

# Aviva Dirigenti

## Assicurazione Collettiva in forma Temporanea di Gruppo - per il Caso di Morte- per il Caso di Invalidità Totale e Permanente

Tariffe T108 - TM08

IL PRESENTE SET INFORMATIVO CONTIENE:

- il Documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita);
- il Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo Vita);
- le Condizioni di assicurazione;
- l'Informativa sul Trattamento dei Dati Personali;
- il 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 Collettiva Temporanea per il Caso di Morte e di Invalidità totale e permanente

Documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita)



Impresa di Assicurazione: Aviva Life S.p.A.

Prodotto: AVIVA DIRIGENTI – Tariffe TM08-TI08

Data di aggiornamento: 25/05/2020  
Il DIP Vita pubblicato è l'ultimo disponibile

Le informazioni precontrattuali e contrattuali complete relative al prodotto sono fornite in altri documenti.

## Che tipo di assicurazione è?

Contratto di Assicurazione Temporanea di Gruppo per il Caso di Morte (TM08) o per il Caso di Morte ed Invalidità Totale e Permanente (TI08).



### Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni?

- **PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO (GARANZIA PRINCIPALE)**  
In caso di decesso dell'Assicurato, nel corso della durata contrattuale, Aviva liquida ai Beneficiari della posizione individuale designati - individuati a norma della Convenzione, stipulata tra il Contraente ed Aviva, l'importo del Capitale Assicurato.
- **PRESTAZIONE IN CASO DI INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE (GARANZIA COMPLEMENTARE Tar. TI08)**  
In caso di invalidità totale e permanente dell'Assicurato, nel corso della durata contrattuale, Aviva liquida all'Assicurato stesso, l'importo del Capitale Assicurato.  
In caso di liquidazione della prestazione di invalidità totale e permanente, la posizione individuale si estingue e non viene liquidata alcuna prestazione in caso di decesso.



### Che cosa NON è assicurato?

- × Non sono coperti i rischi diversi dal decesso e limitatamente alla tariffa TI08 anche i rischi diversi dall'invalidità totale e permanente dell'Assicurato. Pertanto, il presente Contratto non prevede prestazioni per eventi quali: invalidità (se sottoscritta solo la tariffa TM08) malattia grave, perdita di autosufficienza, inabilità di lunga durata. Inoltre, il Contratto non prevede prestazioni in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto o altre coperture di tipo complementare.
- × Non è assicurabile chi alla data di decorrenza ha meno di 18 anni (età anagrafica) e più di 70 anni (età assicurativa).
- × Se alla Garanzia principale è abbinata una delle Garanzie complementari non è assicurabile chi alla data di decorrenza ha meno di 18 anni (età anagrafica) e più di 65 anni (età assicurativa).



### Ci sono limiti di copertura

! **CARENZA**  
Qualora il decesso o l'invalidità totale e permanente dell'Assicurato avvenga entro i primi 5 anni dalla data di efficacia della posizione individuale e sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il Capitale assicurato non sarà pagato.

! **ESCLUSIONI**  
È escluso dalla Garanzia soltanto il decesso o invalidità totale e permanente dell'Assicurato 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 consapevolmente viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
- **uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili**;
- **stato di ubriachezza**, qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a 0,8 grammi litro ed il decesso sia conseguenza diretta del comportamento dell'Assicurato stesso;
- **decesso dovuto o correlato al soggiorno in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio** e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi a qualsiasi titolo. L'indicazione è rilevabile sul sito internet [www.viaggiareassicuri.it](http://www.viaggiareassicuri.it). Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;
- **decesso avvenuto in un qualunque paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato**. La garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni, tempo necessario per l'evacuazione previsto dalle Autorità Italiane. Trascorso tale termine la garanzia viene comunque prestata previa presentazione di documentazione idonea a dimostrare che non vi è un nesso causale tra lo stato di guerra ed il decesso.

Sono altresì esclusi dalla garanzia Invalidità totale e permanente i casi:

- che si verificano dopo il sessantaseiesimo anno di età dell'Assicurato;
- di invalidità preesistenti alla data di efficacia della posizione individuale.
- 

### ! **SOSPENSIONE**

Nel caso in cui il Contraente non paghi il premio monoannuale per la singola posizione individuale entro 30 giorni dalla relativa data scadenza, la Garanzia prevista dal Contratto viene sospesa. In caso si verifichi il decesso o l'invalidità totale e permanente, durante il periodo di sospensione, non è prevista alcuna prestazione da parte di Aviva.



## Dove vale la copertura?

Le garanzie sono valide senza limiti territoriali.



## Che obblighi ho?

Per ottenere la liquidazione della prestazione i Beneficiari dovranno inviare ad Aviva la seguente documentazione:

in caso di decesso dell'Assicurato

- Richiesta di liquidazione;
- Certificato di morte;
- Dichiarazione sostitutiva di atto notorio;
- Documentazione medica.

in caso di invalidità totale e permanente dell'Assicurato

- Richiesta di liquidazione
- Certificato del medico curante
- eventuale certificato attestante il riconoscimento da parte dell'INPS, dell'INAIL o di altro Ente Previdenziale del diritto di conseguire la pensione di inabilità o l'assegno ordinario di invalidità
- Copia integrale della cartella clinica.



## Quando e come devo pagare?

Il Contraente paga un premio complessivo monoannuale a fronte delle prestazioni assicurate nel periodo stesso per l'insieme delle posizioni individuali (singoli dirigenti) inserite nel Contratto.

Il pagamento del primo premio monoannuale deve essere pagato dal Contraente ad Aviva alla data di perfezionamento del Contratto mentre il versamento dei successivi premi (rinnovi) è previsto al 31 dicembre di ogni anno a fronte di una Appendice-elenco emessa da Aviva.

L'importo del premio monoannuale per la singola posizione è determinato in base:

- all'importo del capitale assicurato;
- all'età dell'Assicurato alla data di decorrenza per il primo ingresso e per i successivi rinnovi al 31 dicembre di ogni anno;
- al sesso dell'Assicurato;

Il pagamento dei Premi può essere effettuato mediante:

- assegno circolare/bancario non trasferibile intestato ad Aviva Life S.p.A. o al Soggetto Incaricato in qualità di intermediario autorizzato da Aviva;
- bonifico bancario al Soggetto Incaricato in qualità di intermediario autorizzato da Aviva o ad Aviva, in quest'ultimo caso l'importo va bonificato sul conto corrente intestato ad Aviva Life S.p.A. – Codice IBAN IT 97 P 05034 01625 00000100378.

I premi devono essere pagati a fronte di un'appendice elenco emessa da Aviva.



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

La Convenzione ha una durata pari a 3 anni dalla data di decorrenza con successivo rinnovo automatico di anno in anno, in mancanza di diversa volontà delle parti.

La Durata del Contratto è monoannuale, con periodo di copertura coincidente con l'anno solare ed è rinnovabile fino al mancato rinnovo della Convenzione. Con riferimento ai singoli Assicurati, la Durata prevista per ciascuna Posizione Individuale è monoannuale, con periodo di copertura coincidente con l'anno solare (o con frazioni di anno solare in caso di ingresso in corso d'anno) ed è rinnovabile fino alla risoluzione del rapporto di lavoro. La Posizione individuale cessa automaticamente alle ore 24 del giorno in cui l'Assicurato risolve il rapporto di lavoro come Dirigente.

Il Contratto si considera perfezionato dal giorno in cui il Contraente ha sottoscritto l'Appendice-elenco emessa da Aviva ed ha provveduto al pagamento del primo premio relativo a tutte le posizioni individuali riportate nella stessa.

Il perfezionamento 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.

Con riferimento alle singole Posizioni Individuali inizialmente inserite nel Contratto, le garanzie entrano in vigore dalle ore 24.00 del giorno di perfezionamento dello stesso. Nel caso di ingresso di un nuovo Assicurato nel Contratto in corso d'anno, la Garanzia decorre dalla data riportata nell'Appendice-elenco. La garanzia si intende operante dalle ore 24.00 del giorno di pagamento del premio.



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

Il Contraente può risolvere il Contratto a seguito:

- dell'esercizio di revoca
- dell'esercizio del diritto di Recesso;
- del mancato rinnovo del Contratto e delle singole posizioni individuali;
- della disdetta della Convenzione.

La posizione individuale viene meno al verificarsi del primo fra i seguenti eventi:

- in caso di risoluzione del rapporto di lavoro del Dirigente. Nel caso in cui la risoluzione del rapporto di lavoro avvenga in corso d'anno, Aviva provvederà a restituire il rateo di premio versato e non goduto;
- sospensione del pagamento dei premi, trascorsi 12 mesi dalla scadenza del premio monoannuale;
- età dell'assicurato pari a 71 anni (età assicurativa) per la garanzia principale e pari a 66 anni (età assicurativa) per la garanzia complementare (invalidità totale e permanente).



## Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

La presente forma assicurativa non ammette la possibilità di riscatto e di riduzione del Contratto.

Il Contraente può riattivare la singola posizione individuale sospesa mediante il pagamento del premio monoannuale entro i primi 12 mesi dalla sua naturale scadenza.

# Assicurazione Collettiva Temporanea per il Caso di Morte e di Invalidità totale e permanente

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo Vita)



Impresa di Assicurazione: Aviva Life S.p.A.

Prodotto: AVIVA DIRIGENTI – Tariffa TM08-TI08

Data di aggiornamento: 25/05/2020  
Il DIP aggiuntivo Vita pubblicato è l'ultimo disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle contenute nel documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita), 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 Scarsellini, 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 relative al perfezionamento e alla gestione del Contratto: [polizze\\_collettive@aviva.com](mailto:polizze_collettive@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 31/3/1992 (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 a Euro 28.872.396, di cui il Capitale sociale ammonta a Euro 25.480.080,00 e le Riserve Patrimoniali a Euro 1.924.845.

