelity Global Demographics	OICR AZIONARIO
LU0115765595	Fidelity Greater China	OICR AZIONARIO
LU0283901063	Fidelity Italy	OICR AZIONARIO
LU1213835942	Fidelity Latin America	OICR AZIONARIO
LU0313355587	GS Emerging Markets Core Equity	OICR AZIONARIO
LU0264598268	Henderson Alpha Pan European	OICR AZIONARIO
LU0138821268	Henderson Pan European Equity	OICR AZIONARIO
LU1642786039	Invesco India	OICR AZIONARIO
LU0607515367	Invesco Japanese Value Equity	OICR AZIONARIO
LU0011890265	Janus Henderson Japan Smaller Companies	OICR AZIONARIO
LU0318933057	JPM Emerging Markets Small Cap Equity	OICR AZIONARIO
LU0210531801	JPM Europe Strategic Growth	OICR AZIONARIO
LU0210536511	JPM Us Value	OICR AZIONARIO
LU0489687326	La Francaise Unique Small Caps Europe	OICR AZIONARIO
LU0054300461	Lemanik Asian Opportunities	OICR AZIONARIO
LU1670707527	M&G (LUX) European Strategic Value Fund	OICR AZIONARIO
LU1670715207	M&G (LUX) Global Select Fund	OICR AZIONARIO
LU0566417696	March Vini Catena	OICR AZIONARIO
IT0005252843	Mediobanca Small Cap Italy	OICR AZIONARIO
LU0219423836	MFS Emerging Market Equity	OICR AZIONARIO
LU0219424990	MFS Global Concentrated	OICR AZIONARIO
LU0094555157	MFS US Concentrated Growth	OICR AZIONARIO
LU0335216932	MS Global Brands	OICR AZIONARIO
LU0552385618	MS Global Opportunity	OICR AZIONARIO
LU0360484686	MS US Advantage Equity	OICR AZIONARIO
LU0390857471	Nordea Emerging Consumer	OICR AZIONARIO
LU0348926287	Nordea Global Climate and Environment	OICR AZIONARIO

FR0000974149	Oddo Avenir Europe	OICR AZIONARIO
FR0010574434	Oddo Generation	OICR AZIONARIO
FR0010109165	Oddo ProActif Europe	OICR AZIONARIO
LU0386392772	Pictet Digital	OICR AZIONARIO
LU1437676478	Pictet Global Thematic Opportunities	OICR AZIONARIO
LU0338482937	Pictet Ist. Russian Equity	OICR AZIONARIO
LU0104884605	Pictet Ist. Water	OICR AZIONARIO
LU0503633769	Pictet SmartCity	OICR AZIONARIO
LU0503631631	Pictet-Global Environmental Opportunities	OICR AZIONARIO
LU0106259558	Schroder Asian Opportunities	OICR AZIONARIO
LU0264410563	Schroder Indian Equity	OICR AZIONARIO
LU0270818197	Schroder Japanese Opportunities	OICR AZIONARIO
LU0390135415	Templeton Asian Smaller Companies	OICR AZIONARIO
LU0300743431	Templeton Emerging Markets Small Cap	OICR AZIONARIO
LU0093666013	Templeton Euroland Equity	OICR AZIONARIO
LU0645132738	Templeton European Dividend	OICR AZIONARIO
LU0260870158	Templeton Technology	OICR AZIONARIO
LU0260869739	Templeton US Opportunities	OICR AZIONARIO
LU1864952335	Threadneedle (LUX) European Smaller Companies	OICR AZIONARIO
LU0992632538	EdR Income Europe	OICR BILANCIATI
LU0668369910	Esperia Systematic Diversification	OICR BILANCIATI
LU1097728445	Fidelity Global Multi Asset Income (Hdg)	OICR BILANCIATI
LU0243957239	Invesco European High Income	OICR BILANCIATI
LU0210527791	JPM Asia Pacific Income	OICR BILANCIATI
LU0070212591	JPM Global Balanced	OICR BILANCIATI
IT0005324758	Mediobanca Global Multiasset	OICR BILANCIATI
LU1099987023	MFS Diversified Income	OICR BILANCIATI
LU1442549298	MFS Prudent Capital	OICR BILANCIATI
LU0227384020	Nordea Stable Return	OICR BILANCIATI
LU0941348897	Pictet Multi Asset Global Opportunities	OICR BILANCIATI
FR0010541557	Rothschild Club	OICR BILANCIATI
LU0094159042	AXA Defensive Optimal Income	OICR FLESSIBILI
LU0465917473	AXA Global Optimal Income	OICR FLESSIBILI
LU0184634821	AXA Optimal Income	OICR FLESSIBILI
LU0725892383	BlackRock American Diversified Equity AR	OICR FLESSIBILI
IE00B3T5WH77	BNY Absolute Return Equity	OICR FLESSIBILI
LU0599946893	DWS Concept Kaldemorgen	OICR FLESSIBILI
LU0471405364	Esperia Strategic Portfolio	OICR FLESSIBILI
LU0490769915	Henderson UK Absolute Return	OICR FLESSIBILI
IT0005324659	Mediobanca Long/Short Sector Rotation	OICR FLESSIBILI
LU1275303516	Palladium Crescita Protetta	OICR FLESSIBILI
LU0496442640	Pictet Corto	OICR FLESSIBILI
LU1520759108	RAM Long Short Global Equities	OICR FLESSIBILI
LU1093756242	Templeton K2 Alternative Strategies	OICR FLESSIBILI
LU0800572702	AXA Emerging Markets Short Duration Bonds	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0545110271	AXA Global Convertibles	OICR OBBLIGAZIONARIO

LU0184631991	AXA Global High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0266009793	AXA Global Inflation Bond cl.A	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0720460723	BlueBay Emerging Markets Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0549541232	Bluebay Euro Government Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0325598166	BNP Enhanced Bond 6m.	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1620157534	BNP Green Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1161527038	EdR Bond Allocation	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1080015693	EdR Emerging Credit	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0134649952	Esperia Bond Euro	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0126234292	Esperia Corporate Bond Euro	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1731833304	Fidelity Global Short Duration Income	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1830996044	Fidelity Emerging Market Total Return Debt	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0251130638	Fidelity Euro Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0261953904	Fidelity Us High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0599213476	JPM E.M. Strategic Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0363447680	JPM Euro Government Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0406674076	JPM Global Government Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0210532957	JPM US Aggregate Bond USD	OICR OBBLIGAZIONARIO
IE00BHBFD143	Legg Mason Macro Opportunities Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0159201655	Lombard Convertible Bond	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
LU1670724373	M&G (LUX) Optimal Income Fund	OICR OBBLIGAZIONARIO
IT0005324907	Mediobanca Defensive Portfolio	OICR OBBLIGAZIONARIO
IT0005217622	Mediobanca Global Financials	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1340703740	MFS Global Opportunistic Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0603408039	MS Emerging Markets Corporate Debt	OICR OBBLIGAZIONARIO
IE00BFNXVQ35	Muzinich Emerging Market Short Duration	OICR OBBLIGAZIONARIO
IE0033758917	Muzinich EnhancedYield Short Term	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0733673288	Nordea European Cross Credit	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0826398702	Nordea North American High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
FR0000980989	Oddo European Convertibles Moderate	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1808849126	Palladium Cairn Strata Credit	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0303494743	Pictet Global Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0128497707	Pictet Money Market USD	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1055195918	Pictet Short Term Emerging Corporate Bonds	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1654546347	Pictet US Government Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0419186167	RAM Global Bond Total Return	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0113257694	Schroder Euro Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0106258311	Schroder Global Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0189893018	Schroder Global High Yield	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0726519282	TCW Emerging Markets Income	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU1762235882	TCW Emerging Markets Income local bond	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0727122854	Templeton Convertible	OICR OBBLIGAZIONARIO



LU0131126574	Templeton Euro High Yield	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0294219869	Templeton Global Bond Hedged	OICR OBBLIGAZIONARIO
LU0260870661	Templeton Global Total Return (no hdg)	OICR OBBLIGAZIONARIO

**PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO:** il presente Contratto prevede che, in caso di decesso dell'Assicurato – in qualsiasi epoca esso avvenga, senza limiti territoriali, senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso, ferme le limitazioni di cui alla successiva Sezione CI SONO LIMITI DI COPERTURA? - esso avvenga, senza limiti territoriali, senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso, ferme le limitazioni di cui alla successiva Sezione CI SONO LIMITI DI COPERTURA? - l'Impresa di assicurazione corrisponda ai Beneficiari il Capitale caso morte, pari alla somma del Capitale maturato e della Maggiorazione caso morte.

Il Capitale maturato è calcolato dall'Impresa di assicurazione come somma dei seguenti importi:

- Capitale maturato relativo alla Gestione interna separata in vigore all'anniversario della Data di decorrenza che precede o coincide con la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa di assicurazione, eventualmente rivalutato per il tempo trascorso da detto anniversario alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa di assicurazione;
- eventuali Parti di capitale acquisite con i Versamenti aggiuntivi o derivanti da operazioni di Sostituzioni/Switch nella Gestione interna separata entrambe effettuate successivamente all'ultima ricorrenza annua, ciascuna eventualmente rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa di assicurazione;
- le somme riportate ai due precedenti punti vengono diminuite delle eventuali Parti di capitale disinvestite dalla Gestione interna separata, tramite Riscatti parziali e/o operazioni di Sostituzioni/Switch effettuate successivamente all'ultima ricorrenza annua, ciascuna eventualmente rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa di assicurazione;
- Controvalore del Capitale investito negli OICR, calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il Valore unitario delle stesse del primo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa di assicurazione.

Il Controvalore delle quote degli OICR verrà, rispettivamente, diminuito e aumentato dei pro-rata:

- della Commissione di gestione trattenuta dall'Impresa di assicurazione per l'attività gestionale svolta nel confronto degli OICR (Piano di selezione) e 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;
- del Bonus trimestrale di cui al punto BONUS TRIMESTRALE della Sezione QUALI SONO LE PRESTAZIONI? che precede non ancora applicati al Contratto.

Inoltre, nel caso in cui il Capitale sia investito in OICR appartenenti alle Macrocategorie ETF, il Controvalore delle Quote degli ETF viene diminuito di un Costo di transazione riportato nel DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE.

Il Capitale maturato, calcolato come sopra descritto, viene aumentato della Maggiorazione caso morte, calcolata dall'Impresa di assicurazione moltiplicando il Capitale maturato per la percentuale indicata nella tabella che segue, determinata 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 INTERNA SEPARATA:** il Contraente ha la facoltà di modificare la ripartizione del Capitale maturato nel corso della Durata del contratto tra:

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

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

- trascorso un anno dalla Data di decorrenza,
- rimane fermo il limite massimo di 40 OICR che possono essere collegati contemporaneamente al Contratto;
- dopo l'operazione di Sostituzione:
  - almeno il 5% del Capitale maturato deve rimanere investito nella Gestione interna separata;

- almeno il 50% del Capitale maturato deve rimanere investito negli OICR;
- in caso di Sostituzioni dalla Gestione interna separata agli OICR: è consentita una sola Sostituzione per ogni annualità di Contratto;
- in caso di Sostituzioni dagli OICR alla Gestione interna separata: non sono previste limitazioni al numero di Sostituzioni per ogni annualità di Contratto.
- In caso di sostituzioni dalla Gestione interna separata agli OICR 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.

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

- trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza;
- non sono previsti limiti al numero di Sostituzione;
- rimane fermo il limite massimo di 40 OICR che possono essere collegati contemporaneamente al Contratto, con investimento minimo di 1.000,00 Euro per ciascun OICR (l'importo è calcolato tenendo conto del capitale già investito nei singoli OICR).

L'Impresa di assicurazione effettuerà la Sostituzione ripartendo il Capitale maturato tra la Gestione interna separata e gli OICR sulla base delle percentuali di ripartizione indicata dal Contraente nei termini seguenti:

- viene disinvestito il Capitale maturato allocato nella Gestione interna separata in vigore alla data della Sostituzione – in caso di Sostituzione tra la Gestione interna separata e gli OICR - e il Controvalore degli OICR ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data della Sostituzione;
- viene applicata la percentuale di investimento indicata dal Contraente, ottenendo l'importo da investire, sempre in corrispondenza della data dello Sostituzione: nella Gestione interna separata – in caso di Sostituzione tra la Gestione interna 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 che appartengono alle Macrocategorie ETF, il numero di Quote da disinvestire ed investire è determinato dividendo il Controvalore degli ETF al netto del Costo di transazione riportato nel DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE, per il Valore delle quote alla data di Sostituzione.

Il Valore delle quote degli OICR preso a riferimento sia in caso di disinvestimento che di investimento è quello della data della Sostituzione ovvero del primo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di Sostituzione da parte dell'Impresa di assicurazione.

Nel presente Contratto è possibile richiedere un'operazione di Sostituzione a condizione che non siano presenti altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzione, Switch) non ancora valorizzate. In particolare, una nuova operazione di Sostituzione potrà essere richiesta a partire dal giorno lavorativo successivo rispetto alla data di valorizzazione in Quote della precedente operazione richiesta.

Le eventuali Sostituzioni richieste che hanno come destinazione un "OICR in eliminazione" a norma del Piano di interventi straordinari o del Piano di selezione, richieste dai Contraenti successivamente al Piano di selezione o di interventi straordinari, saranno investiti dall'Impresa di assicurazione direttamente nel relativo "OICR di destinazione".

**CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA VITALIZIA:** il Contraente può chiedere all'Impresa di assicurazione di convertire il valore di Riscatto totale di cui al paragrafo VALORI DI RISCATTO E RIDUZIONE della successiva sezione SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI? in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

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

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

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

L'Impresa di assicurazione si impegna ad inviare entro venti giorni dalla data di ricevimento della richiesta di conversione le condizioni di assicurazione delle rendite di Opzione esercitabili in caso di riscatto del Contratto, con evidenza dei relativi

Costi effettivi e delle condizioni economiche che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del valore del riscatto in rendita nonché del regime fiscale applicabile.

Il Contraente ha 30 giorni di tempo dalla data di ricevimento delle informazioni sulle Opzioni per decidere di convertire il valore di riscatto in rendita. Decorso tale termine le condizioni di conversione decadono automaticamente.

OPZIONE DI RIMBORSO DEI PREMI VERSATI ATTRAVERSO L'EROGAZIONE DI PRESTAZIONI RICORRENTI (di seguito PRESTAZIONI RICORRENTI): l'Opzione prevede la liquidazione al Contraente di una prestazione ricorrente che può essere attivata dal Contraente quando sottoscrive la Proposta o in corso di Contratto.

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%.

La durata dell'Opzione non può essere scelta dal Contraente ed è sempre pari a 10 anni.

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, a prescindere dalla periodicità di liquidazione prescelta;
- 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 OICR e 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 e incrementata degli eventuali Versamenti aggiuntivi investiti, fino alla data di riferimento.

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.

Nel corso della Durata del contratto il Contraente può 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 inferiore al 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.

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

- se 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 l'Impresa di assicurazione 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.

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

OPZIONE CEDOLA (solo per la parte di Capitale investita in Gestione interna separata): il Contraente può aderire all'Opzione cedola solo al momento della sottoscrizione del Contratto.

La prestazione è corrisposta solo in caso di vita dell'Assicurato a partire dalla prima ricorrenza annua del Contratto successiva alla Data di decorrenza e fino a quando il Contraente non eserciti il diritto di interruzione della presente Opzione.

La presente Opzione, prevede che ad ogni ricorrenza annuale del Contratto l'Impresa di assicurazione corrisponda al Contraente l'importo annuo dell'eventuale Rivalutazione, calcolato sulla parte di Capitale maturato investito nella Gestione interna separata, solo dopo che l'Impresa di assicurazione stessa avrà recuperato totalmente l'eventuale Commissione differita. L'Impresa di assicurazione provvede alla liquidazione dell'importo annuo della Rivalutazione entro il 30° giorno successivo all'anniversario della Data di decorrenza cui tale importo si riferisce.

Nel caso in cui il Contraente richieda l'interruzione dell'Opzione cedola o nel caso in cui il Contraente abbia deciso di non avvalersi di questa possibilità alla sottoscrizione della Proposta, il Contraente non ha più la possibilità di modificare la propria decisione; l'interruzione della prestazione è irrevocabile anche per gli anni successivi. Nel caso di interruzione non verrà più liquidata alcuna prestazione annua e la Rivalutazione annua verrà consolidata anno per anno al capitale in vigore all'anniversario precedente.

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

**OPZIONE AUTOMATIC SWITCH PLAN:** di seguito sono descritte le seguenti Opzioni automatic switch plan, facoltative ed attivabili su richiesta del Contraente:

1. DATA TARGET (DA GESTIONE INTERNA SEPARATA A OICR);
2. DATA TARGET (SOLO OICR);
3. REBALANCING (GESTIONE INTERNA SEPARATA/OICR);
4. STOP LOSS TREND (SOLO OICR);
5. TAKE PROFIT (SOLO OICR);
6. DOWNTREND OPPORTUNITY (SOLO OICR).

Tali Opzioni hanno le seguenti caratteristiche in comune:

- possono essere attivate al momento della sottoscrizione della Proposta o, successivamente, nel corso della Durata contrattuale;
- rimangono attive per tutta la Durata del contratto, fino a che non siano 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 contemporaneamente alle Opzioni automatic switch plan ed all'Opzione prestazioni ricorrenti. Il Contraente per poter attivare le Opzioni automatic switch plan deve prima 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. Nel caso in cui nel corso della Durata contrattuale il Contratto venga investito anche in un solo ETF le Opzioni vengono disattivate;
- il Contraente non può aderire contemporaneamente all'Opzione Data target da Gestione interna separata a OICR ed all'Opzione cedola. Per farlo deve prima disattivare l'Opzione cedola;
- 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;
- 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 me dei quali ancora non si posseggano Quote; solo in caso di adesione all'Opzione Data target da Gestione interna separata a OICR il contratto potrà essere collegato, oltre che alla Gestione interna separata, ad un solo OICR;
- le caratteristiche dell'Opzione, indicate all'adesione, non sono modificabili.

Nel caso in cui gli OICR coinvolti dall'Opzione vengano dichiarati dall'Impresa di assicurazione "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.

#### **1. Data target (da Gestione interna separata a OICR)**

L'Opzione Data target prevede che l'Impresa di assicurazione effettui degli Switch automatici che permettono al Contraente di disinvestire gradualmente il Capitale maturato allocato nella Gestione interna separata e di reinvestire tale importo nell'OICR prescelto. In caso di adesione, il Contraente dovrà scegliere la Combinazione iniziale e quella finale che saranno formate dalla Gestione interna separata e da un solo OICR. L'Opzione prevede le seguenti caratteristiche:

- nel caso di adesione all'Opzione contestualmente alla sottoscrizione della Proposta, la Combinazione iniziale coincide con l'allocazione tra Gestione interna separata ed un solo OICR, scelta dal Contraente per l'investimento del Premio unico;
- nel caso di adesione all'Opzione in un momento successivo rispetto alla Data di decorrenza del Contratto, il Contraente dovrà scegliere la Combinazione iniziale sul "modulo richiesta opzioni";

- il Contratto sarà collegato ad un solo OICR ed alla Gestione interna separata; pertanto tutti gli OICR in cui è allocato il Capitale maturato verranno disinvestiti;
- la Combinazione finale scelta dal Contraente dovrà prevedere una percentuale di allocazione nell'OICR superiore a quella prevista dalla Combinazione iniziale.