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 152%.

L'indice di solvibilità calcolato sul requisito minimo patrimoniale richiesto è pari al 3032%.

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

Al contratto si applica la legge italiana.



## Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni?

Il presente Contratto è un'assicurazione collettiva monoannuale, con rinnovo annuale, stipulata in base ad un accordo tra le parti (Convenzione) che garantisce, per la durata del Contratto stesso, la copertura dei rischi di morte e di invalidità totale e permanente (Tar. TI08) o solo del rischio di morte (Tar. TM08) ad un gruppo di persone aventi caratteristiche omogenee, ciascuna delle quali potrà essere inserita nella collettiva mediante una propria posizione individuale.

Ad integrazione di quanto indicato nel DIP Vita si specifica che in caso di decesso dell'Assicurato nel periodo compreso tra la data di decorrenza della posizione individuale e la data di pagamento del relativo premio, la singola posizione individuale si intenderà estinta senza corresponsione di alcun capitale da parte di Aviva.

Le garanzie comprendono il rischio del suicidio dalla data di efficacia della posizione individuale.

Limitatamente alla tariffa TI08, si intende colpito da invalidità totale e permanente l'Assicurato che, per sopravvenuta infermità o difetto fisico o mentale, comunque indipendente dalla sua volontà ed oggettivamente

accertabile, si trovi nell'assoluta e permanente impossibilità di svolgere qualsiasi attività lavorativa, indipendentemente dalla specifica professione esercitata, e sempreché il grado di invalidità riconosciuto ed accertato risulti pari o superiore al 66%.



## Che cosa NON è assicurato?

**Rischi esclusi**

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.



## Ci sono limiti di copertura?

Ad integrazione di quanto indicato nel DIP Vita si specifica che:

- **SINISTRO CHE COLPISCA PIU' ASSICURATI:** In caso di decesso o invalidità totale e permanente che colpisca più Assicurati del Contratto a seguito di uno stesso evento accidentale è prevista la liquidazione di un importo complessivo pari a sei volte il capitale medio assicurato. Detto importo andrà suddiviso in base al numero delle persone colpite dal sinistro ed in proporzione ai singoli capitali assicurati per ogni posizione individuale.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

**Cosa fare in caso di evento?**

### **Denuncia di sinistro**

Per tutte le liquidazioni richiesti ad Aviva devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di liquidazione e ad individuare gli aventi diritto.

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

In alternativa possono contattare Aviva:

- al numero verde 800.114433 (dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00);
- all'indirizzo e-mail: [liquidazioni\\_vita@aviva.com](mailto:liquidazioni_vita@aviva.com);
- all'indirizzo: Aviva Life via A. Scarsellini n. 14 - 20161 Milano

Le richieste di liquidazione possono pervenire ad Aviva:

- 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, si dovranno fornire tutte le informazioni ed i documenti seguenti.

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

### IN CASO DI DECESSO

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

#### 1. **RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE**

- la richiesta andrà sottoscritta e dovrà riportare il numero di polizza;
- **MODALITÀ DI PAGAMENTO:** occorre sottoscrivere ed indicare il codice IBAN (ABI, CAB, C/C, CIN) completo dell'intestatario sul quale verrà effettuato il pagamento. Si segnala che il conto corrente deve essere intestato al Beneficiario della prestazione assicurativa;
- **DOCUMENTO D'IDENTITÀ:** copia di un valido documento di identità;
- **CODICE FISCALE:** copia del codice fiscale;
- **CONTATTO:** indicare un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;
- **P.E.P.:** occorre indicare se si è una Persona Esposta Politicamente;
- **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 una Relazione Sanitaria del Medico Curante (fac simile disponibile sul sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it)),** attentamente e scrupolosamente compilata in ogni sua parte, che debba, obbligatoriamente, riportare la causa ed il luogo del decesso, eventuali patologie pregresse e/o fattori di rischio (esempio: ipertensione, diabete, fumo, obesità) ed indicando il relativo mese ed anno di insorgenza ed eventuali terapie farmacologiche su base continuativa con la specifica del mese e dell'anno di inizio trattamento.

*Si precisa che l'Impresa di Assicurazione si riserva di richiedere ulteriore documentazione (ad esempio: modulo ISTAT rilasciato dal Comune, lettere di dimissioni e/o cartelle cliniche relative a precedenti ricoveri, verbale di invalidità civile) nei casi in cui, dalla Relazione Sanitaria del medico curante:*

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

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 necessario contattare l'Impresa di Assicurazione al seguente numero verde: 800.114433.*

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

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

#### IN CASO DI INVALIDITA' TOTALE E PERMANENTE

Qualora si verifichi l'invalidità dell'Assicurato, deve esserne fatta denuncia ad Aviva entro 60 giorni a partire:

- dalla data di riconoscimento da parte dell'INPS, dell'INAIL o di un altro ente previdenziale nei casi di:
  - riconoscimento da parte dell'INPS della pensione di inabilità;
  - primo riconoscimento da parte dell'INPS dell'assegno ordinario di invalidità e interruzione del rapporto di lavoro;
  - primo riconoscimento da parte dell'INPS dell'assegno ordinario di invalidità e prosecuzione del rapporto di lavoro;
  - riconoscimento da parte dell'INAIL;
  - riconoscimento da parte di altro ente previdenziale;
- da 12 mesi dopo la data di presentazione della domanda nel caso di ritardo nel riconoscimento dell'invalidità permanente da parte dell'INPS, dell'INAIL o di altro ente previdenziale;
- da 2 mesi dal verificarsi dell'invalidità nel caso di mancanza dei requisiti di iscrizione o di anzianità contributiva rilevanti ai fini del riconoscimento dell'assegno ordinario di invalidità o della pensione di inabilità.

La lettera di denuncia dello stato di invalidità deve essere inviata ad Aviva mediante raccomandata A.R. corredata di tutta la documentazione richiesta. **La data della denuncia è il giorno di ricevimento da parte di Aviva della lettera di denuncia completa di tutta la documentazione richiesta.** Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, il Contraente dovrà inviare ad Aviva una dichiarazione sottoscritta dall'Assicurato con indicati il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice IBAN.

OLTRE ALLA DOCUMENTAZIONE SOPRA RIPORTATA, L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE NECESSITA RICEVERE ULTERIORE DOCUMENTAZIONE se l'accertamento dello stato di Invalidità Totale e Permanente avviene in una delle seguenti situazioni:

1. primo riconoscimento da parte dell'INPS dell'assegno ordinario di Invalidità e prosecuzione del rapporto di lavoro;
2. riconoscimento da parte dell'INAIL;
3. riconoscimento da parte di altro ente previdenziale;
4. ritardo nel riconoscimento dell'Invalidità permanente da parte dell'INPS, dell'INAIL o di altro ente previdenziale;
5. mancanza dei requisiti di iscrizione o di anzianità contributiva rilevanti ai fini del riconoscimento dell'assegno ordinario di Invalidità o della pensione di inabilità;
6. riconoscimento da parte dell'INPS della pensione di inabilità;  
primo riconoscimento da parte dell'INPS dell'assegno ordinario di Invalidità e interruzione del rapporto di lavoro.

#### **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

|   |   |
|---|---|
|   | <p>a favore dell'apposito Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.</p>  |
|   | <p><b>Liquidazione della prestazione:</b><br/>         Relativamente alle prestazioni in caso di decesso, Aviva 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.<br/>         Aviva si impegna ad accertare l'invalidità entro 90 giorni dalla data della denuncia o, comunque, dalla data di ricevimento dell'eventuale ulteriore documentazione richiesta, inclusa quella relativa agli eventuali accertamenti medici.<br/>         Aviva potrà richiedere di accertare lo stato di dipendenza dell'Assicurato tramite un medico di sua fiducia ed eventualmente far prescrivere tutti gli esami clinici che giudicherà necessari all'accertamento stesso.<br/>         Le garanzie restano in vigore fino alla data della comunicazione, inviata da Aviva al Contraente, del riconoscimento dell'invalidità. Se l'invalidità non viene riconosciuta da Aviva, le garanzie restano in vigore fermo restando che il Contraente è tenuto a riprendere il pagamento dei premi corrispondendo anche quelli scaduti successivamente alla data della denuncia, aumentati degli interessi legali.<br/>         Il decesso dell'Assicurato che intervenga prima che venga riconosciuta l'invalidità equivale ad avvenuto riconoscimento dell'invalidità da parte di Aviva.</p> |
| <b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b> | <p>Nel caso in cui siano rese da parte del Contraente/Assicurato dichiarazioni inesatte o reticenti riguardanti il rischio da assicurare (quali età, stato di salute, malattie pregresse, sport o professioni esercitati) può essere compromesso in tutto o in parte il diritto alla prestazione a seconda che l'inesattezza/reticenza derivi o meno da dolo o colpa grave.</p>   |

|  <b>Quando e come devo pagare?</b> |   |
|---|---|
| <b>Premio</b>   | <p>Ad integrazione di quanto indicato nel DIP Vita si specifica che nel caso di ingresso di nuovi Assicurati nel Contratto in corso d'anno o nel caso in cui la Convenzione venga perfezionata tra Aviva e il Contraente in corso d'anno, il premio dovuto sarà determinato proporzionalmente al tempo intercorrente tra data di decorrenza della copertura assicurativa ed il successivo 31 dicembre.<br/>         I pagamenti successivi al primo (rinnovo), per tutti gli Assicurati già inclusi nel Contratto, devono essere effettuati al 31 dicembre di ogni anno a fronte di un'Appendice-elenco emessa da Aviva.<br/>         In ogni caso i premi devono essere pagati a fronte di un'Appendice-elenco emessa da Aviva.</p>  |
| <b>Rimborso</b>   | <p>In caso di decesso o invalidità totale e permanente dell'Assicurato durante il periodo di carenza, Aviva liquiderà una somma pari all'ammontare dei premi pagati relativi alla posizione individuale.<br/>         Nel caso di risoluzione del rapporto di lavoro dell'Assicurato in corso d'anno Aviva provvederà a restituire l'eventuale rateo di premio pagato non goduto a condizione che il Contraente comunichi per iscritto ad Aviva l'avvenuta cessazione del rapporto di lavoro del dirigente entro 30 giorni dalla data di risoluzione del rapporto lavorativo stesso.<br/>         Qualora tale comunicazione fosse inviata successivamente, il calcolo del rateo di premio sarà conteggiato dalla data di invio della comunicazione e non dalla data di cessazione del rapporto di lavoro del dirigente.<br/>         In caso di decesso o limitatamente alla tariffa T108 invalidità totale e permanente dell'Assicurato per una delle esclusioni riportate nel DIP Vita Aviva liquiderà una somma pari all'ammontare dei premi annui o delle rate di premio versate al netto dei costi.</p> |
| <b>Sconti</b>   | <p>Il presente Contratto non prevede la concessione di sconti.</p>  |

|  <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b> |   |
|---|---|
| <b>Durata</b>   | <p>Ad integrazione di quanto indicato nel DIP Vita si specifica che la durata delle singole posizioni individuali coincide:</p> |

|                    |   |
|--------------------|---|
|                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• con l'anno solare, per le posizioni individuali presenti nel Contratto all'inizio dell'anno stesso;</li> <li>• con la frazione di anno solare per le posizioni individuali che entrano nel Contratto nel corso dell'anno stesso.</li> </ul> <p>Nel caso di ingresso di un nuovo Assicurato nel Contratto in corso d'anno, la copertura assicurativa decorre dalla data riportata nell'Appendice-elenco a condizione che l'Assicurato abbia sottoscritto la Scheda di Adesione.</p> <p>Per gli anni successivi al primo, i rinnovi, per tutti gli Assicurati già inclusi nel Contratto, vengono effettuati al 31 dicembre di ogni anno a fronte di un'Appendice-elenco emessa da Aviva.</p> |
| <b>Sospensione</b> | Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle riportate nel DIP Vita.  |

|   |  |
|---|--|
|  | <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>   |
| <b>Revoca</b>   | <p>Prima del Perfezionamento del contratto il Contraente può sempre revocare la Proposta con una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• rivolgendosi direttamente al Soggetto incaricato;</li> <li>• inviando una raccomandata con ricevuta di ritorno, che contiene gli elementi identificativi della Proposta ad Aviva;</li> <li>• inviando un'e-mail che contiene la richiesta firmata dal Contraente all'ufficio gestione collettive di Aviva.</li> </ul> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca, Aviva rimborsa al Contraente i Premi eventualmente pagati.</p> <p>Dopo i 30 giorni sono dovuti gli interessi legali a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.</p> |
| <b>Recesso</b>  | <p>Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dalla data di perfezionamento del Contratto.</p> <p>Il Contraente può esercitare il diritto di Recesso con una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• rivolgersi direttamente al Soggetto incaricato;</li> <li>• inviare una raccomandata con ricevuta di ritorno, che contiene gli elementi identificativi della Proposta-certificato, ad Aviva;</li> <li>• inviare un'e-mail che contiene la richiesta firmata dal Contraente all'ufficio gestione di Aviva.</li> </ul> <p>Aviva, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il premio eventualmente pagato.</p>      |
| <b>Risoluzione</b>  | La posizione individuale si risolve trascorsi 12 mesi dalla scadenza del premio monoannuale non pagato. In caso di risoluzione della posizione i premi pagati restano acquisiti da Aviva.  |

|  |   |
|--|---|
|   | <b>A chi è rivolto questo prodotto?</b> |
| <p>Il prodotto risponde ad esigenze di protezione dagli eventi legati alla vita umana ed è rivolto alle Aziende produttrici di beni e servizi che, in applicazione dei Contratti Collettivi Nazionali di Lavoro dei Dirigenti, stipulano polizze collettive finalizzate a tutelare la capacità dei propri dirigenti di far fronte agli impegni futuri o alle necessità di sostentamento delle rispettive famiglie, generati dal verificarsi del decesso e/o di una invalidità totale e permanente del dirigente stesso, attraverso l'erogazione immediata del capitale assicurato.</p> <p>Il prodotto si rivolge a chi ha un'età compresa tra 18 anni (età anagrafica) e 70 anni (età assicurativa).</p> <p>Se alla Garanzia principale è abbinata la Garanzia complementare, il prodotto può essere sottoscritto da chi ha un'età compresa tra 18 anni (età anagrafica) e 65 anni (età assicurativa).</p> |   |

|   |                                    |   |
|---|------------------------------------|---|
|  | <b>Quali costi devo sostenere?</b> |   |
| <b>TABELLA DEI COSTI GRAVANTI SUL PREMIO</b>  |                                    |   |
| SPESA DI EMISSIONE  | Non prevista                       | L'emissione del presente Contratto non è gravata da alcuna spesa a titolo.  |
| COSTO PERCENTUALE   | 18%                                | Il costo trattenuto da Aviva a titolo di spese di acquisizione e gestione del Contratto, già incluso nei Tassi di Premio è applicato su ciascun premio monoannuale versato. |

I costi per gli eventuali accertamenti sanitari sono a carico dell'Assicurato cui è rimessa la scelta della struttura sanitaria alla quale rivolgersi.

#### **COSTI PER RISCATTO**

Non sono previsti costi per riscatto in quanto il presente Contratto non prevede il riscatto.

#### **COSTI PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA**

Non sono previsti costi per erogazione rendita in quanto il presente Contratto non prevede erogazione rendita.

#### **COSTI PER L'ESERCIZIO DELLE OPZIONI**

Non sono previsti costi per l'esercizio delle opzioni in quanto il presente Contratto non prevede opzioni.

#### **COSTI DI INTERMEDIAZIONE**

La quota parte percepita dagli Intermediari, nell'ultimo anno solare, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal Contratto è pari al 66,67%.

|   |  |
|---|--|
|  <b>Sono previsti riscatti o riduzioni?</b> <input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO |  |
| <b>Valori di riscatto e riduzione</b>   | <p>Ad integrazione di quanto indicato nel DIP Vita, si specifica che la riattivazione è automatica se Aviva riceve il versamento di quanto dovuto dal Contraente entro 6 mesi dal mancato pagamento.</p> <p>Dopo 6 mesi dalla scadenza del premio non pagato e precedentemente i 12 mesi dalla scadenza del premio monoannuale la riattivazione può avvenire soltanto dietro espressa domanda del Contraente ed accettazione scritta di Aviva.</p> <p>La riattivazione del contratto avviene alle ore 24 del giorno di ricevimento, da parte di Aviva, del premio arretrato.</p> |
| <b>Richiesta di informazioni</b>  | <p>La presente forma assicurativa non ammette la possibilità di riscatto e di riduzione del Contratto.</p>   |

### **COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?**

|  |   |
|--|---|
| <b>All'impresa assicuratrice</b>   | <p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:</p> <p>Aviva Life S.p.A.<br/>Via A. Scarsellini, 14 - 20161 Milano<br/>telefax 02 2775 245<br/>reclami.vita@aviva.com.</p> <p>Aviva darà riscontro entro quarantacinque giorni dalla data di ricevimento del reclamo.</p> <p>I reclami di spettanza dell'intermediario (nel caso in cui lo stesso sia un Broker, una Banca o una SIM) ma presentati ad Aviva, saranno trasmessi senza ritardo all'intermediario stesso, dandone contestuale notizia al reclamante.</p>   |
| <b>All'IVASS</b>   | <p>Nel caso in cui il reclamo presentato ad Aviva abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it. Info su: www.ivass.it</p>   |
| <p><b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b></p> |   |
| <b>Mediazione</b>  | <p>Interpellando un Organismo di Mediazione fra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a>. (Legge 9/8/2013, n. 98).</p>   |
| <b>Negoziazione assistita</b>  | <p>Tramite richiesta del proprio avvocato ad Aviva.</p>   |
| <b>Altri sistemi Alternativi di risoluzione delle controversie</b>   | <p>COLLEGIO ARBITRALE: la facoltà di ricorrere al Collegio Arbitrale può essere esercitata per dirimere eventuali controversie su natura e valutazione degli eventi oggetto della copertura invalidità totale e permanente.</p> <p>In tal caso le Parti conferiranno mandato, con scrittura privata, ad un collegio di tre medici nominati uno per parte ed il terzo di comune accordo, o in caso contrario, dal Consiglio dell'Ordine dei Medici avente giurisdizione nel luogo dove deve riunirsi il Collegio.</p> <p>Ciascuna delle parti sostiene le spese e l'onorario del proprio medico e la metà di quelle dell'arbitro indipendente.</p> |

Le decisioni del Consiglio dei Medici sono vincolanti per le Parti le quali rinunciano a qualsiasi impugnativa, salvo il caso di dolo, errore, violenza o violazione dei patti contrattuali.