Il Contraente potrà quindi scegliere tra le seguenti Combinazioni iniziali e finali:

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

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

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

2. **Data target (solo OICR):** L'Opzione Data target prevede che l'Impresa di assicurazione effettui degli Switch automatici che permettono al Contraente di disinvestire gradualmente il Capitale maturato allocato 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, ossia l'OICR prescelto, che andrà ad essere progressivamente svuotato nel tempo fino al disinvestimento totale delle Quote possedute; si possono selezionare sino a 4 distinti OICR di partenza, attivando quindi altrettanti piani Data target distinti;
- l'OICR di arrivo, ossia quello che riceverà il reinvestimento del capitale derivante da ciascuna operazione di Switch automatico. Può essere indicato un solo "OICR di destinazione", che quindi riceverà anche più Switch automatici, ma questo OICR indicato come OICR di arrivo di un piano Data target non può essere scelto anche come in partenza di un altro Piano;
- per ogni piano Data target deve essere indicata la relativa combinazione di frequenza e percentuale degli Switch automatici del Data target tra quelle messa a disposizione dal Contratto, ovvero:
  - frequenza mensile con percentuale di disinvestimento del 2%;
  - frequenza trimestrale con percentuale di disinvestimento del 10%.

Le percentuali di disinvestimento scelta, moltiplicata il numero di Quote dell'OICR di partenza posseduta all'adesione all'Opzione, determina il numero fisso di Quote di tale OICR che saranno vendute ad ogni ricorrenza all'adesione dell'Opzione. Il primo Switch automatico avviene in coincidenza con la prima ricorrenza mensile o trimestrale della data di adesione al Data target.

Lo Switch automatico viene effettuato dall'Impresa di assicurazione 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).

### 3. Rebalancing (Gestione interna separata/OICR)

L'Opzione prevede che ad ogni ricorrenza annua rispetto alla data di adesione all'Opzione, l'Impresa di assicurazione 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 tra Gestione interna separata e gli OICR. Lo Switch automatico viene effettuato dall'Impresa di assicurazione 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).

#### **4. Stop loss trend (solo OICR)**

L'Opzione Stop loss trend prevede il monitoraggio giornaliero da parte dell'Impresa di assicurazione 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.

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

- l'OICR di controllo;
- il Safe fund;
- la percentuale protezione, ossia il livello di perdita nel Valore dell'OICR di controllo oltre il quale si verifica lo Switch automatico.

Il presente Contratto mette a disposizione dei Contraenti le due seguenti Percentuali protezione: 1) - 5,00% 2) - 10,00%. L'Opzione può essere collegata contemporaneamente ad un massimo di 4 OICR di controllo, che devono essere posseduti dal Contraente al momento dell'adesione all'Opzione. Per ciascun OICR di controllo dovrà essere indicata la relativa percentuale protezione ed il relativo Safe fund. Un OICR non può essere contemporaneamente indicato come OICR di controllo e Safe fund.

Al verificarsi di una perdita dell'OICR di controllo superiore alla percentuale protezione, l'Impresa di assicurazione effettua un disinvestimento totale dello stesso ed un contestuale investimento in un altro OICR collegato al Contratto - di seguito Safe fund -.

Qualora la perdita fatta registrare dalla Quota dell'OICR di controllo sia superiore alla percentuale protezione per 4 giorni consecutivi, si verifica l'Evento perdita e viene effettuato lo Switch automatico.

Lo Switch automatico, predisposto dall'Impresa di assicurazione in seguito all'Evento perdita, è effettuato prendendo a riferimento il Valore delle quote dell'OICR di controllo e del Safe fund del primo giorno di Borsa aperta successivo alla data Evento perdita (data Switch automatico).

#### **5. Take profit (solo OICR)**

L'Opzione Take profit prevede il monitoraggio mensile da parte dell'Impresa di assicurazione 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; al verificarsi di un profitto conseguito dal Capitale maturato nell'OICR di controllo superiore alla Percentuale obiettivo, l'Impresa di assicurazione effettua il disinvestimento della relativa plusvalenza verso il Safe fund.

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

- l'OICR di controllo;
- 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.

L'Impresa di assicurazione determina la percentuale di guadagno del Capitale investito nell'OICR di controllo l'ultimo giorno di Borsa aperta di ogni mese (di seguito data di controllo) 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.

Nel caso in cui l'eventuale percentuale di guadagno sia superiore alla Percentuale obiettivo scelta dal Contraente, l'Impresa di assicurazione effettua lo Switch automatico della plusvalenza ottenuta applicando la percentuale del guadagno al Capitale maturato nell'OICR di controllo, come risulta alla data di controllo.

Lo Switch automatico, predisposto dall'Impresa di assicurazione della plusvalenza, è effettuato prendendo a riferimento il Valore delle quote dell'OICR di controllo e del Safe fund del primo giorno di Borsa aperta successivo alla data di controllo (data Switch automatico).

#### **6. Downtrend opportunity (solo OICR)**

L'Opzione Downtrend opportunity prevede il monitoraggio giornaliero da parte dell'Impresa di assicurazione 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. Al verificarsi di una perdita dell'OICR di controllo superiore alla Percentuale opportunità, l'Impresa di assicurazione effettua un disinvestimento parziale da uno degli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale investito - di seguito OICR di partenza – per acquistare Quote dell'OICR di controllo.

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

- l'OICR di controllo;

- l'OICR di partenza;
- la Percentuale opportunità, ossia il livello percentuale con il quale viene confrontata la performance del Valore della quota, pari a 5,00% o 10,00%.

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.

Qualora la perdita fatta registrare dalla Quota dell'OICR di controllo sia superiore alla Percentuale opportunità per 4 giorni consecutivi, si verifica l'Evento opportunità e viene effettuato lo Switch automatico.

Lo Switch automatico, predisposto dall'Impresa di assicurazione in seguito all'Evento opportunità, è effettuato prendendo a riferimento il Valore delle quote dell'OICR di controllo e dell'OICR di partenza del primo giorno di Borsa aperta successivo alla data evento opportunità (data Switch automatico).

Il Regolamento della Gestione interna separata FORME INDIVIDUALI - LIFIN è disponibile nelle condizioni di assicurazione e sul sito dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.aviva.it](http://www.aviva.it); i Regolamenti degli OICR sono disponibili sul sito dell'Impresa di assicurazione all'indirizzo [www.aviva.it](http://www.aviva.it).



### 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?

#### Non verrà liquidata la Maggiorazione caso morte qualora il decesso dell'Assicurato:

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

In questi casi l'Impresa di assicurazione corrisponde, in luogo del Capitale caso morte, il Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa di assicurazione.

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.

Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi nel corso dei primi 12 mesi dalla Data di decorrenza, le percentuali di Maggiorazione di cui al punto Prestazioni in caso di decesso della precedente Sezione QUALI SONO LE PRESTAZIONI verranno applicate per la parte investita negli OICR al Controvalore del Capitale investito negli OICR stessi mentre, per la parte investita nella Gestione interna separata, ai Premi investiti confluiti nella Gestione separata stessa, eventualmente riproporzionati in caso di Riscatto parziale e senza applicazione di alcun tipo di rivalutazione pro-rata.



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

### Cosa fare in caso di evento?

#### Denuncia:

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

Per semplificare e velocizzare le informazioni e/o la fase di istruttoria i Beneficiari possono rivolgersi al Soggetto incaricato, presso il quale era stato sottoscritto il Contratto. In alternativa è possibile contattare l'Impresa di assicurazione al numero verde 800.11.44. 33 (operativo da lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00) o all'indirizzo e-mail: liquidazioni\_vita@aviva.com.

Le richieste di liquidazione possono pervenire all'Impresa di assicurazione:

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

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

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

Per il pagamento dell'importo relativo all'Opzione prestazioni ricorrenti o Cedola, è necessario che il Contraente indichi all'atto della sottoscrizione della Proposta o del "modulo richiesta opzioni" le coordinate bancarie dove accreditare l'importo (codice IBAN).

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

#### IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

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

#### 1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

- la richiesta andrà sottoscritta e dovrà riportare il numero di polizza;
- MODALITÀ DI PAGAMENTO: occorre sottoscrivere ed indicare il codice IBAN completo dell'intestatario sul quale verrà effettuato il pagamento. Si segnala che il conto corrente deve essere intestato al Beneficiario della prestazione assicurativa;
- DOCUMENTO D'IDENTITÀ: copia di un valido documento di identità;
- CODICE FISCALE: copia del codice fiscale;
- CONTATTO: indica un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;
- P.E.P.: occorre indicare se si è una Persona Esposta Politicamente;
- FATCA/CRS: occorre dichiarare se si ha una residenza fiscale al di fuori dell'Italia e/o se si possiede la cittadinanza o si ha la sede legale negli USA. In caso affermativo dovrà essere fornito il TIN (per



la residenza fiscale USA, allegando il modello W9) o il NIF (per altra residenza fiscale estera, se previsto);

- LEGAME DI PARENTELA: occorre indicare il legame di parentela con il Contraente di polizza nel caso in cui non ci sia coincidenza del beneficiario con lo stesso.

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

### 3. DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA AUTENTICATA DI ATTO NOTORIO

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

- a. In caso di assenza di testamento (sono presenti dei fac-simili delle dichiarazioni sul sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it))
  - la non esistenza di disposizioni testamentarie;
  - nel caso in cui i Beneficiari siano gli eredi legittimi: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ve ne sono altri oltre a quelli indicati.
- b. In caso di esistenza di testamento (sono presenti dei fac-simili delle dichiarazioni sul sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it)):
  - che il testamento presentato è l'unico valido o nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto l'ultimo valido e che non sono state mosse contestazioni verso il testamento o i testamenti, precisandone gli estremi (data di pubblicazione, numero di repertorio e di raccolta);
  - occorre allegare il verbale di pubblicazione e la copia autenticata del testamento.

INOLTRE:

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

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

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

### 4. DOCUMENTAZIONE MEDICA

I) In caso di MORTE NATURALE:

occorre presentare un certificato medico, attestante la causa del decesso.

II. In caso di MORTE VIOLENTA – infortunio, omicidio o suicidio - oltre all'eventuale documentazione necessaria per morte naturale, l'Impresa di assicurazione necessita ricevere copia del Verbale dell'Autorità giudiziaria che ha effettuato gli accertamenti, unitamente alla copia del referto autoptico e delle indagini tossicologiche, se presenti; in alternativa, decreto di archiviazione emesso dall'Autorità Giudiziaria competente.

*Si precisa che il Beneficiario che abbia particolari difficoltà ad acquisire la documentazione sulle cause e circostanze del decesso o comunque rilevanti ai fini della liquidazione dell'indennizzo può conferire specifico mandato affinché sia l'Impresa di assicurazione stessa, nel rispetto della vigente normativa sulla riservatezza dei dati sensibili, a sostituirsi a lui nella richiesta della stessa. Per ricevere informazioni al riguardo è possibile contattare il numero verde: 800.11.44.33*

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

1. minori/interdetti;
2. presenza di un procuratore;
3. beneficiario sia una società;
4. beneficiario sia un ente/ una fondazione;
5. in caso di liquidazione in successione;
6. in presenza di richiesta pervenuta da uno studio legale.

#### IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO

Nel caso in cui la richiesta di liquidazione venga effettuata presso il Soggetto incaricato, il Contraente/esecutore/legale rappresentante dovrà compilare il “modulo di richiesta di liquidazione” e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto incaricato.

Nel caso in cui la richiesta di liquidazione NON venga effettuata presso il Soggetto incaricato, il Contraente/esecutore/legale rappresentante dovrà inviare all’Impresa di assicurazione la seguente documentazione:

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

Le spese relative all’acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.


#### **Prescrizione**

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.

#### **Erogazione della prestazione**

L’Impresa di assicurazione provvederà alla liquidazione dell’importo dovuto – verificata la sussistenza dell’obbligo di pagamento – entro trenta giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione corredata da tutta la documentazione necessaria.

<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	Le dichiarazioni inesatte da parte del Contraente relative all'età dell'Assicurato possono comportare la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.
---	--

 <b>Quando e come devo pagare?</b>	
<b>Premio</b>	<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, verranno investiti al netto dei Costi applicati, nella Gestione interna separata LIFIN e negli OICR associati al Contratto scelti dal Contraente, con le seguenti limitazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• per gli OICR: <ul style="list-style-type: none"> <li>• investimento minimo del 50% e massimo del 95% rispetto al Premio unico o al Versamento aggiuntivo pagato;</li> <li>• investimento minimo in ogni OICR pari a Euro 500,00 elevato a Euro 25.000,00 per gli OICR delle Macrocategorie ETF;</li> <li>• numero massimo di 40 OICR che possono essere collegati contemporaneamente al Contratto.</li> </ul> </li> <li>• per la Gestione interna separata: investimento minimo del 5% e massimo del 50% rispetto al Premio unico o al Versamento aggiuntivo pagato.</li> </ul> <p>La parte di Premi versati investita in OICR verrà aumentata del Bonus sul premio. La parte dei Premi versati investita in OICR che appartengono alle Macrocategorie ETF verrà aumentata del Bonus sul premio e diminuita del Costo di transazione, riportato nei Costi del "DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE".</p> <p>Nel presente Contratto è possibile effettuare un Versamento aggiuntivo a condizione che non siano presenti altri precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni, Switch) non ancora valorizzate. In particolare, il Versamento aggiuntivo potrà essere effettuato a partire dal giorno lavorativo successivo rispetto alla data di valorizzazione in Quote della precedente operazione richiesta. Gli eventuali Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione un "OICR in eliminazione" a norma del Piano di interventi straordinari o del Piano di selezione, effettuati dal Contraente successivamente al Piano di interventi straordinari o di selezione, saranno investiti dall'Impresa di assicurazione direttamente nel relativo "OICR di destinazione".</p> <p>Relativamente alla parte di Premio unico e di Versamenti aggiuntivi investiti nella Gestione interna separata, nel caso in cui il Contraente indichi un importo che, sommato al cumulo di versamenti effettuati dallo stesso o da altri Contraenti a lui collegati anche per effetto di rapporti partecipativi nella Gestione interna separata FORME INDIVIDUALI LIFIN, superi l'importo massimo di Euro 35.000.000,00 in un periodo di osservazione di 12 mesi coincidente con l'anno solare sarà necessaria una preventiva autorizzazione dell'Alta Direzione dell'Impresa di assicurazione ai fini dell'emissione del Contratto in caso di Premio unico, o del pagamento del Versamento aggiuntivo, in caso di Versamento aggiuntivo.</p> <p>Il Premio unico viene pagato mediante il reinvestimento, nel presente Contratto, dell'importo derivante dal Riscatto totale del Contratto originario. Il pagamento degli eventuali Versamenti aggiuntivi deve essere effettuato mediante addebito automatico sul conto corrente del Contraente appoggiato presso il Soggetto incaricato.</p>
<b>Rimborso</b>	<p>Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi in un momento compreso tra la Data di conclusione e la Data di decorrenza e il Contraente abbia già effettuato il versamento del Premio unico, rappresentato dall'importo derivante dal reinvestimento del Riscatto totale del Contratto originario, l'Impresa di assicurazione restituisce al Contraente l'intero Premio unico.</p>
<b>Sconti</b>	<p>Ai sottoscrittori del Contratto, sulla base di condizioni predefinite concordate tra l'Impresa di assicurazione 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?.</p>



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	<p>Il Contraente e l'Assicurato – se persona diversa – sottoscrivono la Proposta presso il Soggetto incaricato. Il Contratto si considera concluso il giorno del reinvestimento dell'importo derivante dal Riscatto totale del Contratto originario (Data di conclusione). La conclusione del Contratto e la conseguente costituzione del rapporto assicurativo sono subordinati all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela da compiersi attraverso il modulo predisposto a tale scopo.</p> <p>Le prestazioni decorrono dal 6° giorno di Borsa aperta successivo alla Data di conclusione del Contratto. 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>
<b>Sospensione</b>	Il presente Contratto non prevede la sospensione delle garanzie.



## Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

<b>Revoca</b>	<p>Il Contraente può revocare la Proposta fino al momento in cui è informato che il Contratto è concluso. Per esercitare tale diritto, il Contraente deve inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno a:</p> <p>Aviva Life S.p.A. via A. Scarsellini, 14 20161 Milano.</p> <p>Entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di Revoca:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• l'Impresa di assicurazione 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;</li> <li>• l'Impresa di assicurazione 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. L'Impresa di assicurazione non rimborsa al Contraente il Bonus sui premi. Decorso il termine dei trenta giorni l'Impresa di assicurazione liquida gli interessi legali a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.</li> </ul>
<b>Recesso</b>	<p>Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento che è informato che il Contratto è concluso. Il Contraente per esercitare il diritto di Recesso deve rivolgersi direttamente al Soggetto incaricato e/o inviare all'Impresa di assicurazione una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta – al seguente indirizzo:</p> <p>Aviva Life S.p.A. via A. Scarsellini, 14 20161 Milano.</p> <p>L'Impresa di assicurazione entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di Recesso rimborserà:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• qualora la richiesta di Recesso pervenga all'Impresa di assicurazione antecedentemente alla Data di decorrenza, il Premio unico – derivante dal reinvestimento del Riscatto totale del Contratto originario –;</li> <li>• qualora la richiesta di Recesso pervenga all'Impresa di assicurazione dal giorno della Data di decorrenza, la somma dei due seguenti importi: <ul style="list-style-type: none"> <li>• parte del Premio unico destinata alla Gestione interna separata LIFIN;</li> <li>• parte del Premio unico destinata agli OICR, maggiorata o diminuita della eventuale differenza fra il Valore unitario delle quote del primo giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte dell'Impresa di assicurazione, della 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 premio pagato destinata a OICR. Nel caso di OICR che appartengano alle Macrocategorie ETF tale importo è diminuito del Costo di transazione riportato nei Costi riportati nel DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE. L'Impresa di assicurazione non rimborsa al Contraente il Bonus sui premi.</li> </ul> </li> </ul> <p>L'Impresa di assicurazione trattiene dall'importo da rimborsare al Contraente la spesa di emissione pari a Euro 10,00.</p>
<b>Risoluzione</b>	Le Coperture Assicurative sono a Premio unico: pertanto non è prevista la sospensione del pagamento dei premi.



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il presente prodotto è riservato ai clienti che aderiscono a campagne di trasformazione, concordate tra l'Impresa di assicurazione 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 delle proprie conoscenze ed esperienze finanziarie e assicurative, costruiscono 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 dei mercati finanziari.

Il prodotto si rivolge inoltre ai clienti che hanno la necessità di sostentamento della propria famiglia eventualmente anche attraverso un capitale addizionale in caso di decesso dell'Assicurato.



## 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 VERSAMENTO	PENALITA' 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.

L'Impresa di assicurazione ha fissato in 5 anni il periodo di permanenza minima nella Gestione interna separata LIFIN. In tale periodo di permanenza minima, nel caso in cui il Contraente o altri Contraenti a lui collegati anche per effetto di rapporti partecipativi, in un periodo di osservazione di 12 mesi coincidente con l'anno solare, richieda/no un Riscatto parziale o totale che sommato al cumulo dei riscatti effettuati in tale periodo di osservazione, superi l'importo massimo di Euro 52.500.000,00 le penali di riscatto sopra riportate verranno incrementate del 50% con un minimo dell'1%.

### 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 dall'Impresa di assicurazione derivante dal Capitale investito nei negli OICR.

### GESTIONE SEPARATA

Per la parte di capitale investita nella Gestione interna separata, l'Impresa di assicurazione 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, il Capitale maturato viene rivalutato dall'Impresa di assicurazione. Il Rendimento finanziario attribuito al Contratto è pari al Rendimento annuo conseguito dalla Gestione interna separata LIFIN nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il terzo mese anteriore a quello dell'anniversario della Data di decorrenza del Contratto diminuito di una Commissione di gestione pari all'1,25% su base annua. La misura annua di rivalutazione coincide con il Beneficio finanziario.

Al fine di garantire la conservazione del Capitale maturato, nel caso in cui il Rendimento finanziario della Gestione interna separata non consenta all'Impresa di assicurazione di trattenere interamente la Commissione di gestione, quest'ultima potrà essere ridotta fino all'eventuale azzeramento. La differenza non trattenuta tra la Commissione di gestione annua e il Rendimento finanziario realizzato nello stesso anno dalla Gestione interna separata definita Commissione differita verrà recuperata interamente o parzialmente negli anni successivi – in funzione della capienza disponibile -.

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 l'Impresa di assicurazione 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.