## REGIME FISCALE

|   |   |
|---|---|
| <b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b> | <p><b>IMPOSTE SUI PREMI</b><br/>I premi di Assicurazioni sulla Vita non sono soggetti ad imposte sulle assicurazioni.</p> <p><b>DETRAZIONE FISCALE DEI PREMI</b><br/>Le Assicurazioni aventi per oggetto il rischio di morte o di invalidità permanente non inferiore al 5% da qualsiasi causa derivante, ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana, e a condizione che l'Impresa di Assicurazione non abbia facoltà di recesso dal Contratto, danno diritto annualmente ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente nella misura e per gli importi massimi previsti dalla normativa vigente.<br/>Si consideri che concorrono alla determinazione dell'importo massimo del premio sul quale calcolare la detrazione sopra menzionata tutti i premi versati dal Contraente nel periodo d'imposta a fronte di:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• eventuali altre polizze stipulate dopo il 31.12.2000: assicurazioni aventi per oggetto il rischio di morte da qualsiasi causa derivante, polizze anche in forma mista per la quota attinente al rischio di morte, polizze che garantiscono il rischio di invalidità permanente da infortunio o da malattia non inferiore al 5% ovvero rischio di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana;</li><li>• eventuali polizze Vita/Infortuni stipulate entro il 31.12.2000 e sulle quali il Contraente prosegue il pagamento dei premi nel medesimo periodo di imposta.</li></ul> <p><b>TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE</b><br/>Le somme corrisposte in dipendenza del Contratto in caso di Decesso o Invalidità Totale e Permanente dell'Assicurato non sono assoggettate ad alcuna imposizione fiscale, ai sensi dell'art. 6 comma 2 del D.P.R. nr. 917 del 22/12/1986.<br/><b>Nel caso specifico del presente contratto, in considerazione della finalità della Convenzione da cui esso discende e della sua natura di polizza collettiva, si fa presente che la disciplina sopra riportata va coordinata con altre disposizioni fiscali (deducibilità dal reddito d'impresa, imposizione fiscale per le persone fisiche) la cui applicazione dipenderà da una serie di elementi quali la fonte istitutiva della copertura assicurativa e la natura del rapporto fra il Contraente e gli Assicurati.</b></p> <p><b>DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO</b><br/>Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.<br/>Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e sono esenti dalle imposte di successione.</p> |
|---|---|

**L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE HA L'OBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

**PRIMA DI COMPILARE IL QUESTIONARIO SANITARIO, LEGGI ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE IN PROPOSTA. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O NON VERITIERE POSSONO LIMITARE O ESCLUDERE DEL TUTTO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA.**

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

## GUIDA ALLA LETTURA DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

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

### LEGENDA

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

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

ESCLUSIONI

- 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  |
| GARANZIA PRINCIPALE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO.....   | 1  |
| <b>Art. 1 – PRESTAZIONE PRINCIPALE</b> .....  | 1  |
| <b>Art. 2 – BENEFICIARI</b> .....   | 2  |
| <b>Art. 3 – LIMITI DI ETA'</b> .....  | 2  |
| <b>Art. 4 – ESCLUSIONI DELLA GARANZIA PRINCIPALE</b> .....  | 2  |
| <b>Art. 5 – LIMITAZIONI DELLA GARANZIA PRINCIPALE</b> .....   | 3  |
| GARANZIA COMPLEMENTARE IN CASO DI INVALIDITA' TOTALE E PERMANENTE (Tariffa TI08).....   | 3  |
| <b>Art. 6 – PRESTAZIONE COMPLEMENTARE</b> .....   | 3  |
| <b>Art. 7 – BENEFICIARI</b> .....   | 3  |
| <b>Art. 8 – DEFINIZIONE DI INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE</b> .....   | 3  |
| <b>Art. 9 - RICONOSCIMENTO DELLO STATO DI INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE</b> .....  | 4  |
| <b>Art. 10 – LIMITI DI ETA'</b> .....   | 4  |
| <b>Art. 11 – ESCLUSIONI DELLA GARANZIA COMPLEMENTARE</b> .....  | 4  |
| <b>Art. 12 – LIMITAZIONI DELLA GARANZIA COMPLEMENTARE</b> .....   | 5  |
| PREMI E COSTI .....   | 5  |
| <b>Art. 13 – PREMIO MONOANNUALE</b> .....   | 5  |
| <b>Art. 14 – COSTI</b> .....  | 6  |
| DICHIARAZIONI, CONDIZIONI E DOCUMENTI PER ASSICURARSI .....   | 6  |
| <b>Art. 15 – DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO</b> .....   | 6  |
| <b>Art. 16 – CONDIZIONI DI ASSUNZIONE</b> .....   | 6  |
| DECORRENZA, DURATA E COMUNICAZIONI.....   | 7  |
| <b>Art. 17 –PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO, DECORRENZA ED EFFICACIA DELLE POSIZIONI INDIVIDUALI</b> .....  | 7  |
| <b>Art. 18 – DURATA DELLA CONVENZIONE, DEL CONTRATTO E DELLE POSIZIONI INDIVIDUALI</b> .....  | 8  |
| <b>Art. 19 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO</b> .....  | 8  |
| COSA PUÒ FARE IL CONTRAENTE .....   | 9  |
| <b>Art. 20 – DIRITTO DI REVOCA E RECESSO</b> .....  | 9  |
| <b>ART. 21 – SOSPENSIONE</b> .....  | 9  |
| <b>ART. 22 – RIATTIVAZIONE DEL CONTRATTO</b> .....  | 10 |
| <b>ART. 23 –CESSIONE E VINCOLO DEL CONTRATTO</b> .....  | 10 |
| LIQUIDAZIONE .....  | 10 |
| <b>ART. 24 - ACCERTAMENTO DELL'INDENNIZZABILITA' DELL'INVALIDITA' TOTALE E PERMANENTE E LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE (TARIFFA TI08)</b> ..... | 10 |
| <b>ART. 25 – MODALITA' E TEMPISTICHE</b> .....  | 11 |
| <b>ART. 26 – DOCUMENTI DA PRESENTARE</b> .....  | 11 |
| ASPETTI NORMATIVI.....  | 15 |
| <b>ART. 27 – FORO COMPETENTE</b> .....  | 15 |
| <b>ART. 28 – COLLEGIO ARBITRALE</b> .....   | 15 |

|   |           |
|---|-----------|
| <b>ART. 29 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE .....</b> | <b>15</b> |
| Allegato 1 - DOCUMENTAZIONE MEDICA.....           | 16        |
| GLOSSARIO .....                                   | 18        |

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### Aviva Dirigenti (Tariffe: TM08-TI08)

#### PREMESSA

Il presente Contratto è un'assicurazione collettiva monoannuale della tipologia "Temporanea di Gruppo", con rinnovo annuale, stipulata in base ad un accordo tra le Parti (Convenzione) e regolata dalle presenti Condizioni di Assicurazione che garantisce, per la durata del Contratto, la copertura dei rischi di morte e di invalidità totale e permanente o solo del rischio di morte ad un gruppo di persone aventi caratteristiche omogenee (i dirigenti del Contraente), ciascuna delle quali dovrà obbligatoriamente essere inserita nella Collettiva mediante una propria posizione individuale.

Qualora non si verificano gli eventi sopraccitati nel corso del periodo di copertura, non è prevista alcuna prestazione a carico di Aviva ed il premio versato resta acquisto dalla stessa.

Più precisamente tale assicurazione presuppone:

- un unico Contraente (un'azienda del settore industriale) ed un'unica polizza collettiva (Contratto)
- tante coperture monoannuali rinnovabili di anno in anno – nel corso della durata della Convenzione - per tutti i dirigenti in carico al Contraente, ciascuno dei quali verrà inserito nel Contratto mediante una propria posizione individuale;
- la determinazione del capitale assicurato per ogni singola posizione individuale - in base a criteri uniformi indipendenti dalla diretta volontà dei singoli Assicurati (dirigenti).

La Convenzione è stipulata a fronte degli obblighi derivanti al Contraente dall'applicazione dell'articolo 12 dei CCNL dei dirigenti industriali del 16 maggio 1985 o del 4 luglio 1985 e successive modifiche. La sottoscrizione della Convenzione è riservata alle aziende che aderiscono al CCNL dei Dirigenti di aziende produttrici di beni e servizi in base ai quali è previsto obbligatoriamente l'inserimento nella Polizza Collettiva di tutti i Dirigenti ricadenti nell'ambito di applicazione dello stesso.

Non è previsto un numero minimo di Assicurati – Dirigenti -.

#### Per comunicare con Aviva

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

Numero verde 800 11 44 33 (dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00)

E-mail: per informazioni relative al perfezionamento ed alla gestione del Contratto: polizze\_collettive@aviva.com

per informazioni relative alle liquidazioni: liquidazioni\_vita@aviva.com

## GARANZIA PRINCIPALE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

#### Art. 1 – PRESTAZIONE PRINCIPALE

Il presente Contratto prevede che in caso di decesso nel corso della Durata contrattuale, senza limiti territoriali, senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso e **fermo restando le esclusioni e limitazioni indicate all'Art. 4 ESCLUSIONI DELLA GARANZIA PRINCIPALE e Art. 5 LIMITAZIONI DELLA GARANZIA PRINCIPALE** Aviva garantisce, ai Beneficiari designati – individuati a norma della Convenzione -, la liquidazione del Capitale assicurato.

**In caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza della posizione individuale questa si intenderà estinta ed i premi monoannuali pagati fino a quel momento resteranno acquisiti da Aviva.**

In caso di decesso dell'Assicurato nel periodo compreso tra la Data di decorrenza della Posizione individuale e la data di pagamento del relativo premio, la singola Posizione individuale si intenderà estinta senza liquidazione di alcun Capitale da parte di Aviva.

In caso di sottoscrizione anche della Garanzia complementare di Invalidità totale e permanente (tariffa TI08) di cui alla successiva sezione, **la liquidazione del Capitale assicurato per sopravvenuta Invalidità determina l'estinzione della Posizione individuale; nulla è quindi più dovuto da Aviva in caso di successivo decesso dell'Assicurato.**

**Suicidio:** in deroga all'articolo 1927 del Codice Civile – Suicidio dell'Assicurato -, la garanzia comprende il rischio del suicidio dalla Data di efficacia della Posizione individuale

**Sinistro che colpisca più teste:** il Contratto garantisce anche il sinistro che colpisca più Assicurati a seguito di uno stesso evento accidentale, **fino ad un importo complessivo pari a 6 volte il capitale medio assicurato nell'anno solare sino al momento del sinistro.** Detto importo andrà suddiviso in relazione al numero delle teste colpite dal sinistro ed in proporzione ai rispettivi capitali assicurati.

#### **Art. 2 – BENEFICIARI**

I Beneficiari della Posizione individuale in caso di decesso dell'Assicurato sono i soggetti previsti dall'art. 2122 del Codice Civile, salvo diversa designazione fatta per scritto ad Aviva per il tramite del Contraente all'atto della sottoscrizione della Scheda di Adesione e comunque sempre in rispetto delle norme previste dal Contratto Collettivo di Lavoro/Regolamento Aziendale.

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

**Si richiama l'attenzione del Contraente e dell'Assicurato affinché sia cura di quest'ultimo portare i propri Beneficiari a conoscenza della designazione, mettendoli inoltre nelle condizioni di produrre la documentazione richiesta per la liquidazione da parte di Aviva.**

#### **Art. 3 – LIMITI DI ETÀ'**

Possono essere inclusi nell'Assicurazione di Gruppo per il Caso di Morte i Dirigenti (Assicurati) che, alla data di decorrenza della posizione individuale, **abbiano un'età compresa tra 18 anni (età anagrafica) e 70 anni (età assicurativa).**

**La posizione individuale non è rinnovabile nei confronti degli Assicurati che abbiano più di 70 anni (età assicurativa).**

L'età dell'Assicurato deve essere espressa in anni interi, con riferimento alla data di decorrenza della posizione individuale. Qualora siano trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno, l'età si determina considerando un anno in più.

**Esempio** – determinazione dell'età anagrafica/assicurativa

| <b>ETÀ ANAGRAFICA</b>       | <b>ETÀ ASSICURATIVA</b> |
|-----------------------------|-------------------------|
| 30 anni, 5 mesi e 20 giorni | 30 anni                 |
| 30 anni, 6 mesi             | 31 anni                 |

#### **Art. 4 – ESCLUSIONI DELLA GARANZIA PRINCIPALE**

La prestazione assicurativa è garantita qualunque possa essere la causa del decesso senza limiti territoriali e per tutto il periodo di vigore della Copertura assicurativa salvo le esclusioni di seguito riportate.

Sono esclusi dalla copertura i casi di decesso causati da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione 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 consapevolmente viaggia a bordo di un aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
- uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
- stato di ubriachezza, qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a 0,8 grammi litro ed il decesso sia conseguenza diretta del comportamento dell'Assicurato stesso;
- decesso dovuto o correlato al soggiorno in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi per qualsiasi motivo. L'indicazione è riportata sul sito internet [www.viaggiasesicuri.it](http://www.viaggiasesicuri.it). Se l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri è diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione
- decesso avvenuto in un qualunque Paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato. La garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni, tempo necessario per l'evacuazione previsto dalle Autorità Italiane. Dopo questo termine la garanzia è comunque prestata se si presenta documentazione che dimostri che non c'è un nesso causale tra lo stato di guerra e il decesso.

In questi casi Aviva liquida solo l'importo dei premi pagati relativi alla posizione individuale al netto dei costi.

#### **Art. 5 – LIMITAZIONI DELLA GARANZIA PRINCIPALE**

Premesso che l'Assicurato può richiedere che gli venga accordata la piena copertura assicurativa senza periodo di carenza, purché si sottoponga a visita medica ed accettando le modalità e gli oneri che ne dovessero derivare, il presente Contratto viene assunto senza nessun accertamento sanitario.

**Resta convenuto che qualora il decesso o l'invalidità totale e permanente dell'Assicurato avvenga entro i primi 5 anni dalla data di efficacia della posizione individuale e sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato non sarà pagato.**

In questi casi Aviva corrisponde la somma dei premi pagati, relativi alla posizione individuale.

### **GARANZIA COMPLEMENTARE IN CASO DI INVALIDITA' TOTALE E PERMANENTE (Tariffa TI08)**

#### **SEZIONE VALIDA SOLO SE ESPRESSAMENTE SOTTOSCRITTA IN AGGIUNTA ALLA GARANZIA PRINCIPALE**

#### **Art. 6 – PRESTAZIONE COMPLEMENTARE**

La sottoscrizione della presente garanzia complementare prevede che in caso di invalidità totale e permanente dell'Assicurato intervenuta nel corso della Durata contrattuale, senza limiti territoriali, senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso e **fermo restando le esclusioni e limitazioni indicate al Art. 10 ESCLUSIONI DELLA GARANZIA COMPLEMENTARE e Art.11 LIMITAZIONI DELLA GARANZIA COMPLEMENTARE**, Aviva garantisce all'Assicurato stesso la liquidazione del Capitale assicurato.

**Liquidato il Capitale assicurato per sopravvenuta invalidità totale e permanente, la posizione individuale si estingue e nulla è più dovuto per il caso di decesso dell'Assicurato di cui alla garanzia principale.**

**Suicidio:** in deroga all'articolo 1927 del Codice Civile – Suicidio dell'Assicurato -, la garanzia comprende il rischio del suicidio dalla Data di efficacia della Posizione individuale

**Sinistro che colpisca più teste:** il Contratto garantisce anche il sinistro che colpisca più Assicurati a seguito di uno stesso evento accidentale, **fino ad un importo complessivo pari a 6 volte il capitale medio assicurato nell'anno solare sino al momento del sinistro.** Detto importo andrà suddiviso in relazione al numero delle teste colpite dal sinistro ed in proporzione ai rispettivi capitali assicurati.

#### **Art. 7 – BENEFICIARI**

Beneficiario della Posizione individuale in caso di invalidità totale e permanente dell'Assicurato è l'Assicurato stesso.

Nel caso in cui l'Assicurato deceda prima che Aviva abbia verificato l'indennizzabilità dell'Invalidità Totale e Permanente, Beneficiari della prestazione relativa alla garanzia complementare sono gli aventi diritto dell'Assicurato.

#### **Art. 8 – DEFINIZIONE DI INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE**

Si intende colpito da invalidità totale e permanente l'Assicurato che, per sopravvenuta infermità o difetto fisico o mentale, comunque indipendente dalla sua volontà ed oggettivamente accertabile, si trova nell'assoluta e permanente impossibilità di svolgere qualsiasi attività lavorativa, indipendentemente dalla specifica professione esercitata, e sempreché il grado di invalidità riconosciuto ed accertato risulti pari o superiore al 66% e sempreché tale evento abbia comportato la risoluzione del rapporto di lavoro in atto fino a quel momento con il Contraente o con l'Azienda ad esso associata.

Per il calcolo del grado di invalidità dovuta ad infortunio si conviene di adottare la tabella delle percentuali allegata al DPR 30/06/1965 n. 1124 con le successive modifiche intervenute.

Alla data di riconoscimento dello stato di invalidità totale e permanente, Aviva liquida all'Assicurato il Capitale assicurato per la singola posizione individuale; **la posizione individuale si estingue e nulla è più dovuto in caso successivo di decesso dell'Assicurato.**

#### **Art. 9 - RICONOSCIMENTO DELLO STATO DI INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE**

Aviva riconosce lo stato di Invalidità totale e permanente in modo diverso in base ai seguenti casi:

1. riconoscimento da parte dell'INPS della pensione di inabilità;
2. primo riconoscimento da parte dell'INPS dell'assegno ordinario di Invalidità e interruzione del rapporto di lavoro;
3. primo riconoscimento da parte dell'INPS dell'assegno ordinario di Invalidità e prosecuzione del rapporto di lavoro;
4. riconoscimento da parte dell'INAIL;
5. riconoscimento da parte di altro ente previdenziale;
6. ritardo nel riconoscimento dell'Invalidità permanente da parte dell'INPS, dell'INAIL o di altro ente previdenziale;
7. mancanza dei requisiti di iscrizione o di anzianità contributiva rilevanti ai fini del riconoscimento dell'assegno ordinario di Invalidità o della pensione di inabilità.

Nei casi 1 e 2 Aviva assume come valido il giudizio sullo stato di invalidità totale e permanente dell'Assicurato accertato dall'INPS.

Nei casi 3, 4, 5, 6 e 7 Aviva si riserva la facoltà di procedere all'accertamento autonomo dello stato di invalidità totale e permanente. Tale facoltà è irrevocabile. Una volta esercitata tale facoltà, resta esclusa qualsiasi rilevanza dell'esito dell'accertamento da parte dell'INPS, dell'INAIL o di altro ente previdenziale, sia esso conforme o meno all'esito della procedura di accertamento autonomo.

Nei casi 6 e 7 l'Assicurato ha la facoltà di richiedere ad Aviva di procedere in via diretta all'accertamento autonomo dell'invalidità totale permanente.