Nel caso in cui il Contraente al momento della sottoscrizione del Contratto decida di non aderire all'Opzione cedola oppure eserciti il diritto di interruzione della stessa, il Capitale maturato eventualmente rivalutato ad un determinato anniversario è calcolato come somma algebrica dei seguenti importi:

- il Capitale maturato alla ricorrenza precedente, aumentato della misura di rivalutazione;
- le eventuali Quote di capitale derivanti da Versamenti aggiuntivi o da operazioni di Sostituzioni/Switch effettuate nel corso degli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, ovvero 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 Quote di capitale disinvestite tramite Riscatti parziali e operazioni di Sostituzioni/Switch effettuate nel corso degli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, ovvero per il tempo intercorso fra la data di disinvestimento e la successiva data di ricorrenza annua.

La Rivalutazione annua viene riconosciuta al netto delle eventuali Commissioni differite relative agli anni precedenti non ancora recuperate.

Nel caso in cui il Contraente abbia aderito 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 quote di capitale derivanti da Versamenti aggiuntivi o da operazioni di Sostituzioni/Switch effettuate nel corso degli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, ovvero 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 quote di capitale disinvestite tramite Riscatti parziali e operazioni di Sostituzioni/Switch effettuate nel corso degli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, ovvero per il tempo intercorso fra la data di disinvestimento e la successiva data di ricorrenza annua;
  - 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 dall'Impresa di assicurazione come somma algebrica dei seguenti importi:

- il Capitale maturato relativo alla Gestione interna separata in vigore all'anniversario della Data di decorrenza che precede o coincide con la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa di assicurazione, eventualmente rivalutato per il tempo trascorso da detto anniversario alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa di assicurazione;
- le eventuali Parti di capitale acquisite con i Versamenti aggiuntivi e/o derivanti da operazioni di Sostituzioni/Switch nella Gestione interna separata entrambe effettuate nel periodo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annua e la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa di assicurazione, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa di assicurazione;
- la somma riportata ai due precedenti punti viene diminuita delle eventuali Parti di capitale disinvestite dalla Gestione interna separata, tramite Riscatti parziali e operazioni di Sostituzioni/Switch effettuate nel periodo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annua e la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa di assicurazione, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa di assicurazione;

il Controvalore del Capitale investito negli OICR, calcolato moltiplicando il numero delle Quote per il Valore unitario delle stesse del primo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa di assicurazione. Il Controvalore delle quote degli OICR verrà, rispettivamente, diminuito e aumentato dei pro-rata:

- della Commissione di gestione trattenuta dall'Impresa di assicurazione per l'attività gestionale svolta nel confronto degli OICR (Piano di selezione) e 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
- del Bonus trimestrale di cui al punto BONUS TRIMESTRALE della Sezione QUALI SONO LE PRESTAZIONI? che precede

non ancora applicati al Contratto.

Inoltre nel caso in cui il Capitale sia investito in OICR appartenenti alle Macrocategorie ETF, il Controvalore delle Quote degli ETF viene diminuito di un Costo di transazione come riportato nei Costi del "DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE".

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.

#### RISCATTO PARZIALE

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 interna separata e/o dagli OICR. Nel caso in cui il Contraente non indichi come disinvestire l'importo, l'Impresa di assicurazione procederà al disinvestimento dalla Gestione interna 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 saranno applicate limitatamente alla parte di capitale riscattato. Inoltre, è applicata un'ulteriore spesa fissa pari a Euro 10,00. La spesa fissa viene prelevata dalla Gestione interna separata e dagli OICR in proporzione alla ripartizione percentuale del Riscatto parziale.

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

- l'importo netto dell'eventuale Riscatto parziale risulti non inferiore a 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 trattenuta dall'Impresa di assicurazione per l'attività gestionale svolta nel confronto degli OICR (Piano di selezione) 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 non ancora applicata al Contratto;
- non è possibile richiedere un Riscatto parziale nei 60 giorni che precedono la ricorrenza annuale;

	<ul style="list-style-type: none"> <li>almeno il 5% del Capitale maturato deve rimanere investito nella Gestione interna separata;</li> <li>almeno il 50% del Capitale maturato deve rimanere investito negli OICR.</li> </ul> <p>Nel presente Contratto è possibile richiedere un'operazione di Riscatto parziale a condizione che non siano presenti altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni, Switch) non ancora valorizzate.</p> <p>In particolare, una nuova operazione di Riscatto parziale potrà essere richiesta a partire dal giorno lavorativo successivo rispetto alla data di valorizzazione in Quote della precedente operazione richiesta.</p> <p><u>Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi versati, sia per effetto, nel corso della Durata del contratto, del deprezzamento delle attività finanziarie – di cui le Quote sono rappresentazione – relative al solo Capitale investito negli OICR, sia per l'applicazione delle spese previste dal Contratto e delle eventuali penalità di riscatto.</u></p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<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>L'Impresa di assicurazione si impegna a fornire le informazioni nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 20 giorni dalla data di ricezioni della richiesta stessa.</p>

<b>COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?</b>	
<b>All'IVASS</b>	Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa di assicurazione 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.
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero di Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n.98).
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa di assicurazione.
<b>Altri sistemi Alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Non previsti.

<b>REGIME FISCALE</b>	
<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p><b><u>Regime fiscale dei premi</u></b></p> <p>I Premi versati per le assicurazioni sulla vita:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>non sono soggetti ad alcuna imposta sulle assicurazioni;</li> <li>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).</li> </ul> <p><b><u>Tassazione delle somme assicurate</u></b></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</p>



contratti di tipo Misto, anche a vita intera, tale esenzione vale solo per la parte delle somme liquidate a copertura del rischio demografico.

Negli altri casi, e necessario fare le seguenti distinzioni sul Rendimento finanziario maturato:

- le prestazioni in corso di validità del Contratto (Opzione prestazioni ricorrenti o Opzione cedola) 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.

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.

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.

#### **Imposta di bollo**

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 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 NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI 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:
  - o casi di invalidità ed inefficacia del contratto
  - o limitazione delle garanzie
  - o la perdita di un diritto
  - o 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](http://www.aviva.it)

# INDICE

PREMESSA .....	1
COSA OFFRE IL CONTRATTO .....	1
Art. 1 – PRESTAZIONI .....	1
Art. 2 – BENEFICIARI .....	4
Art. 3 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA .....	4
Art. 4 - VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEGLI OICR.....	6
Art. 5 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO .....	7
PREMI E COSTI .....	7
Art. 6 – PREMIO UNICO E VERSAMENTI AGGIUNTIVI.....	7
Art. 7 – COSTI.....	9
OPZIONI, SERVIZI 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 AVIVA .....	25
Art. 11 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO .....	26
DECORRENZA, DURATA E LIMITI .....	28
Art. 12 – DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL’ASSICURATO .....	28
Art. 13 – CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO .....	29
Art. 14 – DURATA DEL CONTRATTO .....	29
Art. 15 – LIMITI DI ETÀ.....	29
Art. 16 – ESCLUSIONI E LIMITI .....	29
COSA PUÒ FARE IL CONTRAENTE.....	30
Art. 17 – DIRITTO DI REVOCA E RECESSO .....	30
Art. 18 – SOSTITUZIONI E SWITCH.....	31
Art. 19 – RISCATTO .....	34
Art. 20 – MODIFICA DEI BENEFICIARI .....	37
Art. 21 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO .....	37
Art. 22 – TRASFORMAZIONE.....	37
LIQUIDAZIONE.....	38
Art. 23 – MODALITÀ E TEMPISTICHE .....	38
Art. 24 – DOCUMENTI DA PRESENTARE .....	38
ASPETTI NORMATIVI .....	41
Art. 25 – FORO COMPETENTE.....	41
Art. 26 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE.....	41
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA “GESTIONE FORME INDIVIDUALI – LIFIN” .....	42
GLOSSARIO.....	45

## 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 l'Impresa di assicurazione e il Soggetto incaricato. Il Premio unico, pertanto, è rappresentato dall'importo derivante dal Riscatto totale del Contratto originario.

AVIVA MULTIRAMO SPRINT 3.0 è una combinazione di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili e un prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked. Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta, indica come suddividere il Capitale investito tra:

- 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).

### Per comunicare con l'Impresa di assicurazione:

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 alla conclusione del Contratto: [assunzione\\_vita@aviva.com](mailto:assunzione_vita@aviva.com)

per informazioni relative alla gestione del Contratto: [gestione\\_vita@aviva.com](mailto:gestione_vita@aviva.com)

per informazioni relative alle liquidazioni: [liquidazioni\\_vita@aviva.com](mailto:liquidazioni_vita@aviva.com)

## COSA OFFRE IL CONTRATTO

### Art. 1 – PRESTAZIONI

#### 1.1 – Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato - in qualsiasi epoca esso avvenga, senza limiti territoriali, senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso **fermo restando le limitazioni indicate all'Art. 16 - ESCLUSIONI E LIMITI** -, l'Impresa di assicurazione corrisponda ai Beneficiari il Capitale caso morte, pari alla somma del Capitale maturato e della Maggiorazione caso morte.

Il Capitale maturato è calcolato dall'Impresa di assicurazione come somma dei seguenti importi:

- a) Capitale maturato relativo alla Gestione interna separata in vigore all'anniversario della Data di decorrenza che precede o coincide con la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa di assicurazione, eventualmente rivalutato per il tempo trascorso da detto anniversario alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa di assicurazione;
- b) eventuali Parti di capitale acquisite con i Versamenti aggiuntivi e/o derivanti da operazioni di Sostituzioni/Switch nella Gestione interna separata entrambe effettuate successivamente all'ultima ricorrenza annua, ciascuna eventualmente rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa di assicurazione;
- c) le somme riportate ai due precedenti punti vengono diminuite delle eventuali Parti di capitale disinvestite dalla Gestione interna separata, tramite Riscatti parziali e/o operazioni di Sostituzioni/Switch effettuate successivamente all'ultima ricorrenza annua, ciascuna eventualmente rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa di assicurazione;
- d) Controvalore del Capitale investito negli OICR, calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il Valore unitario delle stesse del primo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa di assicurazione. Il Controvalore delle quote degli OICR verrà diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 7.3 - COSTI GRAVANTI SUGLI OICR TRATTENUTI DALL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE 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 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.

Le modalità e la misura applicata per la rivalutazione degli importi riportati al precedente punto a) b) e c) sono riportate all'Art. 3 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO INVESTITO NELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA.

Il Capitale maturato, calcolato come sopra descritto, è aumentato della Maggiorazione caso morte, calcolata dall'Impresa di assicurazione moltiplicando il Capitale maturato per la percentuale indicata nella tabella che segue, determinata 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%

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

**Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi in un momento compreso tra la Data di conclusione e la Data di decorrenza e il Contraente abbia già effettuato il versamento del Premio unico che è rappresentato dall'importo derivante dal reinvestimento del Riscatto totale del Contratto originario, l'Impresa di assicurazione restituisce al Contraente l'intero premio pagato.**

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

- per la parte investita negli OICR: Controvalore del Capitale investito negli OICR di cui alla lettera d) che precede;
- per la parte investita nella Gestione interna separata: si considerano i Premi investiti (Premio unico più eventuali Versamenti aggiuntivi) confluiti nella Gestione interna separata.

**Il valore del Capitale caso morte potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi versati (Premio unico più eventuali Versamenti aggiuntivi), sia per effetto, nel corso della Durata del contratto, del deprezzamento del Capitale investito negli OICR, sia per l'applicazione delle spese previste dal Contratto riportate all'Art. 7 - COSTI.  
Non esiste inoltre alcun valore minimo garantito dall'Impresa di assicurazione per la prestazione in caso di decesso derivante dal Capitale investito nel OICR.**

Per la sola parte relativa al Capitale investito nella Gestione interna separata LIFIN, l'Impresa di assicurazione garantisce la conservazione del capitale, riconoscendo un Tasso minimo garantito pari allo 0%.

Esempio – determinazione del capitale in caso di decesso

		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		
<b>GESTIONE INTERNA SEPARATA*</b>		
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 <b>(A)</b>		<b>10.374,39</b>
* Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento medio annuo della Gestione separata pari al 3%.		
<b>OICR</b>		
<b>CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA</b>		
Valore delle quote alla data di decorrenza		<b>5,00</b>
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione		<b>5,25</b>
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>(B)</b>		<b>16.373,45</b>
<b>CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA</b>		
Valore delle quote alla data di decorrenza		<b>5,00</b>
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione		<b>4,75</b>
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>(B)</b>		<b>14.814,07</b>
<b>CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 1</b>		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione <b>(A+B)</b>		26.747,84
Percentuale della Maggiorazione caso decesso (età dell'Assicurato 50 anni)	2,00%	
Maggiorazione caso decesso <b>(C)</b>		534,96
<b>Capitale caso morte (A+B+C)</b>		<b>27.282,79</b>
<b>CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 2</b>		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione <b>(A+B)</b>		25.188,46
Percentuale della Maggiorazione caso decesso (età dell'Assicurato 50 anni)	2,00%	
Maggiorazione caso decesso <b>(C)</b>		503,77
<b>Capitale caso morte (A+B+C)</b>		<b>25.692,23</b>

### 1.2 – Bonus

Il Bonus previsto dal Contratto, da calcolarsi solo sulla parte del Capitale investita in OICR, viene attribuito al Contraente attraverso il riconoscimento, da parte dell'Impresa di assicurazione, di un numero di Quote aggiuntive, determinato dividendo l'importo monetario del Bonus per il Valore delle quote degli OICR al momento dell'attribuzione del Bonus.

### 1.2.1 - Bonus sul premio

Il Contratto prevede che venga riconosciuto alla Data di decorrenza un Bonus pari al 4% sulla parte di Premio unico investita in OICR e nel corso del Contratto sulla parte degli eventuali Versamenti aggiuntivi investita in OICR. Il Bonus viene calcolato sul premio al netto delle eventuali spese riportate al punto 7.1 - COSTI GRAVANTI SUI PREMI.

Il Bonus comporta una maggiorazione del Capitale investito dal Contraente, attraverso il riconoscimento, da parte dell'Impresa di assicurazione, di un numero di Quote determinato dividendo l'importo del Bonus per il Valore delle quote degli OICR scelti dal Contraente alla sottoscrizione della Proposta o del "modulo Versamenti aggiuntivi e/o Sostituzione OICR".

### 1.2.2 - 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 sulla parte di Capitale Investito in OICR (ad esclusione della parte di Capitale investita in OICR appartenenti alle MacroCategorie ETF). Tale percentuale è variabile a seconda degli accordi tra l'Impresa di assicurazione 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.

**Nel caso in cui:**

- **il Contraente abbia già richiesto la liquidazione del Riscatto totale del Contratto,**
  - **i Beneficiari abbiano 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 dell'Impresa di Assicurazione.**

## Art. 2 – BENEFICIARI

Il Beneficiario ha diritto di ricevere il pagamento della prestazione del Contratto quando si verifica l'evento assicurato. La designazione dei Beneficiari viene effettuata all'atto di sottoscrizione della Proposta.

Il Contraente ha la facoltà di designare il Beneficiario in forma nominativa – avendo cura di indicare anche i relativi dati anagrafici – o in forma generica.

Nel caso di specifiche esigenze di riservatezza, è possibile inoltre designare nella Proposta un Referente terzo, diverso dal Beneficiario, a cui l'Impresa di assicurazione potrà far riferimento nel caso in cui si verifichi l'evento assicurato.

**Non è consentito designare quale Beneficiario il Soggetto incaricato.**

Per le modalità di modifica del Beneficiario si rimanda all'Art. 20 - MODIFICA DEI BENEFICIARI.

## Art. 3 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

Il Capitale investito nella Gestione interna separata è pari alla parte di Premio unico, allocato nella stessa, al netto delle spese applicate dall'Impresa di assicurazione di cui al punto 7.1 - COSTI GRAVANTI SUI PREMI.

L'Impresa di assicurazione riconosce una Rivalutazione annua per la sola parte del Capitale investito nella Gestione interna separata LIFIN.

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

### 3.1 - Misura della Rivalutazione annua

L'Impresa determina mensilmente, entro la fine del mese che precede quello dell'anniversario della Data di decorrenza, il Beneficio finanziario attribuito al Contratto sulla base del Rendimento fatto registrare dalla Gestione interna separata LIFIN.

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

Il Beneficio finanziario riconosciuto al Contratto è pari al Rendimento finanziario come sopra definito diminuito di una Commissione di gestione pari all'1,25% su base annua. La misura annua di rivalutazione coincide con il Beneficio finanziario sopra definito.

**L'Impresa garantisce la conservazione del Capitale maturato riconoscendo un Tasso minimo garantito pari allo 0%, per tutta la Durata del contratto.**

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

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

- il Capitale maturato alla ricorrenza annua precedente moltiplicato per la "Percentuale della commissione differita";
- le eventuali Quote di capitale derivanti da Versamenti aggiuntivi o da operazioni di Sostituzione/Switch effettuate nel corso degli ultimi 12 mesi, ciascuna moltiplicata pro-rata, ovvero 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 operazioni di Sostituzione/Switch effettuate nel corso degli ultimi 12 mesi, ciascuna moltiplicata pro-rata, ovvero per il tempo intercorso fra la data di disinvestimento e la successiva data di ricorrenza annua, per la "Percentuale della commissione differita".

### **3.2 – Modalità di rivalutazione del capitale**

Ad ogni anniversario della Data di decorrenza del Contratto:

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

Ad ogni ricorrenza annua della Data di decorrenza del Contratto, viene attribuito al Capitale maturato investito nella Gestione interna separata l'importo dell'eventuale Rivalutazione annua solo dopo che l'Impresa di assicurazione avrà recuperato totalmente l'eventuale Commissione differita. L'eventuale Rivalutazione annua attribuita al Capitale maturato si consolida allo stesso e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente. Nel caso in cui il Contraente abbia aderito all'Opzione cedola descritta al punto 9.2 - OPZIONE CEDOLA, l'importo della Rivalutazione annua viene liquidato annualmente dall'Impresa al Contraente stesso.

### **3.3 - Recupero delle Commissioni differite**

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

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

### **3.4 - Calcolo della rivalutazione del Capitale maturato e della prestazione in caso di adesione all'Opzione cedola**

Nel caso in cui il Contraente al momento della sottoscrizione del Contratto decida di non aderire all'Opzione cedola oppure eserciti il diritto di interruzione della stessa, il Capitale maturato eventualmente rivalutato ad un determinato anniversario è calcolato come somma algebrica dei seguenti importi:

- il Capitale maturato alla ricorrenza precedente, aumentato della misura di rivalutazione;
- le eventuali quote di capitale derivanti da Versamenti aggiuntivi e/o da operazioni di Sostituzioni/Switch effettuate nel corso degli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, ovvero 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 quote di capitale disinvestite tramite Riscatti parziali e/o operazioni di Sostituzioni/Switch effettuate nel corso degli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, ovvero per il tempo intercorso fra la data di disinvestimento e la successiva data di ricorrenza annua.

La Rivalutazione annua viene riconosciuta al netto delle eventuali Commissioni differite relative agli anni precedenti non ancora recuperate.

Nel caso in cui il Contraente abbia aderito 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 quote di capitale derivanti da Versamenti aggiuntivi e/o da operazioni di Sostituzioni/Switch effettuate nel corso degli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, ovvero 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 quote di capitale disinvestite tramite Riscatti parziali e/o operazioni di Sostituzioni/Switch effettuate nel corso degli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, ovvero per il tempo intercorso fra la data di disinvestimento e la successiva data di ricorrenza annua;
  - delle eventuali Commissioni differite relative agli anni precedenti non ancora recuperate.

Per la determinazione della prestazione in caso di decesso, del valore di riscatto o in caso di Sostituzioni/Switch in uscita dalla Gestione interna separata, il Capitale maturato relativo alla Gestione interna separata e le eventuali quote di capitale disinvestite dalla Gestione stessa vengono rivalutate pro-rata sulla base della misura di Rivalutazione annua applicata ai Contratti con anniversario nello stesso mese in cui viene effettuata l'operazione. **In caso di decesso e in caso di riscatto non viene recuperata l'eventuale Commissione differita.**

Esempio – calcolo della Rivalutazione annua e della Commissione differita

Premio unico Euro	25.000,00				
Percentuale del Premio unico investito nella Gestione interna separata	40%				
Capitale investito nella Gestione interna 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	<b>9.996,00</b>	<b>9.996,00</b>	<b>9.996,00</b>	<b>9.996,00</b>	<b>10.055,98</b>

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

#### Art. 4 - VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEGLI OICR

Il Capitale investito negli OICR è espresso in Quote. Il Valore delle quote degli OICR è determinato giornalmente e tale Valore è riportato, al netto di qualsiasi onere applicato dalle SGR sul sito della rispettiva SGR e nel sito internet dell'Impresa di assicurazione ([www.aviva.it](http://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. Nel caso in cui parte del Capitale investito sia destinato a OICR denominati in valute diverse dall'Euro, il calcolo del relativo Controvalore sarà effettuato dall'Impresa di assicurazione 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.

Nei giorni di calendario in cui - per qualunque ragione - non fosse disponibile il Valore delle quote degli OICR, l'Impresa di assicurazione considererà, ai fini dell'applicazione delle presenti condizioni di assicurazione, il Valore delle quote quale risultante il primo 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 dell'Impresa di assicurazione ([www.aviva.it](http://www.aviva.it)) è riportato il collegamento al sito internet delle SICAV.

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.

## Art. 5 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO

L'Impresa di assicurazione procederà all'investimento del Capitale investito negli OICR e nella Gestione interna separata sulla base delle scelte effettuate dal Contraente.

Il Capitale investito negli OICR è espresso in Quote degli stessi. Il Capitale investito è pari al Premio unico ed ai Versamenti aggiuntivi:

- diminuiti delle spese applicate dall'Impresa di assicurazione di cui al punto 7.1 - COSTI GRAVANTI SUI PREMI;
- aumentati del Bonus - di cui al punto 1.2.1 - BONUS SUL PREMIO - da calcolarsi solo sulla parte del capitale allocata in OICR;
- diminuiti del Costo di transazione – di cui al punto 7.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF - da calcolarsi solo sulla parte di Premio investita in OICR che appartengano alle Macrocategorie ETF.

Ai fini della determinazione del numero di Quote relativo al Capitale investito negli OICR, si procede come segue:

- il Premio unico viene:
  - diminuito delle spese applicate dall'Impresa di assicurazione di cui al punto 7.1 - COSTI GRAVANTI SUI PREMI;
  - aumentato del Bonus, di cui al punto 1.2.1 - BONUS SUL PREMIO, da calcolarsi solo sulla parte del capitale allocata in OICR;
  - diminuito del Costo di transazione previsto di cui al punto 7.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF, solo per la parte di premio investita in OICR che appartengano alle Macrocategorie ETF;
  - diviso per il Valore delle quote degli OICR del quarto giorno di Borsa aperta successivo alla Data di conclusione del Contratto;
- gli eventuali Versamenti aggiuntivi vengono:
  - diminuiti delle eventuali spese applicate dall'Impresa di assicurazione di cui al punto 7.1 - COSTI GRAVANTI SUI PREMI;
  - aumentati del Bonus, di cui al punto 1.2.1 - BONUS SUL PREMIO, da calcolarsi solo sulla parte del capitale allocata in OICR;
  - diminuiti del Costo di transazione di cui al punto 7.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF, solo per la parte di premio investita in OICR che appartengano alle Macrocategorie ETF;
  - divisi per il Valore delle quote degli OICR del quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di addebito sul conto corrente del Contraente.

Per quanto riguarda il Capitale investito nella Gestione interna separata, l'Impresa di assicurazione procede come segue:

- il Premio unico viene:
  - diminuito delle spese applicate dall'Impresa di assicurazione di cui al punto 7.1 - COSTI GRAVANTI SUI PREMI;
  - investito il quarto giorno di Borsa aperta successivo alla Data di conclusione;
- gli eventuali Versamenti aggiuntivi vengono:
  - diminuiti delle eventuali spese applicate dall'Impresa di assicurazione di cui al punto 7.1 - COSTI GRAVANTI SUI PREMI;
  - investiti alla data di addebito sul conto corrente del Contraente.

Esempio – determinazione capitale espresso in Quote

Premio unico corrisposto - 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

## PREMI E COSTI

### Art. 6 – 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 OICR”.

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

Il pagamento dei Versamenti aggiuntivi viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente appoggiato presso il Soggetto incaricato. Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento dei Versamenti aggiuntivi, fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

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

Il Premio unico e gli eventuali Versamenti aggiuntivi, al netto dei Costi riportati al punto 7.1 - COSTI GRAVANTI SUI PREMI, verranno investiti nella Gestione interna 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 00 elevato a Euro 25.000,00 per gli OICR 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 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 interna separata a OICR) di cui al punto 8.3.1 - DATA TARGET (DA GESTIONE INTERNA SEPARATA A OICR), il Contratto potrà essere collegato, ad un solo OICR;
- per la Gestione interna separata: investimento minimo del 5% e massimo del 50% rispetto al Premio unico o al Versamento aggiuntivo pagato.

La parte di Premi versati investita in OICR verrà aumentata del Bonus sul premio.

La parte dei Premi versati investita in OICR che appartengano alle Macrocategorie ETF verrà aumentata del Bonus sul premio e diminuita del Costo di transazione come previsto al punto 7.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF.

In ogni caso, il Contraente ha la possibilità di modificare la ripartizione prescelta come riportato all'Art. 19 - SOSTITUZIONI E SWITCH.

**Relativamente alla parte di Premio unico e di Versamenti aggiuntivi investiti nella Gestione interna separata, nel caso in cui il Contraente investa un importo che, sommato al cumulo di versamenti effettuati dallo stesso o da altri Contraenti a lui collegati anche per effetti di rapporti partecipativi nella Gestione interna separata LIFIN, superi l'importo massimo di Euro 35.000.000,00 in un periodo di osservazione di 12 mesi coincidente con l'anno solare:**

- **sarà necessaria una preventiva autorizzazione dell'Alta Direzione dell'Impresa di assicurazione ai fini dell'emissione del Contratto in caso di Premio unico, o del pagamento del Versamento aggiuntivo, in caso di Versamento aggiuntivo;**
- **verranno applicate in caso di Riscatto totale o parziale le condizioni riportate al punto 19.3 - PRESIDI CONTRATTUALI.**

Nel presente Contratto è possibile effettuare un Versamento aggiuntivo a condizione che non siano presenti altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate.

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

Gli eventuali Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione un “OICR in eliminazione” a norma del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari, effettuati dal Contraente successivamente al Piano di selezione o al Piano di interventi straordinari, saranno investiti dall'Impresa di assicurazione direttamente nel relativo “OICR di destinazione”.

L'impresa di assicurazione 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”.

## Art. 7 – COSTI

### 7.1 - Costi gravanti sui premi

#### Spese di emissione

Dal Premio unico pagato viene trattenuta una spesa fissa di emissione pari a Euro 10,00.

#### Costi di Caricamento

Il Premio unico e gli eventuali Versamenti aggiuntivi non sono gravati di Costi a titolo di Caricamento.

### 7.2 - Costo applicato mediante prelievo sul Rendimento della Gestione interna separata

L'Impresa di assicurazione preleva dal Rendimento finanziario della Gestione interna separata una Commissione di gestione pari all'1,25% annuo. La Commissione di gestione potrà essere applicata in misura ridotta o nulla al fine di garantire comunque il Tasso minimo garantito. La Commissione di gestione annua non trattenuta ("Percentuale della commissione differita") verrà recuperata negli anni successivi da parte dell'Impresa di assicurazione secondo quanto riportato all'Art. 3 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO INVESTITO NELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA.

La Commissione di gestione è comprensiva del costo relativo alla Maggiorazione per la garanzia morte prestata in caso di decesso dell'Assicurato pari allo 0,05% annuo.

### 7.3 - Costi gravanti sugli OICR trattenuti dall'Impresa di assicurazione

L'Impresa di assicurazione trattiene una Commissione per l'attività gestionale che svolge nei confronti degli OICR collegati al Contratto nell'ambito del Piano di selezione.

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.

L'Impresa di assicurazione 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.

Nella tabella sottoriportata è indicata la Commissione di gestione applicata ad ogni OICR in base alla Macrocategoria Aviva di appartenenza.

#### Nel caso in cui:

- **il Contraente abbia già richiesto la liquidazione del Riscatto totale del Contratto,**
  - **i Beneficiari abbiano già richiesto la liquidazione del Contratto per avvenuto decesso dell'Assicurato,**
- la Commissione di gestione verrà applicata solo per il tempo trascorso dal giorno successivo all'ultima ricorrenza trimestrale del Contratto alla data di ricevimento della richiesta da parte dell'Impresa di Assicurazione.**

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	0,6575% (2,63% su base annua)
ETF Obbligazionari	0,5075% (2,03% su base annua)

La Commissione di gestione è comprensiva del costo relativo alla Maggiorazione caso morte prestata in caso di decesso dell'Assicurato pari allo 0,05% annuo.

#### 7.3.1 - Costo relativo all'attività di acquisto e vendita degli ETF

È previsto un costo percentuale di transazione, per ogni operazione di investimento e/o disinvestimento di Quote di OICR appartenenti alle Macrocategorie ETF. Tale costo è pari allo 0,065% del Controvalore delle Quote degli ETF investite e/o disinvestite e viene applicato 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.

Tale Costo non verrà applicato in caso di disinvestimento di Quote di OICR appartenenti alle Macrocategorie ETF a seguito dell'applicazione della Commissione di gestione di cui al punto 7.3 - COSTI GRAVANTI SUGLI 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 Sostituzioni/Switch**

In caso di Sostituzioni e/o in caso di Switch a seguito del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari 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, SERVIZI E COMUNICAZIONI**

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

Di seguito sono riepilogate le Opzioni attivabili su richiesta del Contraente alla sottoscrizione o in corso di Contratto:

- 8.1 - Opzione di rimborso dei premi versati attraverso l'erogazione di prestazioni ricorrenti
- 8.2 - Opzione cedola
- 8.3 - Opzioni automatic switch plan

#### **8.1 - Opzione di rimborso dei premi versati attraverso l'erogazione di prestazioni ricorrenti (di seguito prestazioni ricorrenti)**

L'Opzione prevede la liquidazione al Contraente di una prestazione ricorrente che può essere attivata dal Contraente quando sottoscrive la Proposta o in corso di Contratto.

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 durata dell'Opzione non può essere scelta dal Contraente ed è sempre pari a 10 anni.

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, a prescindere dalla periodicità di liquidazione prescelta;
- 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 OICR e 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 e incrementata degli eventuali Versamenti aggiuntivi investiti, fino alla data di riferimento.

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.

Nel corso della Durata del contratto il Contraente può 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 inferiore al 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.

**L'Impresa di assicurazione non liquida la Prestazione ricorrente e l'Opzione è disattivata se si verifica uno di questi casi:**

- se 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 l'Impresa di assicurazione 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 le Opzioni automatic switch plan;
- nel caso in cui il Contratto sia investito anche in un solo ETF.

**Nel caso in cui nel corso della Durata contrattuale il Contratto venga investito anche in un solo ETF 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 pagamento	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 - Opzione cedola

**Il Contraente può aderire all'Opzione cedola solo al momento della sottoscrizione del Contratto.**

La prestazione è corrisposta solo in caso di vita dell'Assicurato a partire dalla prima ricorrenza annua del Contratto successiva alla Data di decorrenza e fino a quando il Contraente non eserciti il diritto di interruzione della presente Opzione.

La presente Opzione, prevede che ad ogni ricorrenza annuale del Contratto l'Impresa di assicurazione corrisponda al Contraente l'Importo annuo dell'eventuale Rivalutazione, calcolato sulla parte di Capitale maturato investito nella Gestione Interna, solo dopo che l'Impresa di assicurazione stessa avrà recuperato totalmente l'eventuale Commissione

differita con le modalità indicate all'Art. 3 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO INVESTITO NELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA.

L'Opzione non è gravata da nessuna spesa fissa.

L'Impresa di assicurazione provvede alla liquidazione dell'Importo annuo della Rivalutazione entro il 30° giorno successivo all'anniversario della Data di decorrenza cui tale importo si riferisce.

Nel caso in cui il Contraente richieda l'interruzione dell'Opzione cedola o nel caso in cui il Contraente abbia deciso di non avvalersi di questa possibilità alla sottoscrizione della Proposta, il Contraente non ha più la possibilità di modificare la propria decisione; l'interruzione della prestazione è irrevocabile anche per gli anni successivi. Nel caso di interruzione non verrà più liquidata alcuna prestazione annua e la Rivalutazione annua verrà consolidata anno per anno al capitale in vigore all'anniversario precedente solo dopo che l'Impresa di assicurazione stessa avrà recuperato totalmente l'eventuale Commissione differita con le modalità indicate all'Art. 3 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO INVESTITO NELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA.

Il Contraente nel corso di validità del Contratto può esercitare il diritto di interruzione dell'Opzione cedola, entro e non oltre il 60° giorno che precede la ricorrenza annua del Contratto. La richiesta deve essere effettuata per iscritto, rivolgendosi direttamente al Soggetto incaricato e/o inviando all'Impresa di assicurazione una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo:

*Aviva Life S.p.A.*

*via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano.*

Nel caso in cui la richiesta di interruzione dell'Opzione cedola pervenga all'Impresa di assicurazione nei sessanta giorni antecedenti alla ricorrenza annua del Contratto, l'importo della Rivalutazione annua sarà 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 interna separata a OICR).**

### **8.3 - Opzione automatic Switch plan**

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

- 8.3.1 - Data target (da Gestione interna separata a OICR);
- 8.3.2 - Data target (solo OICR);
- 8.3.3 - Rebalancing (Gestione interna separata / OICR);
- 8.3.4 - Stop loss trend (solo OICR);
- 8.3.5 - Take profit (solo OICR);
- 8.3.6 - 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. La data di adesione all'Opzione, se viene richiesta tramite la Proposta, coincide con la Data di decorrenza, altrimenti corrisponde alla data di ricevimento del "modulo richiesta opzioni" presso il Soggetto incaricato;
- le Opzioni rimangono attive per tutta la Durata del contratto, fintanto che non siano disattivate dal Contraente tramite l'apposito "modulo richiesta opzioni". La data di disattivazione dell'Opzione coincide con la data di ricevimento del Modulo presso il Soggetto incaricato; qualora la richiesta non pervenga all'Impresa di assicurazione entro il settimo giorno antecedente la data Switch automatico, l'eventuale Switch automatico previsto dall'Opzione sarà comunque effettuato dall'Impresa di assicurazione stessa;
- 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 contemporaneamente alle Opzioni automatic switch plan ed all'Opzione prestazioni ricorrenti.** Nel caso in cui sia già attiva sul Contratto l'Opzione prestazioni ricorrenti, il Contraente per poter attivare le Opzioni automatic switch plan deve prima 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. Nel caso in cui nel corso della Durata contrattuale il Contratto venga investito anche in un solo ETF le Opzioni vengono disattivate;**
- **il Contraente non può aderire contemporaneamente all'Opzione Data target da Gestione interna 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 interna separata a OICR deve prima disattivare l'Opzione cedola;
- 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 un'altra Opzione a scelta tra lo Stop loss trend o il Downtrend opportunity;

- 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 interna separata a OICR il Contratto potrà essere collegato, oltre che alla Gestione interna 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.

In caso di contemporaneità tra un'operazione di Versamento aggiuntivo, Riscatto o Sostituzione, richiesta dal Contraente, ed un eventuale Switch automatico, predisposto a seguito dell'adesione ad una delle Opzioni automatic switch plan, viene effettuata prioritariamente dall'Impresa di assicurazione l'operazione richiesta dal Contraente; pertanto lo Switch automatico, effettuato nella medesima data, risentirà di eventuali modifiche al Capitale investito apportate dall'altra operazione.

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

Successivamente ad ogni Switch automatico disposto dalle Opzioni automatic switch plan, l'Impresa di assicurazione invia al Contraente entro 30 giorni la "lettera informativa dello switch" i cui contenuti sono riportati all'Art. 11 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.

### 8.3.1 - Data target (da Gestione interna separata a OICR);

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

L'Opzione presenta le seguenti caratteristiche:

- nel caso di adesione all'Opzione alla sottoscrizione della Proposta, la Combinazione iniziale coincide con l'allocazione tra la Gestione interna separata ed un solo OICR, scelta dal Contraente per l'investimento del Premio unico;
- nel caso di adesione all'Opzione in un momento successivo rispetto alla Data di decorrenza del Contratto, il Contraente dovrà scegliere la Combinazione iniziale sul Modulo di richiesta Opzioni;
- **il Contratto sarà collegato ad un solo OICR ed alla Gestione interna separata; pertanto tutti gli OICR in cui è allocato il Capitale maturato verranno disinvestiti;**
- la Combinazione finale scelta dal Contraente dovrà 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, l'Impresa di assicurazione investe il Capitale maturato nella Combinazione iniziale nei termini seguenti:

- viene disinvestito il Capitale maturato allocato nella Gestione interna 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 interna 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 interna separata LIFIN 80% OICR
Combinazione 2	30% Gestione interna separata LIFIN 70% OICR
Combinazione 3	40% Gestione interna separata LIFIN 60% OICR
Combinazione 4	50% Gestione interna separata LIFIN 50% OICR



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

L'Impresa di assicurazione modificherà 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 verranno investiti nella Combinazione in vigore al momento del versamento stesso.

Lo Switch automatico del Data target viene effettuato dall'Impresa di assicurazione nei seguenti termini:

- alla data dello Switch automatico, viene disinvestito il Capitale maturato allocato nella Gestione interna separata ed il Controvalore dell'OICR ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il valore delle stesse alla data dello Switch;
- viene prelevata la spesa fissa prevista dal Contratto pari a Euro 2,00. La spesa fissa viene prelevata dalla Gestione interna separata e dall'OICR in proporzione alla ripartizione percentuale del Capitale maturato tra la Gestione interna separata e l'OICR risultante alla data dello Switch;
- viene diminuita del 5% la percentuale del Capitale maturato allocata nella Gestione interna separata, rispetto all'ultimo Switch effettuato;
- vengono applicate le nuove percentuali di investimento, ottenendo così l'importo da investire nella Gestione interna 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.

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

Si evidenziano, le seguenti caratteristiche peculiari dell'Opzione:

- l'ultimo Switch verrà effettuato per portare il Contraente all'allocatione della Combinazione finale la percentuale di Switch potrebbe pertanto non essere necessariamente pari al 5%;
- qualsiasi modifica che il Contraente voglia introdurre nell'Opzione (ad esempio il cambio di OICR), comporta la disattivazione del piano Data target in essere e la riattivazione di un nuovo piano Data target con conseguente modificata della data di adesione e, di conseguenza, della relativa ricorrenza semestrale.