#### **Art. 10 – LIMITI DI ETA'**

Possono essere inclusi nella Garanzia complementare i **Dirigenti (Assicurati) che, alla data di decorrenza della posizione individuale, abbiano un'età compresa tra i 18 anni (età anagrafica) e 65 anni (età assicurativa).**

**Pertanto, a partire dai 66 anni (età assicurativa) tale garanzia cessa automaticamente.**

L'età dell'Assicurato deve essere espressa in anni interi, con riferimento alla data di decorrenza della posizione individuale. Qualora siano trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno, l'età si determina considerando un anno in più.

**Esempio** – determinazione dell'età anagrafica/assicurativa

| <b>ETÀ ANAGRAFICA</b>       | <b>ETÀ ASSICURATIVA</b> |
|-----------------------------|-------------------------|
| 30 anni, 5 mesi e 20 giorni | 30 anni                 |
| 30 anni, 6 mesi             | 31 anni                 |

#### **Art. 11 – ESCLUSIONI DELLA GARANZIA COMPLEMENTARE**

La prestazione assicurativa è garantita qualunque possa essere la causa dell'invalidità totale e permanente senza limiti territoriali e per tutto il periodo di vigore della Copertura assicurativa salvo le esclusioni di seguito riportate.

Sono esclusi dalla copertura i casi di invalidità totale e permanente causati da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione 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 consapevolmente viaggia a bordo di un aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
- uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
- stato di ubriachezza, qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a 0,8 grammi litro ed il decesso sia conseguenza diretta del comportamento dell'Assicurato stesso;
- decesso dovuto o correlato al soggiorno in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi per qualsiasi motivo. L'indicazione è riportata sul sito internet [www.viaggiasesicuri.it](http://www.viaggiasesicuri.it). Se l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri è diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione
- decesso avvenuto in un qualunque Paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato. La garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni, tempo necessario per l'evacuazione

previsto dalle Autorità Italiane. Dopo questo termine la garanzia è comunque prestata se si presenta documentazione che dimostri che non c'è un nesso causale tra lo stato di guerra e il decesso.

Sono inoltre esclusi dalla garanzia i casi di invalidità totale e permanente che si verifichino dopo il sessantaseiesimo anno di età dell'Assicurato oppure in caso di invalidità preesistenti alla data di efficacia della posizione individuale.

In questi casi Aviva corrisponde solo l'importo dei premi pagati relativi alla posizione individuale al netto dei costi.

#### **Art. 12 – LIMITAZIONI DELLA GARANZIA COMPLEMENTARE**

Premesso che l'Assicurato può richiedere che gli venga accordata la piena copertura assicurativa senza periodo di carenza, purché si sottoponga a visita medica ed accettando le modalità e gli oneri che ne dovessero derivare, il presente Contratto viene assunto senza nessun accertamento sanitario.

**Resta convenuto che qualora il decesso o l'invalidità totale e permanente dell'Assicurato avvenga entro i primi 5 anni dalla data di efficacia della posizione individuale e sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato non sarà pagato.**

In questi casi Aviva corrisponde la somma dei premi pagati, relativi alla posizione individuale.

## **PREMI E COSTI**

#### **Art. 13 – PREMIO MONOANNUALE**

Il Contratto prevede il versamento da parte del Contraente ad Aviva, in via anticipata per ciascun periodo di copertura, di un premio complessivo monoannuale a fronte delle prestazioni assicurate nel periodo stesso per l'insieme delle posizioni individuali presenti nel Contratto.

#### **13.1– Criteri per determinare il premio**

L'importo del Premio monoannuale per la singola posizione individuale è determinato in base:

- all'importo del capitale assicurato;
- all'età dell'Assicurato al 31 dicembre di ogni anno (l'età dell'Assicurato 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 superiori a 6 mesi)
- al sesso dell'Assicurato;
- allo stato di salute dell'Assicurato (solo per importi di capitale assicurato superiori a quelli previsti dal CCNL);
- alla durata delle singole posizioni individuali che coincide:
  - con l'anno solare, per le posizioni individuali presenti nel Contratto all'inizio dell'anno stesso;
  - con la frazione di anno solare per le posizioni individuali che entrano nel Contratto nel corso dell'anno stesso;
- all'applicazione di eventuali sovrappremi.

Nel caso di ingresso di nuovi Assicurati nel Contratto nel corso dell'anno o nel caso in cui la Convenzione venga conclusa tra Aviva ed il Contraente nel corso dell'anno, il premio dovuto sarà determinato proporzionalmente al tempo intercorrente dalla data di decorrenza della Copertura Assicurativa ed il successivo 31 dicembre.

Nel caso di uscita di un singolo Assicurato dalla Copertura assicurativa per cessazione del rapporto di lavoro, Aviva provvederà a restituire l'eventuale rateo di Premio pagato, calcolato in proporzione al periodo di mancata esposizione al rischio, a condizione che il Contraente comunichi per iscritto ad Aviva, entro 30 giorni, dalla data di cessazione del rapporto di lavoro dell'Assicurato.

Qualora tale comunicazione fosse effettuata successivamente alla data di cessazione del rapporto di lavoro, il calcolo del rateo di Premio da restituire sarà conteggiato a partire dalla data della comunicazione e non dalla data di cessazione del rapporto di lavoro.

#### **13.2– Pagamento del premio**

Il primo premio monoannuale complessivo deve essere pagato dal Contraente ad Aviva in via anticipata, per il tramite del Soggetto Incaricato, all'atto del perfezionamento del Contratto a fronte dell'Appendice -elenco emessa da Aviva stessa.

I pagamenti successivi al primo (rinnovo), per tutti gli Assicurati già inclusi nel Contratto, devono essere effettuati al 31 dicembre di ogni anno a fronte di un'Appendice-Elenco emessa da Aviva, a fronte dell'Appendice-elenco emessa da Aviva.

Il pagamento dei premi può essere effettuato mediante:

- assegno circolare/bancario non trasferibile intestato ad Aviva Life S.p.A. o al Soggetto Incaricato nella qualità di intermediario autorizzato da Aviva;
- bonifico bancario intestato ad Aviva Life S.p.A. sul c/c Codice IBAN IT97P0503401625000000100378;
- bonifico bancario intestato al Soggetto Incaricato nella qualità di intermediario autorizzato da Aviva.

**In ogni caso, i premi devono essere pagati a fronte di un'Appendice-Elenco emessa da Aviva.**

**Non è ammesso in nessun caso il pagamento del premio in contanti.**

#### **Art. 14 – COSTI**

##### **Costo percentuale**

**Il costo trattenuto da Aviva** su ciascun Premio annuo a titolo di rimborso per le spese di acquisizione e gestione del Contratto, è già incluso nei Tassi di Premio ed è **pari al 18%**.

**I Costi per gli eventuali accertamenti sanitari sono a carico dell'Assicurato, cui è rimessa la scelta della struttura sanitaria alla quale rivolgersi.**

## **DICHIARAZIONI, CONDIZIONI E DOCUMENTI PER ASSICURARSI**

#### **Art. 15 – DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

**Le dichiarazioni inesatte o le reticenze, anche incolpevoli, dell'Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio da parte di Aviva possono comportare la perdita totale o parziale del diritto all'Indennizzo, nonché la stessa cessazione dell'assicurazione ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.**

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

Trascorsi 6 mesi dalla data di decorrenza della posizione individuale o dalla sua riattivazione, la stessa non è contestabile per le dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente o dell'Assicurato, salvo il caso in cui la verità sia stata alterata o taciuta per colpa grave o in malafede.

**L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.**

**In caso di variazione delle informazioni di natura anagrafica fornite all'atto della sottoscrizione, il Contraente e gli Assicurati sono tenuti – questi ultimi anche tramite il Contraente - a dare tempestiva comunicazione di tale variazione ad Aviva, comprensiva del domicilio in caso di trasferimento all'estero.**

#### **Art. 16 – CONDIZIONI DI ASSUNZIONE**

Il presente Contratto viene stipulato:

- per capitali assicurati per ogni singola posizione individuale fino a Euro 300.000,00, senza accertamenti sanitari;
- per capitali assicurati, per ogni singola posizione individuale, superiori a Euro 300.000,01, presentando la documentazione sanitaria richiesta all'ALLEGATO 1- DOCUMENTAZIONE MEDICA,

fatto salvo quanto stabilito agli **Articoli 4 ESCLUSIONI DELLA GARANZIA PRINCIPALE** ed **Art 11 ESCLUSIONI DELLA GARANZIA COMPLEMENTARE** ed agli **Art. 5 LIMITAZIONI DELLA GARANZIA PRINCIPALE** e **Art 12 LIMITAZIONI DELLA GARANZIA COMPLEMENTARE** delle Condizioni di Assicurazione.

Nel caso di richiesta di copertura assicurativa per un capitale superiore a 300.000,00 Euro, qualora dalla documentazione fornita emergano fattori di rischio, Aviva si riserva la facoltà di:

- rifiutare l'assunzione del rischio;

ovvero

- richiedere ulteriore documentazione.

**Aviva comunicherà al Soggetto Incaricato gli eventuali sovrappremi applicati o il rifiuto del rischio.**

Aviva comunica al Contraente, previa valutazione del rischio, con l'emissione di una Appendice-elenco al Contratto:

- l'accettazione del rischio da parte di Aviva;
- l'importo del premio;
- la data di decorrenza del Contratto e delle singole posizioni individuali.

## DECORRENZA, DURATA E COMUNICAZIONI

### Art. 17 –PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO, DECORRENZA ED EFFICACIA DELLE POSIZIONI INDIVIDUALI

#### 17.1 Perfezionamento del Contratto

Il Contratto si considera perfezionato quando il Contraente ha sottoscritto la prima Appendice-elenco emessa da Aviva ed ha provveduto al pagamento del primo premio monoannuale relativo a tutte le posizioni individuali riportate nella stessa.