**Qualora l'OICR della Combinazione iniziale e finale sia stato individuato dall'Impresa di assicurazione come "OICR in eliminazione" a seguito del Piano di selezione o del Piano interventi straordinari, l'Opzione prenderà a riferimento l'"OICR di destinazione" del Piano di selezione o del Piano interventi straordinari come nuovo OICR della Combinazione iniziale o finale del Data target.**

Esempio - Data target (da Gestione interna separata a OICR)

Data di adesione	01/04/2019
Spesa fissa	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 interna separata + 8% annuo per l'OICR

Data switch automatico	Ripartizione %		Capitale maturato allocato nella Gestione interna separata/OICR prima dello switch automatico		Capitale maturato allocato nella Gestione interna separata/OICR alla data switch automatico	
	Gestione interna separata	OICR	Gestione interna separata	OICR	Gestione interna 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

8.3.2 - Data target (solo OICR);

L'Opzione Data target prevede che l'Impresa di assicurazione effettui degli Switch automatici che permettono al Contraente di disinvestire gradualmente il Capitale maturato allocato 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, ossia l'OICR, nel quale si è precedentemente investito, che andrà ad essere progressivamente svuotato nel tempo fino al disinvestimento totale delle Quote possedute; possono essere selezionati fino a 4 distinti OICR di partenza, tra quelli fra i quali è suddiviso il Capitale maturato al momento dell'adesione all'Opzione, attivando altrettanti piani Data target distinti;
- l'OICR di arrivo, ossia l'OICR nel quale reinvestire il capitale derivante da ciascuna operazione di Switch automatico. Per ciascun OICR di partenza deve essere indicato il suo OICR di arrivo; più OICR di partenza possono avere l'OICR di arrivo in comune, ma un OICR indicato come OICR di arrivo di un Piano Data target non può essere scelto anche come OICR di partenza di un altro piano;
- per ogni piano Data target deve essere indicata la relativa combinazione di frequenza e percentuale degli Switch automatici; il Contratto mette a disposizione le due seguenti combinazioni per gli Switch automatici del Data target:
  - frequenza mensile con percentuale di disinvestimento del 2%;
  - frequenza trimestrale con percentuale di disinvestimento del 10%.

Indipendentemente dal momento di adesione a ciascun piano Data target e della frequenza scelta, la data di effettuazione degli Switch automatici è la medesima per tutti i piani attivati, ovvero la ricorrenza mensile o trimestrale dell'adesione all'Opzione; se il Contraente intende aggiungere uno o più piani Data target a quelli precedentemente attivati, contestualmente a tale richiesta deve disattivare i vecchi piani esistenti e riattivarli, anche con le medesime caratteristiche, tenendo presente però che il numero di Quote dell'OICR di partenza vendute ad ogni Switch automatico, a parità di percentuale di disinvestimento, risulterà diminuito rispetto al piano Data target originario.

La percentuale di disinvestimento scelta, moltiplicata il numero di Quote dell'OICR di partenza possedute all'adesione all'Opzione, determina il numero fisso di Quote di tale OICR che saranno vendute ad ogni ricorrenza dell'adesione all'Opzione. Il primo Switch automatico avviene in coincidenza con la prima ricorrenza mensile o trimestrale della data di adesione al Data target.

Lo Switch automatico del Data target viene effettuato dall'Impresa di assicurazione nei seguenti termini:

- alla data Switch automatico l'Impresa di assicurazione disinveste il Controvalore dell'OICR di partenza determinato moltiplicando il numero fisso delle Quote da disinvestire - individuato al momento dell'adesione all'Opzione - per il Valore delle stesse;
- viene prelevata la spesa fissa prevista dal Contratto per la presente Opzione pari a Euro 2,00;

- l'importo così ottenuto è utilizzato dall'Impresa di assicurazione per acquistare Quote dell'OICR di arrivo, in base al valore delle stesse alla data Switch automatico.

La data dello Switch automatico coincide con la ricorrenza mensile o trimestrale della data dell'ultima adesione all'Opzione Data target. Qualora la data Switch automatico coincida con un giorno di Borsa chiusa, l'operazione sarà effettuata il primo giorno di Borsa aperto successivo.

Si evidenziano, le seguenti caratteristiche peculiari dell'Opzione:

- il numero di Quote fatte oggetto di Switch automatico è sempre il medesimo, tranne per l'ultimo Switch automatico effettuato dal Data target, che viene effettuato con le Quote residuali rimaste nell'OICR di partenza;
- **le variazioni nel numero di Quote dell'OICR di partenza, verificatesi successivamente all'adesione all'Opzione per operazioni disposte sia dal Contraente (Riscatto parziale, Versamenti aggiuntivi o Sostituzioni), sia dall'Impresa di assicurazione (Switch, Bonus Trimestrale o prelievo Quote per la Commissione di gestione), comportano un cambiamento nella durata del piano Data target ma non una modifica nel numero di Quote vendute ad ogni Switch automatico;**
- **qualsiasi modifica che il Contraente voglia introdurre nell'Opzione (ad esempio il cambio di OICR, percentuale di disinvestimento, aggiunta od eliminazione di un piano Data target), comporta la disattivazione del Piano Data target in essere;** anche se le caratteristiche di un singolo piano Data target non dovessero risultarne modificate e lo stesso venisse contestualmente riattivato in modo identico – come nel caso dell'aggiunta di un nuovo Piano Data target -, ne risulterebbe modificata la data di adesione e, di conseguenza, la relativa ricorrenza mensile o trimestrale e il numero di Quote disinvestite dallo Switch automatico;
- l'Opzione Data target rimane attiva anche al termine del piano; pertanto le Quote dell'OICR di partenza acquisite successivamente al termine del piano saranno trasferite verso l'OICR di arrivo con la stessa tempistica e numero di Quote disinvestite, come previsto dal piano Data target originario;
- nel caso di attivazione di più Data target, la spesa fissa sarà applicata ad ogni Switch automatico di ciascun piano Data target.

**Nel caso in cui gli OICR coinvolti dall'Opzione vengano dichiarati dall'Impresa di assicurazione "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.**

Esempio – Data target (solo OICR)

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)
<b>Ipotesi di rendimento</b>	
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
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	48.279,70
01/07/2021	46%	54%	20,45	4,24	2.300,00	12.035,34	47.041,47	50.074,49
01/08/2021	44%	56%	20,47	4,26	2.200,00	12.514,89	45.033,52	51.968,07
01/09/2021	42%	58%	20,49	4,29	2.100,00	12.992,52	43.022,20	53.919,52
01/10/2021	40%	60%	20,50	4,31	2.000,00	13.468,22	41.007,51	55.939,90
01/11/2021	38%	62%	20,52	4,33	1.900,00	13.942,01	38.989,45	58.026,26
01/12/2021	36%	64%	20,54	4,35	1.800,00	14.413,90	36.968,02	60.171,68
01/01/2022	34%	66%	20,55	4,37	1.700,00	14.883,90	34.943,20	62.363,22
01/02/2022	32%	68%	20,57	4,39	1.600,00	15.352,00	32.915,00	64.611,95
01/03/2022	30%	70%	20,59	4,41	1.500,00	15.818,23	30.883,41	66.926,92
01/04/2022	28%	72%	20,61	4,43	1.400,00	16.282,58	28.848,43	69.303,22
01/05/2022	26%	74%	20,62	4,45	1.300,00	16.745,07	26.810,05	71.740,89
01/06/2022	24%	76%	20,64	4,48	1.200,00	17.205,70	24.768,27	74.240,02
01/07/2022	22%	78%	20,66	4,50	1.100,00	17.664,47	22.723,08	76.800,66
01/08/2022	20%	80%	20,67	4,52	1.000,00	18.121,41	20.674,48	79.412,89
01/09/2022	18%	82%	20,69	4,54	900,00	18.576,51	18.622,47	82.081,77
01/10/2022	16%	84%	20,71	4,56	800,00	19.029,78	16.567,04	84.803,36
01/11/2022	14%	86%	20,73	4,59	700,00	19.481,23	14.508,18	87.571,75
01/12/2022	12%	88%	20,74	4,61	600,00	19.930,86	12.445,90	90.381,99
01/01/2023	10%	90%	20,76	4,63	500,00	20.378,69	10.380,19	93.239,16
01/02/2023	8%	92%	20,78	4,65	400,00	20.824,72	8.311,04	96.151,32
01/03/2023	6%	94%	20,79	4,68	300,00	21.268,96	6.238,45	99.114,54
01/04/2023	4%	96%	20,81	4,70	200,00	21.711,41	4.162,42	102.127,90
01/05/2023	2%	98%	20,83	4,72	100,00	22.152,09	2.082,93	105.192,46
01/06/2023	0%	100%	20,85	4,75	-	22.590,99	-	107.300,29

### 8.3.3 - Rebalancing (Gestione interna separata / OICR)

L'Opzione prevede che ad ogni ricorrenza annuale rispetto alla data di adesione all'Opzione, l'Impresa di assicurazione 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 tra la Gestione interna separata e gli OICR.

Per suddivisione del Capitale maturato s'intende la ripartizione percentuale del Capitale maturato tra i diversi OICR e la Gestione interna separata collegati al Contratto, come risulta dall'ultima tra le seguenti operazioni effettuate nel corso della Durata del contratto:

- 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 un'operazione di Switch effettuata dall'Impresa di assicurazione;
- nuova ripartizione del Capitale maturato derivante da eventuali Versamenti aggiuntivi o Riscatto parziale o da un'operazione di disinvestimento relativa all'Opzione prestazioni ricorrenti o all'Opzione cedola.

Lo Switch automatico viene effettuato dall'Impresa di assicurazione nei seguenti termini:

- ad ogni ricorrenza annuale rispetto alla data di adesione all'Opzione l'Impresa di assicurazione disinveste il Capitale maturato allocato nella Gestione interna separata ed il Controvalore degli OICR ottenuto moltiplicando il numero delle Quote per il valore delle stesse alla ricorrenza stessa (data Switch automatico).
- il Capitale maturato è diminuito della spesa fissa prevista dal Contratto per la presente Opzione, pari a 5,00 Euro;
- all'importo così ottenuto vengono applicate le percentuali di investimento tra la Gestione interna separata ed i vari OICR risultanti dalla precedente suddivisione del Capitale maturato come risulta dall'ultima delle operazioni eseguite secondo i criteri riportati al capoverso che precede;
- viene così ottenuto l'importo da investire nella Gestione interna separata e negli OICR;
- per quanto riguarda la parte di Capitale maturato allocata in OICR, l'investimento viene effettuato utilizzando il Valore delle quote alla data Switch automatico.

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

**Nel caso in cui gli OICR coinvolti dall'Opzione vengano dichiarati dall'Impresa di assicurazione "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.**

Esempio - Rebalancing (Gestione interna 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%		

#### 8.3.4 - Stop loss trend (solo OICR)

L'Opzione Stop loss trend prevede uno Switch automatico del Capitale maturato allocato nell'OICR di controllo verso un altro OICR, denominato Safe fund, qualora si verifichi l'Evento perdita.

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

- l'OICR di controllo, ossia l'OICR che sarà fatto oggetto del monitoraggio sulla perdita da parte dell'Impresa di assicurazione; il Contraente, nel corso della Durata del contratto, può indicare contemporaneamente fino ad un

massimo di 4 OICR di controllo, scegliendo gli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale maturato al momento dell'adesione all'Opzione;

- il Safe fund, vale a dire l'OICR nel quale viene fatto confluire il Capitale maturato nell'OICR di controllo nel caso in cui si verifichi l'Evento perdita. Per ogni OICR di controllo deve essere selezionato il relativo Safe fund e la percentuale protezione. Un Safe fund non può essere indicato anche come OICR di controllo in caso di attivazione dell'Opzione su più OICR;
- la percentuale protezione, ossia il livello percentuale con il quale viene confrontata la performance del Valore della quota, calcolata come di seguito descritto.

Qualora la perdita fatta registrare dalla Quota sia superiore alla percentuale protezione per 4 giorni consecutivi, si verifica l'Evento perdita e viene effettuato lo Switch automatico. Il presente Contratto prevede le due seguenti soglie di percentuale protezione:

1) - 5,00%

2) - 10,00%

L'Evento perdita viene determinato dall'Impresa di assicurazione con le seguenti modalità:

- a) giornalmente viene verificata la performance percentuale fatta registrare dall'OICR di controllo, 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,
  - VQT<sub>0</sub> = Valore della quota del quattordicesimo giorno di calendario precedente a quello di controllo,
  - VQT<sub>14</sub> = Valore della quota del giorno di controllo
  - Tale controllo non si effettua nel caso in cui almeno uno dei due giorni (T<sub>0</sub> o T<sub>14</sub>) sia un giorno di Borsa chiusa.
- b) nel caso in cui l'OICR di controllo faccia registrare una performance inferiore alla percentuale protezione, indicata dal Contraente, per 4 giorni di Borsa aperta consecutivi – di seguito data Evento perdita -, l'Impresa di assicurazione effettua lo Switch automatico.

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

L'Opzione rimane attiva fintanto che il Contraente non ne richieda la disattivazione; è possibile che il Capitale maturato allocato nell'OICR di controllo successivamente alla data Evento perdita, sia di nuovo interessato da uno Switch automatico predisposto dal monitoraggio dello Stop loss trend nel caso in cui l'operazione sia già in corso al momento della richiesta di disattivazione.

Lo Switch automatico, predisposto dall'Impresa di assicurazione in seguito all'Evento perdita, è effettuato nei seguenti termini:

- viene disinvestito il Capitale maturato dall'OICR di controllo prendendo a riferimento il Valore delle quote del primo giorno di Borsa aperta successivo alla data Evento perdita – di seguito data Switch automatico -;
- il Capitale maturato è diminuito della spesa fissa prevista dal Contratto per la presente Opzione pari a Euro 5,00;
- l'importo così ottenuto è investito in Quote del Safe fund, in base al valore delle stesse alla data Switch automatico.

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

La performance dell'OICR di controllo, essendo calcolata sul Valore della quota, è indipendente dall'investimento effettuato dalla singola polizza; pertanto, per il Contraente, il Rendimento effettivo del Capitale maturato allocato nell'OICR di controllo, al momento dello Switch automatico, non coincide con la performance della Quota e potrebbe anche essere positivo.

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

**Nel caso in cui gli OICR coinvolti dall'Opzione vengano dichiarati dall'Impresa di assicurazione "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.**

### Esempio - Stop loss trend (solo OICR)

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, l'Impresa di assicurazione 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 effettuate dall'Impresa di assicurazione.**

### 8.3.5 - Take profit (solo OICR)

L'Opzione Take profit prevede lo Switch automatico dell'eventuale plusvalenza fatta registrare dall'OICR controllo verso il Safe fund. La plusvalenza si verifica se, in occasione del monitoraggio mensile compiuto dall'Impresa di assicurazione, il guadagno del Capitale maturato allocato nell'OICR di controllo, calcolato come di seguito descritto, risulti superiore alla Percentuale obiettivo.

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

- l'OICR di controllo; è possibile indicare contemporaneamente fino ad un massimo di 4 OICR di controllo, scegliendo gli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale maturato al momento dell'adesione all'Opzione;
- il Safe fund; deve essere indicato come Safe fund un unico OICR, anche nel caso in cui siano stati scelti più OICR di controllo. Uno stesso OICR non può essere contemporaneamente indicato come OICR di controllo e Safe fund;
- la Percentuale obiettivo; deve essere indicata per ciascun OICR di controllo, scelta tra le due seguenti misure messe a disposizione dal Contratto

1) 5,00%

2) 10,00%

L'Impresa di assicurazione calcola il guadagno del Capitale maturato allocato nell'OICR di controllo - e quindi la plusvalenza che sarà trasferita nel Safe fund tramite lo Switch automatico – con la seguente modalità:

- l'ultimo giorno di Borsa aperta di ogni mese (di seguito data di controllo) l'Impresa di assicurazione calcola il guadagno utilizzando un indice di Rendimento – di cui al paragrafo successivo - 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;
- nel caso in cui l'eventuale percentuale di guadagno sia superiore alla Percentuale obiettivo scelta dal Contraente, l'Impresa di assicurazione effettua lo Switch automatico della plusvalenza;
- la plusvalenza si ottiene applicando la percentuale del guadagno al Capitale maturato nell'OICR di controllo, come risulta alla data di controllo.

La plusvalenza viene allocata nel Safe fund, mediante uno Switch automatico, effettuato nei seguenti termini:

- viene disinvestito il numero di Quote ottenuto dividendo la plusvalenza per il Valore delle quote dell'OICR di controllo del primo giorno di Borsa aperto successivo alla data di controllo – di seguito data Switch automatico -.
- il Controvalore è diminuito della spesa fissa prevista dal Contratto per la presente Opzione pari a Euro 5,00;
- l'importo così ottenuto è utilizzato dall'Impresa di assicurazione per acquistare Quote del Safe fund, in base al Valore delle stesse alla data Switch automatico.

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

**Lo Switch automatico non è effettuato nel caso in cui l'importo da investire nel Safe fund sia inferiore a 100,00 Euro.**

**Nel caso in cui gli OICR coinvolti dall'Opzione vengano dichiarati dall'Impresa di assicurazione "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.**

Il Take profit è l'unica Opzione che può essere sottoscritto contemporaneamente ad un'altra Opzione a scelta tra lo Stop loss trend o il Downtrend opportunity.

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

#### formula dell'indice di Rendimento

L'Impresa di assicurazione 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 – Take profit (solo OICR)

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 Consolidamento: 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:  $(21.580,00 * 10,25\%) = € 2.212,81$
- Switch automatico: l'importo di 2.212,81 Euro viene impiegato per acquisire Quote del Safe fund alla data

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:  $(19.542,23 - 19.367,22 - 0,00) / 19.367,19 \times 100 = \mathbf{0,90\%}$

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 dall'Impresa di assicurazione.**

#### 8.3.6 - Downtrend opportunity (solo OICR).

L'Opzione Downtrend opportunity prevede uno Switch automatico di una parte del Capitale maturato nell'OICR di partenza verso l'OICR di controllo, qualora si verifichi l'Evento opportunità, come di seguito descritto.

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

- l'OICR di controllo, vale a dire l'OICR il cui Valore della quota sarà fatto oggetto del monitoraggio da parte dell'Impresa di assicurazione; il Contraente, nel corso della Durata del contratto, può indicare contemporaneamente fino ad un massimo di 4 OICR di controllo, tra quelli collegati al Contratto;
- l'OICR di partenza; per ciascun OICR di controllo va indicato il relativo OICR di partenza, scelto tra gli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale maturato al momento dell'adesione. L'Opzione può essere quindi collegata contemporaneamente ad un massimo di 4 OICR di partenza diversi. Un OICR di partenza non può essere indicato anche come OICR di controllo e viceversa;
- la Percentuale opportunità, ossia il livello percentuale con il quale viene confrontata la performance del Valore della quota, calcolata come di seguito descritto; la Percentuale opportunità va indicata per ciascun OICR di controllo.

Qualora la perdita fatta registrare dalla Quota sia superiore alla Percentuale opportunità per 4 giorni consecutivi, si verifica l'Evento opportunità e quindi lo Switch automatico. Il presente Contratto prevede le due seguenti soglie di Percentuale opportunità:

- 1) - 5,00%                      2) - 10,00%

L'Evento opportunità viene determinato dall'Impresa di assicurazione con le seguenti modalità:

1. giornalmente viene verificata la performance percentuale fatta registrare dall'OICR di controllo, 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,
- VQT<sub>0</sub> = Valore della quota del quattordicesimo giorno di calendario precedente a quello di controllo,
- VQT<sub>14</sub> = Valore della quota del giorno di controllo

Tale controllo non si effettua qualora almeno uno dei due giorni (t<sub>0</sub> o t<sub>14</sub>) sia un giorno di Borsa chiusa.

2. Nel caso in cui l'OICR di controllo faccia registrare una performance inferiore alla Percentuale opportunità, indicata dal Contraente, per 4 giorni di Borsa aperta consecutivi – di seguito data evento opportunità -, l'Impresa di assicurazione effettua lo Switch automatico.

L'Opzione si attiva il quindicesimo giorno successivo alla data di adesione all'Opzione.

L'Opzione rimane attiva fintanto che il Contraente non ne richieda la disattivazione; è possibile che il Capitale maturato allocato nell'OICR di controllo successivamente alla data evento opportunità, sia di nuovo interessato da uno Switch automatico predisposto dal monitoraggio dell'Opzione nel caso in cui l'operazione sia già in corso al momento della richiesta di disattivazione.

Lo Switch automatico, predisposto dall'Impresa di assicurazione in seguito all'Evento opportunità, è effettuato nei seguenti termini:

- l'importo da disinvestire dall'OICR di partenza è ottenuto applicando la Percentuale opportunità indicata dal Contraente al Capitale maturato nell'OICR di partenza, come risulta alla data evento opportunità;
- tale importo è diviso per il Valore delle quote dell'OICR di partenza del primo giorno di Borsa aperta successivo alla data evento opportunità – di seguito data Switch automatico -.
- il Capitale maturato è diminuito della spesa fissa prevista dal Contratto per la presente Opzione pari a Euro 5,00;
- l'importo così ottenuto è investito in Quote dell'OICR di controllo, in base al valore delle stesse alla data Switch automatico.

**Lo Switch automatico non è effettuato nel caso in cui l'importo da investire nell'OICR di controllo sia inferiore a 100,00 Euro.**

Si evidenziano, le seguenti caratteristiche peculiari dell'Opzione:

- è possibile che siano effettuati dall'Impresa di assicurazione più Switch automatici consecutivi, qualora la Quota continui a perdere Valore nei giorni immediatamente successivi alla data evento opportunità;
- non è prevista alcuna garanzia che il Valore della quota dell'OICR di controllo risalga successivamente alla data evento opportunità; il repentino calo del valore permette l'acquisto di un maggior numero di Quote utilizzando il medesimo importo, ma non evita ulteriori diminuzioni future del valore dell'OICR di controllo;
- lo spostamento dall'OICR di partenza verso l'OICR di controllo non è mai completo perché l'importo da trasferire è calcolato in misura percentuale rispetto ad un Capitale maturato residuo; pertanto, seppur variando in base al Valore della quota, si presume che l'importo trasferito nell'OICR di controllo, nel caso si verificassero più Switch automatici consecutivi, andrà diminuendo.

**Nel caso in cui gli OICR coinvolti dall'Opzione vengano dichiarati dall'Impresa di assicurazione "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.**

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

Esempio - Downtrend opportunity (solo OICR).

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

#### **Art. 9 - OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA**

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

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

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

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

L'Impresa di assicurazione si impegna ad inviare entro 20 giorni dalla data della richiesta di conversione le condizioni contrattuali di tutte le Opzioni esercitabili in caso di riscatto, con evidenza dei relativi Costi effettivi, delle condizioni economiche nonché del diverso regime fiscale applicato che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del valore del riscatto in rendita.

**Il Contraente ha 30 giorni di tempo per decidere di convertire il valore di riscatto in rendita.** Decorso tale termine le condizioni di conversione decadono automaticamente.

## **Art. 10 – ATTIVITÀ DI AVIVA**

### **10.1 - Piano di selezione**

Il Piano di selezione consiste in un'attività gestionale svolta dall'Impresa di assicurazione, che ha lo scopo di mantenere elevata, nel corso del tempo, la qualità della lista degli OICR collegati al Contratto. Per svolgere tale attività l'Impresa di assicurazione ha suddiviso gli OICR collegati al Contratto in 6 categorie denominate Macro Categorie Aviva:

1. OICR Azionari,
2. OICR Bilanciati,
3. OICR Flessibili,
4. OICR Obbligazionari,
5. ETF Azionari
6. ETF Obbligazionari.

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. Inserimento nuovi OICR. Sulla base di un costante monitoraggio del mercato degli OICR armonizzati ed autorizzati al collocamento in Italia, effettuato dall'Impresa di assicurazione, sono scelti gli OICR, tra quelli non collegati al Contratto, che hanno 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. Eliminazione OICR collegati. In virtù delle analisi svolte dall'Impresa di assicurazione, sono identificati gli OICR, tra quelli collegati al Contratto, che presentano una delle seguenti caratteristiche:
  - a. hanno subito una modifica significativa della propria politica d'investimento;
  - 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 performance insoddisfacenti rispetto ad analisi di OICR con politica d'investimento analoga, collegati o meno al Contratto. Tale analisi viene effettuata anche sulla base delle performance prospettiche degli OICR.

Gli OICR così eventualmente individuati, denominati "OICR in eliminazione", saranno rimossi dalla lista degli OICR collegati al Contratto e non saranno più sottoscrivibili.

Contestualmente all'individuazione degli "OICR in eliminazione", l'Impresa di assicurazione determina anche i rispettivi "OICR di destinazione". L'"OICR in eliminazione", infatti, sarà fatto oggetto, da parte dell'Impresa di assicurazione, di un'operazione di Switch consistente nel trasferimento del Capitale maturato eventualmente presente nell'"OICR in eliminazione" verso il rispettivo "OICR di destinazione". Nel caso in cui l'"OICR in eliminazione" o l'"OICR di destinazione" sia un ETF verrà applicato sia sul Controvalore delle quote da disinvestire che su quello da investire un Costo di transazione come previsto al punto 7.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF.

L'"OICR di destinazione" sarà scelto dall'Impresa di assicurazione 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" avranno:
  - 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.

Le operazioni di Switch, decise dal Piano di selezione vengono effettuate dall'Impresa di assicurazione con le modalità e la tempistica descritte all'Art. 18 - SOSTITUZIONI E SWITCH. L'Impresa di assicurazione trasmetterà ai Contraenti che possiedono l'OICR coinvolto una "lettera informativa dello switch"; maggiori dettagli relativi a tale comunicazione sono riportati all'Art. 11 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.

L'Impresa di assicurazione 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".

L'Impresa di assicurazione trattiene un costo di gestione per tale attività, riportato al punto 7.3 – COSTI GRAVANTI SUGLI OICR TRATTENUTI DALL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE.

Le singole operazioni di Switch attuate nell'ambito del Piano di selezione sono gratuite.

A seguito degli interventi decisi con il Piano di selezione, l'Impresa di assicurazione 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.

Gli investimenti derivanti da eventuali Sostituzioni/Switch e/o Versamenti aggiuntivi, successivi al Piano di selezione, che hanno come destinazione l'"OICR in eliminazione", saranno effettuati dall'Impresa di assicurazione direttamente nel relativo "OICR di destinazione".

## **10.2 - Piano di interventi straordinari**

Il Piano di interventi straordinari previsto dal Contratto consiste principalmente in un'attività di monitoraggio effettuata dall'Impresa di assicurazione nell'interesse dei Contraenti che abbiano investito o che richiedano di investire in un OICR oggetto di operazioni straordinarie decise autonomamente dalla rispettiva SGR.

Sono considerate tali tutte le modifiche che determinano uno Switch in un altro OICR, come ad 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.

L'Impresa di assicurazione individua l'OICR, interessato dall'operazione straordinaria, come "OICR in eliminazione"; tale OICR è fatto oggetto di un'operazione di Switch straordinario: l'Impresa di assicurazione trasferisce il Controvalore delle Quote possedute dai Contraenti dell'"OICR in eliminazione" verso l'OICR che viene dichiarato "OICR di destinazione" dall'Impresa stessa.

Le operazioni di Switch straordinario, decise nell'ambito del Piano di interventi straordinari, sono effettuate con le modalità e la tempistica descritte all'Art. 18 - SOSTITUZIONI E SWITCH.

Le eventuali Sostituzioni/Switch e/o Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione l'"OICR in eliminazione", richieste dai Contraenti successivamente al Piano di interventi straordinari, saranno investiti dall'Impresa di assicurazione direttamente nel relativo "OICR di destinazione".

Successivamente all'operazione di Switch straordinario, l'"OICR in eliminazione" sarà estromesso dalla lista degli OICR collegati al Contratto.

L'Impresa di assicurazione trasmetterà solo ai Contraenti che possiedono l'OICR coinvolto nello Switch straordinario entro 30 giorni dalla data in cui viene effettuata l'operazione, una "lettera informativa del piano di interventi straordinari" il cui contenuto è riportato all'Art. 11 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.

Un riepilogo dell'operazione di Switch straordinario effettuato viene anche trasmessa a tutti i Contraenti con l'invio dell'"estratto conto annuale" della posizione assicurativa e della "lettera di informativa del piano di selezione" riportata al punto 10.1 - PIANO DI SELEZIONE.

L'Impresa di assicurazione si riserva la facoltà di considerare straordinaria o meno ogni operazione predisposta dalle SGR sui relativi OICR.

## **Art. 11 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO**

### **11.1 – Comunicazioni dell'Impresa di assicurazione**

L'Impresa di assicurazione trasmetterà su supporto cartaceo le comunicazioni nel corso della Durata contrattuale relative al presente Contratto, salvo il caso in cui il Contraente abbia reso il consenso a ricevere tale documentazione in

formato elettronico. Il consenso può essere reso al momento della sottoscrizione della Proposta, sottoscrivendo l'apposita dichiarazione, o successivamente nel corso della Durata contrattuale.

Nel caso in cui il Contraente abbia prestato il consenso, riceverà all'indirizzo di posta elettronica da lui indicato una lettera informativa contenente la password per accedere all'Area Clienti dove tali comunicazioni verranno messe a disposizione, nella sezione a Lui riservata. Il Contraente riceverà un avviso al Suo indirizzo di posta elettronica, nei termini contrattualmente previsti, ogni qualvolta una comunicazione verrà caricata in tale sezione.

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

Nel caso in cui il Contraente revochi il consenso, l'invio in formato cartaceo avverrà dalla prima comunicazione successiva al 30° giorno dalla data di ricevimento della richiesta di Revoca del consenso.

Il Contraente potrà richiedere di ricevere le comunicazioni previste nel corso della Durata contrattuale in formato elettronico anche successivamente alla sottoscrizione del Contratto tramite l'area Clienti.

#### ALLA DECORRENZA

A seguito dell'investimento del Premio unico, l'Impresa di assicurazione trasmette al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dalla Data di decorrenza, una comunicazione denominata "lettera contrattuale di conferma" che contiene le seguenti informazioni:

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

#### IN CORSO DI CONTRATTO

- **ESTRATTO CONTO:** entro il 31 maggio di ogni anno Aviva trasmette al Contraente 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;
  - l'avviso dell'eventuale revisione dei DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE disponibili sul sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it).

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;
  - un riepilogo delle operazioni di Switch straordinario effettuate a seguito del Piano di interventi straordinari;
  - l'avviso dell'eventuale revisione dei DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE disponibili sul sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it).
- **PIANO DI INTERVENTI STRAORDINARI:** Aviva trasmette solo ai Contraenti che possiedono l'OICR coinvolto nello Switch straordinario entro 30 giorni dalla data in cui viene effettuata l'operazione, una "lettera informativa del piano di interventi straordinari" che contiene:
  - un riepilogo delle operazioni di Switch straordinario effettuate con l'indicazione degli "OICR in eliminazione" e dei rispettivi "OICR di destinazione";
  - la data alla quale è avvenuto lo Switch;
  - il Capitale maturato negli OICR interessati dall'operazione alla data dello Switch (espresso in Euro);
  - Valore e 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".

- **VERSAMENTO AGGIUNTIVO:** a seguito del pagamento di un Versamento aggiuntivo, entro 10 giorni lavorativi dalla data di investimento, l'Impresa di assicurazione trasmette al Contraente la "lettera di conferma Versamento aggiuntivo", che contiene le seguenti informazioni:
  - la conferma dell'avvenuto ricevimento del Versamento aggiuntivo da parte dell'Impresa di assicurazione;

- la data di incasso e di investimento del Versamento aggiuntivo (che coincide con la data in cui è rilevato il Valore delle quote degli OICR);
  - il Versamento aggiuntivo effettuato e il Premio investito alla data di investimento;
  - il Capitale investito nella Gestione separata e quello negli OICR;
  - relativamente al Capitale investito negli OICR:
    - il numero di Quote attribuite;
    - il Valore delle quote al quale è avvenuto l'acquisto.
- **SOSTITUZIONE/SWITCH:** l'Impresa di assicurazione informa il Contraente dell'avvenuta Sostituzione/Switch trasmettendo entro 30 giorni dalla data della Sostituzione/Switch una "lettera informativa della sostituzione/switch" che contiene:
    - la data alla quale è avvenuto il trasferimento;
    - il Capitale maturato nella Gestione separata e negli OICR interessati dall'operazione alla data della Sostituzione/Switch (espresso in Euro);
    - relativamente agli OICR:
      - Valore delle quote;
      - numero di Quote vendute ed acquistate.
- **PERDITA VALORE DELLE QUOTE DEGLI OICR:** l'Impresa di assicurazione si impegna a trasmettere una comunicazione al Contraente qualora il Controvalore delle Quote complessivamente detenute dallo stesso negli OICR si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare dei Premi versati ed allocati negli OICR, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali o Prestazioni ricorrenti o Sostituzioni/Switch effettuati, ed a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Le eventuali comunicazioni sono effettuate entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

### 11.2 – Comunicazioni del Contraente

Il Contraente può comunicare con l'Impresa di assicurazione 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](mailto:assunzione_vita@aviva.com)
      - per informazioni relative alla gestione del Contratto all'ufficio gestione: [gestione\\_vita@aviva.com](mailto:gestione_vita@aviva.com)
      - per informazioni relative alle liquidazioni all'ufficio liquidazione: [liquidazioni\\_vita@aviva.com](mailto:liquidazioni_vita@aviva.com)

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

### 11.3 - Sito internet

Sul sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it), è disponibile l'area clienti che offre la possibilità al Contraente di controllare la propria posizione: può consultare, per esempio le condizioni di assicurazione, l'ultima prestazione rivalutata, il valore di riscatto, lo stato dei pagamenti dei premi e le relative scadenze. Per accedervi basta selezionare l'apposito link presente in homepage e, dopo essersi registrato, il Contraente riceverà, all'indirizzo di posta elettronica da lui indicato, la necessaria password di accesso.

## DECORRENZA, DURATA E LIMITI

### Art. 12 – DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Nel caso in cui l'Assicurato non coincida con il Contraente è necessario consegnare, al momento della stipula del Contratto, la copia di un documento di riconoscimento valido, riportante i dati anagrafici dell'Assicurato stesso per la corretta individuazione della sua età. In caso di variazione delle informazioni di natura anagrafica fornite all'atto di sottoscrizione, il Contraente è tenuto a dare tempestiva comunicazione di tale variazione all'Impresa di assicurazione, comprensiva del domicilio laddove trasferito all'estero.

### Art. 13 – CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO

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

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

La conclusione del Contratto e la conseguente costituzione del rapporto assicurativo sono subordinati all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela da compiersi attraverso il modulo predisposto a tale scopo. Le prestazioni, di cui all'Art. 1 – PRESTAZIONI, decorrono dal 6° giorno di Borsa aperta successivo alla Data di conclusione del Contratto.

L'Impresa di assicurazione 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

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

Il Contratto si estingue al verificarsi dei seguenti casi:

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

### Art. 15 – LIMITI DI ETÀ

**Al momento della stipula del Contratto l'età minima dell'Assicurato è stabilita in 18 anni (età anagrafica) mentre l'età massima in 90 anni (età assicurativa). È possibile effettuare i Versamenti aggiuntivi solo se l'Assicurato al momento del pagamento del Versamento aggiuntivo ha un'età compresa tra i 18 (età anagrafica) ed i 90 anni (età assicurativa).** L'età assicurativa è calcolata dalla data di compimento degli anni non tenendo conto delle frazioni d'anno inferiori a 6 mesi, ma considerando anno intero le frazioni di anno uguali o superiori a 6 mesi.

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 verrà applicata qualora il decesso dell'Assicurato:

- avvenga entro i primi 6 mesi dalla Data di decorrenza;
- avvenga entro i primi 5 anni dalla Data di decorrenza e sia dovuto a infezione da HIV, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- sia causato da:
  - dolo del Contraente o dei Beneficiari;
  - partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
  - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
  - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia consapevolmente a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
  - suicidio, se avviene nei primi 2 anni dall'entrata in vigore del Contratto;
  - stato di ubriachezza/ebbrezza:
    - qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a quello stabilito dal Codice della Strada ed il decesso avvenga alla guida di un veicolo;



- in ogni altro caso qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a 0,8 grammo litro;
- uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
- decesso dovuto o correlato al soggiorno in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi a qualsiasi titolo. L'indicazione è rilevabile sul sito internet [www.viaggiasesicuri.it](http://www.viaggiasesicuri.it). Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;
- decesso avvenuto in un qualunque paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato. La garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni, tempo necessario per l'evacuazione previsto dalle Autorità Italiane. Trascorso tale termine la garanzia viene comunque presentata previa presentazione di documentazione idonea a dimostrare che non vi è un nesso causale tra lo stato di guerra ed il decesso;
- trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, e accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi, radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X, ecc.)
- guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l'Assicurato è privo della prescritta abilitazione.

In questi casi l'Impresa di assicurazione corrisponde, in luogo del Capitale caso morte, il Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa di assicurazione. Nel caso in cui il Capitale sia investito in OICR 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.

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

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

## COSA PUÒ FARE IL CONTRAENTE

### Art. 17 – DIRITTO DI REVOCA E RECESSO

#### 17.1 - Diritto di Revoca della Proposta

Il Contraente ha il diritto di revocare la Proposta fino al momento in cui è informato che il Contratto è concluso. Il Contraente, al fine di esercitare il diritto di Revoca, deve rivolgersi direttamente al Soggetto incaricato e/o inviare all'Impresa di assicurazione una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - contenente gli elementi identificativi della Proposta – al seguente indirizzo:

Aviva Life S.p.A.  
via A. Scarsellini 14  
20161 Milano.

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

- l'Impresa di assicurazione 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;
- l'Impresa di assicurazione 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. L'Impresa di assicurazione non rimborsa al Contraente il Bonus di cui al punto 1.2.1 – BONUS SUI PREMI.
- Decorso il termine dei trenta giorni l'Impresa di assicurazione liquida gli interessi legali a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

#### 17.2 - Diritto di Recesso del Contraente

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

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

Aviva Life S.p.A.  
via A. Scarsellini 14  
20161 Milano

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

- qualora la richiesta di Recesso pervenga all'Impresa di assicurazione antecedentemente alla Data di decorrenza, il Premio unico – derivante dal reinvestimento del Riscatto totale del Contratto originario -;
- qualora la richiesta di Recesso pervenga all'Impresa di assicurazione a partire dalla Data di decorrenza, la somma dei due seguenti importi:
  1. parte del Premio unico destinata alla Gestione interna separata LIFIN;
  2. parte del Premio unico destinata agli OICR, maggiorata o diminuita della eventuale differenza fra il Valore unitario delle Quote del primo giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte dell'Impresa di assicurazione, della 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 Premio versato destinata a OICR come definito all'Art. 5 - DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO. Nel caso in cui siano state sottoscritte Quote di OICR 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. L'Impresa di assicurazione non rimborsa al Contraente il Bonus di cui al punto 1.2.1 – BONUS SUI PREMI.

L'Impresa di assicurazione trattiene dall'importo da rimborsare al Contraente la spesa di emissione pari a Euro 10,00.

Decorso il termine dei trenta giorni l'Impresa di assicurazione liquida gli interessi legali a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

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 pagato	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 E SWITCH

Nella terminologia utilizzata nelle presenti condizioni di assicurazione si intende per Sostituzione un'operazione predisposta dal Contraente, mentre per Switch l'operazione, eventuale, effettuata in maniera autonoma dall'Impresa di assicurazione a seguito del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari o dell'adesione ad una delle Opzioni automatic switch plan.

L'Impresa di assicurazione informa il Contraente dell'avvenuta Sostituzione/Switch trasmettendo entro 30 giorni dalla data della Sostituzione/Switch le seguenti tipologie di lettere:

- una "lettera informativa della sostituzione" in caso di operazioni predisposte dal Contraente di cui al punto 18.1 – SOSTITUZIONI

- una “lettera informativa dello switch” (solo ai Contraenti che possiedono l’”OICR in eliminazione”) in caso di Switch di cui al punto 18.2 - SWITCH A SEGUITO DEL PIANO DI SELEZIONE (SOLO OICR)
- una “lettera informativa del piano interventi straordinari” (solo ai Contraenti che possiedono l’”OICR in eliminazione”) in caso di Switch di cui al punto 18.3 - SWITCH STRAORDINARIO A SEGUITO DEL PIANO DI INTERVENTI STRAORDINARI (SOLO OICR)
- una “lettera informativa dello switch” in caso di Switch automatici di cui al punto 18.4 - SWITCH AUTOMATICO A SEGUITO DELL’ADESIONE ALLE OPZIONI AUTOMATIC SWITCH PLAN

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

### 18.1 - Sostituzioni

Il Contraente ha la facoltà di modificare la ripartizione del Capitale maturato, nel corso della Durata del contratto, sottoscrivendo il “modulo versamenti aggiuntivi e/o sostituzioni” disponibile presso il Soggetto incaricato, tra:

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

Nel presente Contratto è possibile richiedere un’operazione di Sostituzione a condizione che non siano presenti altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni, Switch) non ancora valorizzate.