Il perfezionamento 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.

#### 17.2 Decorrenza del Contratto e delle Posizioni individuali

A fronte della Convenzione contenuta nella Proposta stipulata tra il Contraente e Aviva e della sottoscrizione da parte del primo gruppo di Assicurati delle relative Schede di Adesione - previa valutazione del rischio nei termini previsti all'Art.16 CONDIZIONI DI ASSUNZIONE, vengono comunicate alla Contraente stessa da parte di Aviva attraverso l'emissione di una Appendice-elenco al Contratto:

- l'accettazione del rischio da parte di Aviva;
- la data di decorrenza del Contratto e delle singole posizioni individuali;
- l'importo del premio per le singole posizioni individuali.

Nel caso di ingresso di un nuovo Assicurato nel Contratto in corso d'anno, la Copertura assicurativa decorre dalla data riportata nell'Appendice-Elenco a condizione che l'Assicurato abbia sottoscritto la Scheda di Adesione e che venga pagato il relativo Premio nei termini pattuiti.

Per gli anni successivi al primo, i rinnovi, per tutti gli Assicurati già inclusi nel Contratto, vengono effettuati al 31 dicembre di ogni anno a fronte di un'Appendice-Elenco emessa da Aviva.

#### 17.3 Efficacia delle posizioni individuali

Con riferimento alle singole posizioni individuali, inizialmente inserite nel Contratto, la copertura assicurativa si intende operante – con le esclusioni e limitazioni di cui agli **Art. 4 ESCLUSIONI DELLA GARANZIA IN CASO DI DECESSO e ART 11 ESCLUSIONI DELLA GARANZIA IN CASO DI INVALIDITA' TOTALE E PERMANENTE e Art 5 LIMITAZIONI DELLA GARANZIA IN CASO DI DECESSO e Art 12 LIMITAZIONI DELLA GARANZIA IN CASO DI INVALIDITA' TOTALE E PERMANENTE** – dalle ore 00 del giorno di pagamento del primo premio monoannuale o dalla data di decorrenza indicata nell'Appendice-elenco se successiva al pagamento stesso.

Nel caso di ingresso di un nuovo Assicurato nel Contratto in corso d'anno, la Copertura assicurativa decorre dalla data riportata nell'Appendice-Elenco a condizione che l'Assicurato abbia sottoscritto la Scheda di Adesione e che venga pagato il relativo Premio nei termini pattuiti.

Per gli anni successivi al primo, i rinnovi, per tutti gli Assicurati già inclusi nel Contratto, vengono effettuati al 31 dicembre di ogni anno a fronte di un'Appendice-Elenco emessa da Aviva.

## Art. 18 – DURATA DELLA CONVENZIONE, DEL CONTRATTO E DELLE POSIZIONI INDIVIDUALI

### 18.1 Durata della Convenzione

La Convenzione ha una durata pari a tre anni dalla data di sottoscrizione, con **successivo rinnovo automatico di anno in anno**. Entrambe le Parti possono interrompere il rinnovo automatico manifestando la propria volontà **mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento o mediante email almeno 3 tre mesi prima della scadenza stessa**.

Ad ogni rinnovo della Convenzione Aviva si riserva la facoltà di richiedere accertamenti sanitari sui singoli Assicurati, il cui costo è a carico del Contraente, e decidere circa il rinnovo delle singole Posizioni individuali tenendo conto del loro esito.

### 18.2 Durata del Contratto

La Durata del Contratto corrisponde al periodo di tempo intercorrente tra la Data di decorrenza del Contratto e quello della sua scadenza. La durata del Contratto è monoannuale, con periodo di copertura coincidente con l'anno solare ed è rinnovabile fino al mancato rinnovo della Convenzione.

### 18.3 Durata delle Posizioni individuali

La durata delle singole Posizioni individuali corrisponde al periodo di tempo intercorrente tra la data di decorrenza delle posizioni individuali e quella della loro scadenza. La durata delle posizioni individuali è monoannuale, con periodo di copertura coincidente con l'anno solare per le posizioni individuali presenti nel Contratto all'inizio di anno stesso o con la frazione di anno solare per le posizioni individuali che entrano nel Contratto nel corso dell'anno stesso; la stessa è rinnovabile, nell'ambito della durata della Convenzione, fino alla risoluzione del rapporto di lavoro dell'Assicurato come Dirigente.

La Posizione individuale cessa automaticamente alle ore 24 del giorno in cui l'Assicurato risolve il rapporto di lavoro come Dirigente; **il Contraente è tenuto a comunicare ad Aviva la cessazione del rapporto di lavoro entro i 30 giorni successivi, inviando una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o una email – contenente gli elementi identificativi della Scheda di Adesione –**.

### 18.4 Risoluzione del Contratto

Il Contratto si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

- in caso di esercizio della Revoca della Proposta da parte del Contraente;
- in caso di esercizio del diritto di Recesso da parte del Contraente;
- in caso di mancato rinnovo del Contratto e delle singole posizioni individuali
- a seguito della disdetta della Convenzione: **in ogni caso le coperture assicurative rimarranno attive fino al termine dell'anno solare.**

### 18.5 Risoluzione della singola Posizione individuale

La posizione individuale viene meno al verificarsi del primo fra i seguenti eventi:

- decesso dell'Assicurato;
- Invalidità Totale Permanente dell'Assicurato (solo in caso di sottoscrizione della garanzia complementare);
- a seguito di sospensione del pagamento dei premi, trascorsi 12 mesi dalla scadenza del primo premio monoannuale non pagato;
- in caso di risoluzione del rapporto di lavoro del Dirigente. Nel caso in cui la risoluzione del rapporto di lavoro avvenga in corso d'anno, Aviva provvederà a restituire il rateo di premio versato, calcolato in proporzione al periodo di mancata esposizione al rischio, a condizione che il Contraente comunichi ad Aviva l'avvenuta cessazione del rapporto di lavoro dell'Assicurato entro 30 giorni dalla risoluzione del rapporto lavorativo stesso;
- età dell'Assicurato pari a 71 anni (età assicurativa).

## Art. 19 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

### 19.1 Comunicazioni di Aviva

Aviva trasmette entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'"estratto conto annuale" della posizione assicurativa.

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.

## 19.2 Comunicazioni del Contraente

Il Contraente può comunicare con Aviva rivolgendosi:

- al Soggetto incaricato presso cui è appoggiato il Contratto;

oppure

- direttamente ad Aviva Life S.p.A. mediante:
- lettera all'indirizzo via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano;
- email:
  - per informazioni relative al perfezionamento e gestione del Contratto: polizze\_collettive@aviva.com
  - per informazioni relative alle liquidazioni all'ufficio liquidazione: liquidazioni\_vita@aviva.com

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

## 19.3 Sito Internet

Il Contraente può controllare il proprio Contratto (condizioni di assicurazione, prestazione assicurata, stato dei pagamenti dei premi e relative scadenze) anche nell'Area riservata del sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it).

Per accedere basta selezionare il link in homepage; dopo essersi registrato, il Contraente riceve, all'indirizzo di posta elettronica da lui indicato, la password di accesso.

## COSA PUÒ FARE IL CONTRAENTE

### Art. 20 – DIRITTO DI REVOCA E RECESSO

#### 20.1 Diritto di Revoca

**Prima del Perfezionamento del contratto, il Contraente può sempre revocare la Proposta** con una delle seguenti modalità:

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca, Aviva rimborsa al Contraente i Premi eventualmente pagati. Dopo i 30 giorni Aviva liquida gli interessi legali a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

#### 20.2 Diritto di Recesso

**Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dalla data di perfezionamento del Contratto.**

Il recesso libera il Contraente e Aviva da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del recesso, viene estinto all'origine.

Il Contraente per esercitare il diritto di recesso può:

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

Aviva, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente i premi da questi corrisposti. Decorso il termine dei trenta giorni sono dovuti gli interessi legali a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

### ART. 21 – SOSPENSIONE

#### 21.1 Sospensione del pagamento del premio per la singola Posizione individuale

Nel caso in cui il Contraente non paga il premio monoannuale per la singola posizione individuale entro 30 giorni dalla relativa data di scadenza, la garanzia viene sospesa.

Se la posizione individuale non viene riattivata con le modalità indicate all'Art. 22 RIATTIVAZIONE, questa si risolve ed i premi pagati restano acquisiti dal Aviva.

**Le Garanzie previste dal Contratto non sono valide durante la sospensione e, in caso di decesso ed in caso di Invalidità Totale e Permanente (qualora sia stata sottoscritta la garanzia complementare) dell'Assicurato mentre la posizione individuale è sospesa, non è prevista alcuna prestazione da parte di Aviva.**

#### **21.2- Sospensione del pagamento dei premi per accertamento dell'indennizzabilità dell'invalidità totale e permanente**

Con specifico riguardo alla garanzia complementare per l'Invalidità Totale e Permanente, il Contraente sospende il pagamento del Premio relativo alla posizione assicurativa dell'Assicurato per il quale è in corso l'accertamento dell'invalidità a partire dalla data del timbro postale della lettera di denuncia dell'invalidità totale e permanente, mentre Aviva si impegna a mantenere in vigore le garanzie prestate.

**Se l'invalidità viene riconosciuta da Aviva o dal Collegio Arbitrale di cui all' Art. 28 COLLEGIO ARBITRALE, il pagamento del suddetto premio cessa definitivamente e Aviva liquida la prestazione garantita.**

Viceversa, se l'invalidità non viene riconosciuta, il Contraente è chiamato a corrispondere i premi scaduti posteriormente alla data di denuncia dell'invalidità aumentati degli interessi legali.