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

Le eventuali Sostituzioni richieste che hanno come destinazione un “OICR in eliminazione” a norma del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari, richieste dai Contraenti successivamente al Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari, saranno investiti dall’Impresa di assicurazione direttamente nel relativo “OICR di destinazione”.

#### 18.1.1 - Sostituzione (OICR/Gestione interna separata)

Il Contraente ha la possibilità di effettuare operazioni di Sostituzione da OICR alla Gestione interna separata e viceversa alle seguenti condizioni:

- **è possibile eseguire la Sostituzione trascorso un anno dalla Data di decorrenza;**
- non sono previsti Costi di Sostituzione;
- **rimane fermo il limite massimo 40 OICR che possono essere collegati contemporaneamente al Contratto;**
- **dopo l’operazione di Sostituzione:**
  - **almeno il 5% del Capitale maturato deve rimanere investito nella Gestione interna separata;**
  - **almeno il 50% del Capitale maturato deve rimanere investito negli OICR;**
- **in caso di sostituzioni dalla Gestione interna separata agli OICR: è consentita una sola Sostituzione per ogni annualità di Contratto;**
- **in caso di sostituzioni dagli OICR alla Gestione interna separata: non sono previste limitazioni al numero di sostituzioni per ogni annualità di Contratto;**
- **in caso di sostituzioni dalla Gestione interna separata agli OICR 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.**

L’Impresa di assicurazione effettuerà la Sostituzione ripartendo il Capitale maturato tra la Gestione interna separata e gli OICR sulla base delle percentuali di ripartizione indicata dal Contraente nei termini seguenti:

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

Per gli OICR 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. 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.

Per data della Sostituzione si intende il primo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di Sostituzione da parte dell’Impresa di assicurazione.

Il Capitale maturato allocato nella Gestione interna separata alla data della Sostituzione è pari al Capitale maturato in vigore all'anniversario della Data di decorrenza che precede o coincide con la data di Sostituzione eventualmente rivalutato per il tempo trascorso da detto anniversario alla data di Sostituzione.

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

#### 18.1.2 - Sostituzione (OICR/OICR)

Il Contraente ha la possibilità di effettuare operazioni di Sostituzione tra i soli OICR alle seguenti condizioni:

- **è possibile eseguire la Sostituzione trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza;**
- non sono previsti limiti al numero di Sostituzioni;
- non sono previsti Costi di Sostituzione;
- **rimane fermo il limite massimo 40 OICR che possono essere collegati contemporaneamente al Contratto;**
- **in caso di sostituzioni verso OICR 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.**

Il Controvalore delle Quote degli OICR precedentemente scelti viene così trasformato in Controvalore delle Quote degli OICR scelti al momento della richiesta di Sostituzione. La conversione viene effettuata nei termini seguenti:

- viene applicata la relativa percentuale di disinvestimento indicata dal Contraente al Controvalore del numero di Quote degli OICR precedentemente scelti dallo stesso, ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data della Sostituzione;
- vengono applicate le percentuali di investimento indicate dal Contraente, ottenendo l'importo da investire per ciascun OICR scelto;
- detto importo viene diviso per il Valore delle quote dei nuovi OICR, alla Data della Sostituzione.

Per gli OICR 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. 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.

Per data della Sostituzione si intende il primo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di Sostituzione da parte dell'Impresa di assicurazione.

#### **18.2 - Switch a seguito del Piano di selezione (solo OICR)**

L'Impresa di assicurazione verifica che il Contraente detenga Quote in OICR dichiarati dall'Impresa di assicurazione "OICR in eliminazione" con le modalità descritte al punto 10.1 - PIANO DI SELEZIONE. Se ciò si verifica, l'Impresa di assicurazione predispone le operazioni di Switch previste dal Piano di selezione e il Capitale maturato negli "OICR in eliminazione" viene trasformato in Quote dei rispettivi "OICR di destinazione".

Le operazioni di Switch vengono effettuate dall'Impresa di assicurazione nei seguenti termini:

- il Capitale maturato negli "OICR in eliminazione" è determinato moltiplicando il Valore delle quote, come risulta il giorno in cui viene effettuato il Piano di selezione, per il numero delle Quote possedute dal Contraente nello stesso giorno;
- detto importo è diviso per il Valore delle quote degli "OICR di destinazione" nello stesso giorno.

Nel caso in cui l'OICR di Eliminazione o l'OICR di destinazione sia un OICR 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. 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.

Le singole operazioni di Switch attuate nell'ambito del Piano di selezione sono gratuite.

#### **18.3 - Switch straordinario a seguito del Piano di interventi straordinari (solo OICR)**

Nel caso in cui si verifichino operazioni straordinarie, di cui al punto 10.2 - PIANO DI INTERVENTI STRAORDINARI, l'Impresa di assicurazione dichiarerà l'OICR interessato "OICR in eliminazione".

L'OICR in eliminazione sarà fatto oggetto da parte dell'Impresa di assicurazione di un'operazione straordinaria di Switch consistente nel trasferimento del Capitale maturato dall'OICR in eliminazione all'OICR dichiarato "OICR di destinazione" dall'Impresa di assicurazione.

Le operazioni di Switch straordinario, decise dal Piano di interventi straordinari, sono effettuate nei seguenti termini:

- 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, per il numero delle Quote possedute dal Contraente nello stesso giorno;
- detto 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 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. 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.

Si precisa che le operazioni di Switch straordinario predisposte dal Piano di interventi straordinari sono completamente gratuite per il Contraente.

#### **18.4 - Switch automatico a seguito dell'adesione alle Opzioni automatic switch plan**

L'Impresa di assicurazione effettua degli Switch automatici, in seguito all'attivazione di una delle Opzioni automatic switch plan.

Ciascuna operazione di Switch automatico è gravata da una spesa fissa, il cui importo è riportato nella descrizione del meccanismo di funzionamento di ciascuna Opzione riportato al punto 8.3 - OPZIONI AUTOMATIC SWITCH PLAN.

Le operazioni di Switch automatico hanno delle tempistiche certe, che dipendono dalla ricorrenza del giorno di adesione all'Opzione.

#### **Art. 19 – RISCATTO**

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

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

Per esercitare il riscatto il Contraente deve inviare una comunicazione scritta, o tramite il Soggetto incaricato, o direttamente all'Impresa di assicurazione a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o parzialmente il Contratto, come previsto all'Art. 23 – MODALITÀ E TEMPISTICHE. L'Impresa di assicurazione corrisponde al Contraente il valore di riscatto - totale o parziale - al netto delle eventuali imposte previste per Legge.

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto all'Impresa di assicurazione, la quale si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa. Il Contraente ha inoltre il diritto di richiedere in ogni momento all'Impresa di assicurazione in forma scritta, il Valore della quota dell'OICR e i valori di riscatto espressi in funzione di un Capitale maturato nozionale di euro cento. L'impresa fornisce riscontro al Contraente entro venti giorni dalla data di ricezione della richiesta.

#### **19.1 - Riscatto totale**

Il Capitale maturato da riscattare è calcolato dall'Impresa di assicurazione come somma dei seguenti importi:

- a) il Capitale maturato relativo alla Gestione interna separata in vigore all'anniversario della Data di decorrenza che precede o coincide con la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa di assicurazione, ulteriormente rivalutato per il tempo trascorso da detto anniversario alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa di assicurazione;
- b) le eventuali Parti di capitale acquisite con i Versamenti aggiuntivi o derivanti da operazioni di Switch e/o Sostituzioni nella Gestione interna separata entrambe effettuate nel periodo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annua e la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa di assicurazione, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa di assicurazione;
- c) la somma riportata ai due precedenti punti viene diminuita delle eventuali Parti di capitale disinvestite dalla Gestione interna separata, tramite Riscatti parziali e operazioni di Switch e/o Sostituzioni effettuate nel periodo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annua e la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa di assicurazione, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa di assicurazione;
- d) il Controvalore del Capitale investito negli OICR, calcolato moltiplicando il numero delle Quote per il Valore unitario delle stesse del primo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa di assicurazione. Il Controvalore delle quote degli OICR verrà diminuito del pro-rata della Commissione

di gestione di cui al punto 7.3 - COSTI GRAVANTI SUGLI OICR TRATTENUTI DALL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE 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 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.

**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 VERSAMENTO	PENALITA' 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%

Il valore di riscatto viene disinvestito proporzionalmente alla suddivisione tra OICR e Gestione interna separata alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa di assicurazione.

La misura e le modalità di rivalutazione degli importi riportati ai precedenti punto a) b) e c) sono indicati all'Art. 3 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO INVESTITO NELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA.

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

**Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi versati, sia per effetto, nel corso della Durata del contratto, del deprezzamento delle attività finanziarie – di cui le Quote sono rappresentazione – relative al solo Capitale investito negli OICR, sia per l'applicazione delle spese indicate all'Art. 7 - COSTI, sia per l'applicazione delle penalità di riscatto.**

**Non esiste alcun valore minimo garantito dall'Impresa di assicurazione per la parte del valore di riscatto derivante dal Capitale investito negli OICR.**

Per la sola parte relativa al Capitale investito nella Gestione interna separata LIFIN, l'Impresa di assicurazione 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.

L'importo del Riscatto parziale, liquidato dall'Impresa di assicurazione al Contraente, è ottenuto attraverso il disinvestimento dalla Gestione interna 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 parziale saranno applicate limitatamente alla parte di capitale riscattato. Il Costo di transazione di cui al punto 7.3.1 - COSTO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ DI ACQUISTO E VENDITA DEGLI ETF viene applicato limitatamente al Controvalore degli OICR appartenenti alle Macrocategorie ETF riscattato parzialmente.

È applicata inoltre un'ulteriore spesa fissa pari a Euro 10,00.

La spesa fissa viene prelevata dalla Gestione interna separata e dagli OICR in proporzione alla ripartizione percentuale del Capitale maturato tra Gestione interna separata e OICR risultante al momento della richiesta.

Il capitale residuo investito nella Gestione interna separata, inteso come differenza fra il Capitale maturato nella Gestione interna separata stessa alla data di ricevimento della richiesta del riscatto e l'importo liquidato comprensivo delle eventuali penalizzazioni, continuerà a rivalutarsi ad ogni successiva ricorrenza annua secondo quanto previsto all'Art. 3 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO INVESTITO NELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA.

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

- l'importo netto dell'eventuale Riscatto parziale risulti non inferiore a 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 GRAVANTI SUGLI OICR TRATTENUTI DALL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE non ancora applicata al Contratto;
- non è possibile richiedere un Riscatto parziale nei 60 giorni che precedono la ricorrenza annuale;
- almeno il 5% del Capitale maturato deve rimanere investito nella Gestione interna separata;
- almeno il 50% del Capitale maturato deve rimanere investito negli OICR.

Nel presente Contratto è possibile richiedere un'operazione di Riscatto parziale a condizione che non siano presenti altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni, Switch) non ancora valorizzate.

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

### 19.3 - Presidi contrattuali

**L'Impresa di assicurazione ha fissato in 5 anni il periodo di permanenza minima nella Gestione interna separata LIFIN. In tale periodo di permanenza minima, nel caso in cui il Contraente o altri Contraenti a lui collegati anche per effetti di rapporti partecipativi, in un periodo di osservazione di 12 mesi coincidente con l'anno solare, richieda/ano un Riscatto parziale o totale che sommato al cumulo dei riscatti effettuati in tale periodo di osservazione rispetto alla Gestione interna separata LIFIN, superi l'importo massimo di Euro 52.500.000,00 le penali di riscatto sopra riportate verranno incrementate del 50% con un minimo dell'1%, limitatamente all'importo derivante dalla Gestione interna separata LIFIN.**

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 interna separata – 60% in OICR)		25.000,00
Capitale investito*		25.589,76
*Per il calcolo del capitale investito si rimanda all'Art. 5		
<b>GESTIONE INTERNA SEPARATA*</b>		
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 interna separata pari al 3%.		
<b>OICR</b>		
<b>CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA</b>		
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)		<b>16.373,45</b>
<b>CASO 2 - DIMINUIZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA</b>		
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)		<b>14.814,07</b>

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
<b>Riscatto totale (A+B-C)</b>		<b>26.212,88</b>

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
<b>Riscatto totale (A+B-C)</b>		<b>24.684,69</b>

#### Art. 20 – MODIFICA DEI BENEFICIARI

La designazione dei Beneficiari e le eventuali revoche e modifiche di essa e dell'eventuale Referente terzo devono essere comunicate per iscritto all'Impresa di assicurazione.

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

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

La designazione beneficiaria non può essere modificata nei seguenti casi:

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

#### Art. 21 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere il Contratto, così come può costituirlo in pegno o vincolare le somme assicurate a favore di terze Parti. Tali atti diventano efficaci solo quando l'Impresa di assicurazione, a seguito di richiesta scritta del Contraente inviata tramite il Soggetto incaricato o mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, emetta apposita appendice al Contratto, che verrà inviata dall'Impresa di assicurazione entro 30 giorni dalla richiesta.

Qualora il Contraente intenda cedere il Contratto ad altro soggetto che abbia la residenza, domicilio o sede legale in un paese diverso dall'Italia, l'Impresa di assicurazione può non accettare la richiesta o riservarsi di proporre soluzioni alternative coerenti con la necessità del Contraente. Si fa comunque presente che il presente Contratto è stato realizzato nel rispetto della normativa legale e fiscale applicabile ai soggetti aventi residenza, domicilio o sede legale in Italia: pertanto l'Impresa di assicurazione non si assume alcuna responsabilità e non presta consulenza in merito al diverso trattamento fiscale che potrebbe discendere dall'applicabilità di leggi non italiane.

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

Nel caso di vincolo, le successive operazioni di liquidazione non potranno avvenire se non con l'assenso scritto del vincolatario.

**Non è consentito cedere il Contratto o costituire un pegno o un vincolo a favore del Soggetto incaricato.**

#### Art. 22 – TRASFORMAZIONE

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



### Art. 23 – MODALITÀ E TEMPISTICHE

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

Per semplificare e velocizzare le informazioni e/o la fase di istruttoria i Beneficiari possono rivolgersi al Soggetto incaricato, presso il quale era stato sottoscritto il Contratto. In alternativa è possibile contattare l'Impresa di assicurazione al numero verde 800.11.44.33 (operativo dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00) o all'indirizzo e-mail: liquidazioni\_vita@aviva.com.

**Le liquidazioni vengono effettuate entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione, corredata da tutta la documentazione necessaria. Decorso il termine di 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 calce al modulo stesso;
- oppure
- in caso di invio della richiesta di liquidazione direttamente all'Impresa di assicurazione la data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno da parte dell'Impresa di assicurazione.

Le richieste di liquidazione possono pervenire all'Impresa di assicurazione:

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

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 pagamento incomplete comportano tempi di liquidazione più lunghi.**

Qualora siano riscontrate irregolarità o carenze nella documentazione già prodotta, l'Impresa di assicurazione si riserva di richiedere che la stessa sia nuovamente presentata od opportunamente integrata per procedere al pagamento entro il termine di 30 giorni dalla data di ricevimento.

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

### Art. 24 – DOCUMENTI DA PRESENTARE

Di seguito viene indicata, distintamente per tipo di richiesta effettuata, la documentazione da presentare all'Impresa di assicurazione.

#### IN CASO DI ADESIONE ALL'OPZIONE PRESTAZIONE RICORRENTE O ALL'OPZIONE CEDOLA

Per il pagamento dell'importo relativo all'Opzione prestazione ricorrente è necessario che il Contraente indichi, all'atto della sottoscrizione della Proposta o del "modulo richiesta opzioni", le coordinate bancarie dove accreditare l'importo (codice IBAN).

L'Impresa di assicurazione provvede alla liquidazione dell'importo relativo alla prestazione entro il 30° giorno dalla data di riferimento a cui tale importo si riferisce.

**Ne caso in cui nel corso della Durata contrattuale le indicazioni relative al pagamento dovessero essere modificate, sarà cura del Contraente comunicare per iscritto, almeno 60 giorni prima della data di riferimento, i nuovi estremi per la liquidazione che l'Impresa di assicurazione dovrà utilizzare.**

Qualora queste informazioni non fossero tempestivamente comunicate e per tale motivo la liquidazione non andasse a buon fine, l'importo relativo alla prestazione viene tenuto a disposizione dell'Impresa di assicurazione fino al ricevimento della suddetta comunicazione. La liquidazione in questo caso verrà effettuata entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione contenente le nuove coordinate bancarie.

#### IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

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

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

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

1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE:

- la richiesta andrà sottoscritta e dovrà riportare il numero di polizza;
- modalità di pagamento: occorre sottoscrivere ed indicare il codice IBAN completo dell'intestatario sul quale verrà effettuato il pagamento. Si segnala che il conto corrente deve essere intestato al Beneficiario della prestazione assicurata;
- documento d'identità: copia di un valido documento d'identità;
- codice fiscale: copia del codice fiscale;
- contatto: indicare un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;
- P.E.P.: occorre indicare se si è una Persona Esposta Politicamente;
- FACTA/CRS: occorre dichiarare se si ha una residenza fiscale al di fuori dell'Italia e/o se si possiede la cittadinanza o si ha la sede legale negli USA. In caso affermativo dovrà essere fornito il TIN (per la residenza fiscale USA, allegando il modello W9) o il NIF (per altra residenza fiscale estera, se previsto);
- legame di parentela: occorre indicare il legame di parentela con il Contraente di polizza nel caso in cui non ci sia coincidenza del Beneficiario con lo stesso.

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

3. DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA AUTENTICATA DI ATTO NOTORIO

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

- a. In caso di assenza di testamento (sono presenti dei fac-simili delle dichiarazioni sul sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it))
  - la non esistenza di disposizioni testamentarie;
  - nel caso in cui i Beneficiari siano gli eredi legittimi: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ve ne sono altri oltre a quelli indicati.
- b. In caso di esistenza di testamento (sono presenti dei fac-simili delle dichiarazioni sul sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it)):
  - che il testamento presentato è l'unico valido o nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto l'ultimo valido e che non sono state mosse contestazioni verso il testamento o i testamenti, precisandone gli estremi (data di pubblicazione, numero di repertorio e di raccolta);
  - occorre allegare il verbale di pubblicazione e la copia autenticata del testamento.

INOLTRE

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

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

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

4. DOCUMENTAZIONE MEDICA

- In caso di MORTE NATURALE: occorre presentare un certificato medico, attestante la causa del decesso;
- In caso di MORTE VIOLENTA-infortunio, omicidio o suicidio- Oltre all'eventuale documentazione necessaria per morte naturale, l'Impresa di assicurazione si riserva di richiedere copia del verbale dell'Autorità Giudiziaria che ha effettuato gli accertamenti, unitamente alla copia del referto autoptico e delle indagini tossicologiche, se presenti. In alternativa, decreto di archiviazione emesso dall'Autorità Giudiziaria competente.

Si precisa che il Beneficiario che abbia particolari difficoltà ad acquisire la documentazione sulle cause e circostanze del decesso o comunque rilevanti ai fini della liquidazione dell'indennizzo può conferire specifico mandato affinché sia l'Impresa di assicurazione, nel rispetto della vigente normativa sulla riservatezza dei dati sensibili, a sostituirsi a lui nella richiesta stessa. Per ricevere informazioni al riguardo è necessario contattare l'Impresa di assicurazione al seguente numero verde: 800-114433, operativo dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00.

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

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

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

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

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

**BENEFICIARIO SIA UNA SOCIETA':** in questo caso l'Impresa di assicurazione necessita ricevere:

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

**BENEFICIARIO SIA UN ENTE /UNA FONDAZIONE:** in questo caso l'Impresa di assicurazione necessita ricevere una dichiarazione, completa di timbro e firma del legale rappresentante (esecutore), dalla quale si evinca se il soggetto beneficiario sia residente in Italia, se esercito o meno attività commerciale avente scopo di lucro. Tale indicazione è necessaria al fine della corretta applicazione della tassazione in sede di liquidazione. Resta inteso che sarà cura e premura della scrivente Impresa di assicurazione di mantenere la massima riservatezza riguardo alle informazioni sopra menzionate.

**IN CASO DI LIQUIDAZIONE IN SUCCESSIONE:** in seguito alla reintroduzione dell'imposta di successione e per le successioni apertesesi dopo il 03/10/2006, ai sensi della legge di conversione del D.Lgs n 262/2006, è necessario produrre:

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

oppure

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

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

copia del mandato sottoscritto dai beneficiari/eredi.

**IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO**

**Nel caso in cui la richiesta di liquidazione venga effettuata presso il Soggetto incaricato:** il Contraente/esecutore/legale rappresentante dovrà compilare il "modulo di richiesta di liquidazione" e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto incaricato;

**Nel caso in cui la richiesta di liquidazione NON venga effettuata presso il Soggetto incaricato,** il Contraente/esecutore/legale rappresentante dovrà inviare all'Impresa di assicurazione richiesta di liquidazione con l'indicazione del numero di polizza alla quale si fa riferimento, unitamente alla seguente documentazione:

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

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

## ASPETTI NORMATIVI

### Art. 25 – FORO COMPETENTE

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

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

### Art. 26 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE

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

**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.

## GLOSSARIO

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

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

**Beneficio finanziario:** è pari al Rendimento finanziario della Gestione interna separata al netto della Commissione di gestione.

**Bonus:** è il Bonus riconosciuto dall'Impresa di assicurazione, 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 il pagamento ai Beneficiari designati di un capitale pari alla somma del Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta del decesso e della Maggiorazione caso morte.

**Capitale maturato:** Capitale che il Contraente ha il diritto di ricevere in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di riscatto al lordo delle eventuali penalità. Esso è determinato in base alla valorizzazione determinata secondo le modalità previste dalle condizioni di assicurazione del Capitale investito nella Gestione interna separata e negli OICR in corrispondenza della data di valorizzazione effettuata.

**Capitale investito:** è la parte dei Premi versati che viene effettivamente investita nella Gestione interna separata e negli OICR.

**Caricamento:** parte dei Premi versati dal Contraente destinata a coprire i Costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

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

**Commissioni di gestione: per la Gestione interna separata:** è il costo per la Gestione finanziaria che l'Impresa di assicurazione trattiene annualmente dal Rendimento finanziario della stessa Gestione interna separata; **per gli OICR:** sono i compensi pagati all'Impresa di assicurazione 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 intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

**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. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di Valore della quota dell'OICR in un determinato intervallo temporale.

Negli OICR con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il Rendimento dell'OICR e quello del benchmark.

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

**Contraente:** persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del Premio unico all'Impresa di assicurazione mediante il reinvestimento dell'importo derivante dal Riscatto totale del Contratto originario.

**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 l'Impresa di assicurazione ed il Soggetto incaricato.

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



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

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

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

**Data di conclusione:** il Contratto si considera concluso 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 quarto giorno di Borsa aperto successivo alla Data di conclusione 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 interna 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 interna 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 fermo restando la facoltà del Contraente di richiedere il pagamento 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, si verifica qualora il Valore delle quote dell'OICR di controllo fa registrare una perdita per quattro giorni consecutivi superiore alla percentuale protezione.

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

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

**IVASS:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni 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 dall'Impresa di assicurazione 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.

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

**OICR:** Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio ai quali il Contratto è direttamente collegato tramite gli OICR. 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 e che consentono in ogni momento a questi ultimi la liquidazione della propria Quota proporzionale. Il patrimonio degli OICR è diviso in Quote.

**“OICR di destinazione”:** è l'OICR che l'Impresa di assicurazione, 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 nell'“OICR in eliminazione”.

**“OICR in eliminazione”:** è l'OICR che l'Impresa di assicurazione 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 dall'Impresa di assicurazione uno Switch verso il relativo “OICR di destinazione”.

**“OICR in entrata”:** è l'OICR che l'Impresa di assicurazione 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 dall'Impresa di assicurazione, 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 l'Impresa di assicurazione corrisponda al Contraente l'importo della rivalutazione calcolato sul Capitale maturato allocato nella Gestione interna separata al netto delle eventuali Commissioni differite relative agli anni precedenti che l'Impresa di assicurazione 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 corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile in caso di riscatto sia convertito in una rendita vitalizia;

**Opzione prestazione ricorrente:** prevede che l'Impresa di assicurazione corrisponda al Contraente, per una durata pari a 10 anni, una prestazione ricorrente di un importo predeterminato e con la periodicità di pagamento scelte dal Contraente al momento dell'attivazione dell'Opzione. Le prestazioni ricorrenti vengono disinvestite dai Premi investiti negli OICR e nella Gestione interna separata.

**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.

**“Percentuale della commissione differita”:** differenza non trattenuta tra la Commissione di gestione annua e il Rendimento finanziario realizzato dalla Gestione interna separata. Tale percentuale verrà recuperata dall'Impresa di assicurazione negli anni successivi, garantendo in ogni caso la conservazione del Capitale maturato.

**Percentuale obiettivo:** una delle due percentuali (5% o 10%) messe a disposizione dall'Opzione Take profit, superata la quale l'Impresa di assicurazione effettua lo Switch automatico della plusvalenza nel Safe fund.

**Percentuale opportunità:** una delle due percentuali (-5% o -10%), messe a disposizione dall'Opzione Downtrend opportunity, superata la quale l'Impresa di assicurazione effettua lo Switch automatico di parte del Capitale maturato nell'OICR di partenza per acquistare Quote dell'OICR di controllo.

**Percentuale perdita:** una delle due percentuali (-5% o -10%), messe a disposizione dall'Opzione Stop loss trend, superata la quale l'Impresa di assicurazione effettua lo Switch automatico del Capitale maturato nell'OICR di controllo verso il Safe fund.

**Parti:** rappresentano le Quote di Capitale della Gestione interna separata investite tramite Versamenti aggiuntivi/Sostituzioni/Switch o disinvestite tramite Riscatti parziali/Sostituzioni/Switch.

**Piano di selezione:** L'Impresa di assicurazione 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 concreta mediante l'invio di comunicazioni al Contraente stesso ed eventuali Switch straordinari.

**Polizza:** il documento che prova e disciplina il Contratto di assicurazione. La Proposta assume validità contrattuale quando l'Impresa di assicurazione trasmette la "lettera contrattuale di conferma" al Contraente.

**Premi investiti:** sono la somma dei Premi versati dal Contraente – Premio unico e Versamenti aggiuntivi – al netto dei Costi previsti dal Contratto.

**Premi versati:** la somma del Premio unico e di eventuali Versamenti aggiuntivi corrisposti dal Contraente nel corso della Durata del contratto.

**Premio unico:** importo che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della conclusione del Contratto mediante il reinvestimento dell'importo derivante dal Riscatto totale del Contratto originario.

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

**Proposta:** 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 del OICR. Quando si sottoscrive un OICR si acquista un certo numero di Quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

**Rebalancing:** uno delle Opzioni automatic switch plan, che prevede ad ogni ricorrenza annuale rispetto alla data di adesione all'Opzione, che l'Impresa di assicurazione 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 concluso.

**Referente terzo:** persona designata dal Contraente, diversa da Beneficiario, cui l'impresa 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 concluso.

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

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

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

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

**Safe fund:** l'OICR, individuato dall'Investitore-Contraente, nel quale l'Impresa di assicurazione 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* dell'Impresa.

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

**SICAV:** Società di investimento a Capitale Variabile, simile ai Fondi Comuni di investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differenti dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato da azioni anziché da Quote e che sono dotate di personalità giuridica propria.

**Soggetto incaricato/Intermediario:** Che Banca! S.p.A. che si avvale dei suoi promotori finanziari, tramite i quali è stato stipulato il Contratto.

**Sostituzione:** possibilità data al Contraente di modificare la suddivisione percentuale del Capitale maturato nella Gestione interna 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 l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario-assicurativo.

**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.

**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 l'Impresa di assicurazione, 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 ("OICR in eliminazione") ad un altro OICR ("OICR di destinazione").

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

**Tasso minimo garantito:** indica la misura minima della Rivalutazione annua, che l'Impresa di assicurazione garantisce per la parte del Capitale investito nella Gestione interna separata. Per questo Contratto, l'Impresa di assicurazione 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 del patrimonio netto (c.d. NAV):** il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte dell'OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

**Valore della quota/azione (c.d. NAV):** il valore unitario della Quota/azione di un OICR, anche definito unit Net Asset Value (NAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto dell'OICR (NAV) 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 il 25 maggio 2018

## 1. CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

Aviva Life S.p.A. con sede in Via Scarsellini, 14, 20161 Milano (MI), (di seguito, la “**Società**”), agisce in qualità di titolare del trattamento, da intendersi come soggetto che determina le finalità e le modalità del trattamento di dati personali relativi all’assicurato/contraente/beneficiario (di seguito l’“**Interessato**”) ai sensi della polizza assicurativa (la “**Polizza**”) a cui la presente informativa sul trattamento dei dati personali è allegata.

## 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](http://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 (comprese la valutazione del rischio assicurativo effettuata dalla Società sulla base di determinate caratteristiche dell’Interessato e l’esecuzione - anche tramite call center - di verifiche circa la conformità alla normativa applicabile dell’attività degli incaricati di cui si avvale la Società), e
  - per la prestazione dei servizi connessi all’attività assicurativa e riassicurativa oggetto della Polizza (compreso, ad esempio, l’invio di comunicazioni funzionali all’iscrizione all’area clienti). La Società potrà eventualmente trattare dati giudiziari a Lei riferiti nell’ambito di: liquidazione sinistri, contenziosi, provvedimenti di Autorità pubbliche o giudiziarie, adempimenti normativi e regolamentari.
- b) FINALITÀ DI INTERESSE LEGITTIMO: i Suoi dati potranno infine essere trattati per il perseguimento dell’interesse legittimo della Società o di altre società del gruppo Aviva, nell’ambito delle seguenti finalità:
  - Attività di test e risoluzione delle anomalie dei sistemi informatici;
  - Statistiche utilizzo sito web;
  - Reportistica e analisi statistiche dei prodotti assicurativi per il miglioramento degli stessi;
  - Verifiche di audit interno, controlli a campione sulle polizze e reportistica.

## 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 le FINALITÀ ASSICURATIVE di cui al precedente paragrafo 3 a), ovvero per poter stipulare ed eseguire la Polizza, nonché per gestire e liquidare eventuali sinistri denunciati.

Il rifiuto al conferimento dei dati per tale finalità, o l’eventuale revoca, determinerà quindi l’impossibilità di stipulare o dare esecuzione alla Polizza.

Il trattamento per le Finalità di Interesse Legittimo per il perseguimento dell’interesse legittimo del Titolare e delle proprie controparti allo svolgimento delle operazioni economiche ivi indicate è eseguito ai sensi dell’articolo 6, lettera f), del Regolamento europeo generale sulla Protezione dei Dati 2016/679 (il “**Regolamento Privacy**”). Il trattamento per le Finalità di Interesse Legittimo **non è obbligatorio** e l’Interessato potrà opporsi a detto trattamento con le modalità di cui al successivo paragrafo 8, ma qualora l’Interessato si opponesse a detto trattamento i suoi Dati non potranno essere utilizzati per le Finalità di Interesse Legittimo.

## 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 consorzi propri del settore assicurativo; IVASS, il Ministero dello Sviluppo Economico, CONSAP e UCI ed ulteriori autorità competenti ai sensi della normativa applicabile e a fornitori di servizi informatici o di archiviazione.

L'elenco aggiornato delle società a cui saranno comunicati i dati personali dell'Interessato, che potranno agire, a seconda dei casi, in qualità di responsabili del trattamento o autonomi titolari del trattamento, potrà essere richiesto in qualsiasi momento alla Società, all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa. I dati personali non sono soggetti a diffusione.

## **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?**

Fermo restando la possibilità dell'Interessato di non conferire i propri dati personali, lo stesso potrà, in ogni momento e gratuitamente:

- a) ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano ed averne comunicazione;
- b) conoscere l'origine dei dati, le finalità del trattamento e le sue modalità, nonché la logica applicata al trattamento effettuato mediante strumenti elettronici;
- c) chiedere l'aggiornamento, la rettifica o - se ne ha interesse - l'integrazione dei dati che lo riguardano;
- d) ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati eventualmente trattati in violazione della legge, nonché di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento;
- e) revocare, in qualsiasi momento, il consenso al trattamento dei dati personali che lo riguardano, senza che ciò pregiudichi in alcun modo la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;
- f) opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei suoi Dati per Finalità di Legittimo Interesse.

L'Interessato potrà altresì, in qualsiasi momento,

- a) chiedere alla Società la limitazione del trattamento dei suoi dati personali nel caso in cui:
  - I) l'Interessato contesti l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario alla Società per verificare l'esattezza di tali dati personali;
  - II) il trattamento è illecito e l'Interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
  - III) benché la Società non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i dati personali sono necessari all'Interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
  - IV) l'Interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, del Regolamento Privacy in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- b) opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei suoi dati personali;
- c) chiedere la cancellazione dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo e
- d) ottenere la portabilità dei dati che lo riguardano
- e) proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali ove ne sussistano i presupposti

Le relative richieste potranno essere inoltrate alla Società via email al seguente indirizzo: [privacy\\_aviva@aviva.com](mailto:privacy_aviva@aviva.com), o tramite posta all'indirizzo Gruppo Aviva - Servizio Privacy, Via Scarsellini 14, 20161, Milano.

## **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 email: [dpo.italia@aviva.com](mailto: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, anonimizzati o aggregati.

## **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](http://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 di realizzazione: 27 gennaio 2020

COD. PRODOTTO	AGENZIA	RETE BANCA	SPORTELLO	COLLOCATORE	PROPOSTA N
<b>CONTRAENTE (nel caso in cui il Contraente sia un'Impresa inserire i dati del Legale Rappresentante (**)):</b> 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. _____ Documento di identità _____ Numero _____ Ente, Luogo e Data rilascio _____ Sesso _____ Codice fiscale _____ Professione _____ Attività economica: _____ Sesso _____ 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 _____ Partita IVA _____ Sede legale (Via e N. civico) _____ Provincia _____ C.A.P. _____ Comune _____ Codice Paese _____ 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 _____ (* *) 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					
<b>ASSICURATO:</b> Cognome e Nome Luogo e data di nascita Indirizzo _____ Documento di identità _____ Numero _____ Ente, Luogo e Data rilascio _____ Codice fiscale _____ Sesso _____ Professione _____					
<b>BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO:</b> <b>AVVERTENZA:</b> <b>La invitiamo a compilare dettagliatamente la sezione dedicata ai dati dei Beneficiari in forma nominativa; in mancanza l'Impresa di Assicurazione potrà incontrare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei Beneficiari stessi.</b> <b>Ricordiamo altresì che la modifica o la revoca dei Beneficiari deve essere comunicata all'Impresa di Assicurazione.</b> <input type="checkbox"/> <b>Beneficiario nominativo:</b> 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 <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 precisa che l'Impresa di Assicurazione 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 <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>					



**Beneficiario nominativo:**

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 l'Impresa di Assicurazione 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:**

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 l'Impresa di Assicurazione 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:**

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 l'Impresa di Assicurazione 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 l'Impresa di Assicurazione 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)  
E' 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 Interna 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 INTERNA 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 delle Macrocategorie ETF;

DENOMINAZIONE GESTIONE INTERNA 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 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 (% Annuale 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 INTERNA SEPARATA A OICR).

Le Opzioni Automatic Switch Plan sono tra loro incompatibili, come riportato dall'Art. 8.3 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 Interna Separata a OICR tali limiti verranno derogati ed il Contratto verrà collegato, oltre che alla Gestione Interna 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 Interna 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 INTERNA 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 Interna Separata LIFIN 80% OICR .....	<input type="checkbox"/> Combinazione 5	5% Gestione Interna Separata LIFIN 95% OICR.....
<input type="checkbox"/> Combinazione 2	30% Gestione Interna Separata LIFIN 70% OICR.....	<input type="checkbox"/> Combinazione 6	10% Gestione Interna Separata LIFIN 90% OICR.....
<input type="checkbox"/> Combinazione 3	40% Gestione Interna Separata LIFIN 60% OICR.....	<input type="checkbox"/> Combinazione 1	20% Gestione Interna Separata LIFIN 80% OICR.....
<input type="checkbox"/> Combinazione 4	50% Gestione Interna Separata LIFIN 50% OICR.....	<input type="checkbox"/> Combinazione 2	30% Gestione Interna Separata LIFIN 70% OICR.....
		<input type="checkbox"/> Combinazione 3	40% Gestione Interna 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 la conclusione 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 Conclusione);
- prendono atto che il Contratto decorre dal sesto giorno di Borsa aperta successivo alla data di conclusione stessa;
- prendono atto che l'Impresa 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. - l'Impresa di Assicurazione -, 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 la conclusione del Contratto;
- dichiarano di aver preso conoscenza che eventuali informazioni sul conflitto di interessi sono riportate sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione all'indirizzo [www.aviva.it](http://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 concluso.

L'Impresa di Assicurazione, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca, rimborsa al Contraente l'intero premio unico, eventualmente già corrisposto, derivante dal riscatto totale del Contratto originario. Nel caso in cui il Contraente eserciti il diritto di revoca dalla Proposta prima che sia stato corrisposto il premio unico derivante dal riscatto totale del Contratto originario, quest'ultimo viene riattivato.

L'Impresa di assicurazione 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 concluso. Il diritto di recesso libera il Contraente e l'Impresa di Assicurazione da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto.

L'Impresa di Assicurazione entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente:

- qualora la richiesta di recesso pervenga all'Impresa di Assicurazione antecedentemente alla Data di decorrenza, il Premio unico derivante dal riscatto totale del Contratto originario;
- qualora la richiesta di recesso pervenga all'Impresa di Assicurazione dal giorno della Data di decorrenza, la somma dei due seguenti importi:
  1. La parte di Premio pagato destinato alla Gestione Interna 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 dell'Impresa di Assicurazione, 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 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". L'Impresa di Assicurazione non rimborsa al Contraente il Bonus sui Premi.

L'Impresa di Assicurazione 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:

- ricevuto 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 l'Impresa di Assicurazione, nel corso della durata contrattuale, in merito ai rapporti partecipativi superiori al 25% che abbia in corso con altri Soggetti. Inoltre, nel caso in cui alla data di sottoscrizione della presente Proposta 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 - i seguenti articoli e norme:

Art. 3: Rivalutazione annua del Capitale investito nella Gestione Interna Separata; Art. 12: Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; Art. 13: Conclusione e Decorrenza del Contratto; Art. 16: Esclusioni e Limiti; Art. 17: Diritto di Revoca e Recesso; Art. 19: Riscatto; Art. 21: Cessione, Pegno e Vincolo; Art. 23: Modalità e Tempistiche.

LUOGO E DATA

L'ASSICURATO  
(se diverso dal Contraente)

IL CONTRAENTE

**MODALITA' 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](http://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 riportata nella documentazione messa a mia disposizione, 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 anticiclaggio.

NOME E COGNOME

CODICE SOGGETTO INCARICATO

CODICE AGENZIA

LUOGO E DATA

IL SOGGETTO INCARICATO



## 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