#### **ART. 22 – RIATTIVAZIONE DEL CONTRATTO**

Se il Contraente corrisponde il premio monoannuale per la singola posizione individuale entro i primi 6 mesi dalla scadenza del premio non pagato, la singola posizione individuale viene automaticamente riattivata.

La riattivazione della singola posizione individuale comporta – dalle ore 24 del giorno del pagamento del premio - il pieno ripristino della copertura assicurativa ferme restando **le limitazioni di cui agli Art. 5 LIMITAZIONI DELLA GARANZIA PRINCIPALE e 12 LIMITAZIONI DELLA GARANZIA COMPLEMENTARE** applicate con effetto dalla Data di effetto della posizione individuale.

**Trascorsi 6 mesi dalla scadenza del premio non pagato**, la riattivazione può avvenire soltanto dietro espressa domanda del Contraente ed accettazione scritta da parte di Aviva.

**Non sarà più possibile riattivare la singola posizione individuale qualora siano trascorsi 12 mesi dalla scadenza del premio monoannuale.**

#### **ART. 23 –CESSIONE E VINCOLO DEL CONTRATTO**

Sul presente Contratto non sono ammesse operazioni di cessione e vincolo.

## **LIQUIDAZIONE**

#### **ART. 24 - ACCERTAMENTO DELL'INDENNIZZABILITA' DELL'INVALIDITA' TOTALE E PERMANENTE E LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE (TARIFFA TI08)**

Aviva si impegna ad accertare l'invalidità entro 90 giorni dalla data della denuncia o, comunque, dalla data di ricevimento dell'eventuale ulteriore documentazione richiesta ai sensi dell'Art. 26 DOCUMENTI DA PRESENTARE, inclusa quella relativa agli eventuali accertamenti medici.

**Aviva si riserva inoltre il diritto di accertare l'invalidità con medici di sua fiducia.**

Nel caso di avvio della procedura di accertamento autonomo dell'invalidità, a richiesta di Aviva, **il Contraente e l'Assicurato, sotto pena di decadenza da ogni diritto derivante dal presente Contratto, sono obbligati:**

- **a rendere con verità ed esattezza qualsiasi dichiarazione richiesta da Aviva per gli accertamenti dello stato di invalidità dell'Assicurato;**
- **a fornire tutte le prove che da Aviva fossero ritenute opportune per stabilire le cause e gli effetti della malattia o della lesione fisica che hanno prodotto l'invalidità.**

Le garanzie restano in vigore fino alla data della comunicazione, inviata da Aviva al Contraente, del riconoscimento dell'invalidità.

**Se l'invalidità non viene riconosciuta da Aviva, le garanzie restano in vigore fermo restando che il Contraente è tenuto a riprendere il pagamento dei premi corrispondendo anche quelli scaduti successivamente alla data della denuncia, aumentati degli interessi legali.**

Il decesso dell'Assicurato che intervenga prima che venga riconosciuta l'invalidità equivale ad avvenuto riconoscimento dell'invalidità da parte dell'Impresa di Assicurazione.

Alla data di riconoscimento dello stato di invalidità totale e permanente, Aviva liquida all'Assicurato il capitale assicurato per la singola posizione individuale; la posizione individuale si estingue e nulla è più dovuto in caso di decesso dell'Assicurato.

#### **ART. 25 – MODALITA' E TEMPISTICHE**

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

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

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

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

In alternativa possono contattare Aviva:

- al numero verde 800.114433 (dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00);
- all'indirizzo e-mail: [liquidazioni\\_vita@aviva.com](mailto:liquidazioni_vita@aviva.com);
- all'indirizzo: Aviva Life via A. Scarsellini n. 14 - 20161 Milano.

Qualunque sia la modalità scelta, la richiesta di liquidazione deve essere sempre accompagnata dalla documentazione indicata all' Art.26 DOCUMENTI DA PRESENTARE. **Le richieste di liquidazione incomplete comportano tempi di liquidazione più lunghi.**

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

**Le liquidazioni sono effettuate entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta completa di tutti i documenti necessari. Dopo i 30 giorni Aviva liquida gli interessi legali a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.**

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data in cui il Beneficiario firma il "modulo di richiesta liquidazione" presso il Soggetto incaricato, riportata in fondo al modulo;

oppure

- se la richiesta di liquidazione è stata fatta direttamente ad Aviva: la data in cui Aviva riceve la raccomandata con ricevuta di ritorno.

Se sono riscontrate irregolarità o carenze nei documenti già prodotti, Aviva può chiedere che siano presentati di nuovo o integrati per procedere alla liquidazione entro il termine di 30 giorni dalla data di ricevimento.

#### **ART. 26 – DOCUMENTI DA PRESENTARE**

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

##### **26.1 In Caso di Decesso dell'Assicurato**

Per ottenere la liquidazione della prestazione occorre inviare ad Aviva:

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

#### 1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE:

- richiesta di liquidazione: la richiesta andrà sottoscritta e dovrà riportare il numero di polizza;
- modalità di pagamento: occorre sottoscrivere ed indicare il codice IBAN (ABI, CAB, C/C, CIN) completo dell'intestatario sul quale verrà effettuato il pagamento. Si segnala che il conto corrente deve essere intestato al Beneficiario della prestazione assicurativa;
- documento di identità: copia di un valido documento di identità;
- codice fiscale: copia del codice fiscale;
- contatto: indicare un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;
- P.E.P.: occorre indicare se si è una Persona Esposta Politicamente;
- legame di parentela: occorre indicare il legame di parentela con l'Assicurato;

#### 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 una relazione sanitaria del medico curante (fac simile disponibile sul sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it)), attentamente e scrupolosamente compilata in ogni sua parte, che debba, obbligatoriamente, riportare la causa ed il luogo del decesso, eventuali patologie pregresse e/o fattori di rischio (esempio: ipertensione, diabete, fumo, obesità) ed indicando il relativo mese ed anno di insorgenza ed eventuali terapie farmacologiche su base continuativa con la specifica del mese e dell'anno di inizio trattamento.

Si precisa che Aviva si riserva di richiedere ulteriore documentazione (ad esempio: modulo ISTAT rilasciato dal comune, lettere di dimissioni e/o cartelle cliniche relative a precedenti ricoveri, verbale di invalidità civile) nei casi in cui, dalla relazione sanitaria del medico curante:

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

- ii) In caso di MORTE VIOLENTA – infortunio, omicidio o suicidio - oltre all'eventuale documentazione necessaria per morte naturale, Aviva 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 Aviva 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 necessario contattare Aviva al seguente numero verde: 800 11.44.33, operativo dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00.

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

MINORI/INTERDETTI/INCAPACI: in questo caso Aviva necessita ricevere:

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

PRESENZA DI UN PROCURATORE: in questo caso Aviva necessita ricevere:

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

BENEFICIARIO SIA UNA SOCIETÀ: in questo caso Aviva necessita ricevere:

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

BENEFICIARIO SIA UN ENTE/ UNA FONDAZIONE: in questo caso Aviva necessita ricevere:

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

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

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

oppure

- 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 € 25.822,84;
- per decessi dal 13/12/2014, l'attivo ereditario del de cuius non deve superare € 100.000,00.

IN PRESENZA DI RICHIESTA PERVENUTA DA UNO STUDIO LEGALE:

- copia del mandato sottoscritto dai beneficiari / eredi.

**26.2 - In caso di Invalidità totale e permanente dell'Assicurato**

**Denuncia ed accertamento dell'invalidità totale e permanente (Tariffa TI08)**

Qualora si verifichi l'invalidità dell'Assicurato deve **esserne fatta denuncia Ad Aviva entro 60 giorni a partire:**

1. **dalla data di riconoscimento da parte dell'INPS, dell'INAIL** o di un altro ente previdenziale nei casi 1, 2, 3, 4 e 5 dell'Art. 9 RICONOSCIMENTO DELLO STATO DI INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE
2. **da 12 mesi dopo la data di presentazione della domanda** nel caso 6 dell'Art. 9 RICONOSCIMENTO DELLO STATO DI INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE;
3. **da 2 mesi dal verificarsi dell'invalidità** nel caso 7 dell'Art. 9 RICONOSCIMENTO DELLO STATO DI INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE.

il Contraente potrà:

- compilare il Modulo di richiesta liquidazione e le dichiarazioni, in esso contenute, saranno autenticate dal Soggetto Incaricato.

oppure

- inviare tale richiesta a mezzo posta o email con una dichiarazione sottoscritta dall'Assicurato in cui vengono indicati l'intestatario del conto corrente bancario e codice IBAN.

La data della denuncia è il giorno di ricevimento da parte di Aviva della lettera di denuncia completa di tutta la documentazione richiesta.

Inoltre, se l'accertamento dello stato di invalidità totale e permanente avviene in una delle seguenti situazioni:

1. primo riconoscimento da parte dell'INPS dell'assegno ordinario di invalidità e prosecuzione del rapporto di lavoro;
2. riconoscimento da parte dell'INAIL;
3. riconoscimento da parte di altro ente previdenziale;
4. ritardo nel riconoscimento dell'invalidità permanente da parte dell'INPS, dell'INAIL o di altro ente previdenziale;
5. mancanza dei requisiti di iscrizione o di anzianità contributiva rilevanti ai fini del riconoscimento dell'assegno ordinario di invalidità o della pensione di inabilità.

Nei casi 1, 2 e 3, dovranno essere prodotti:

- a. certificato attestante il riconoscimento da parte dell'INPS, dell'INAIL o di altro Ente Previdenziale, del diritto a conseguire la pensione di inabilità o l'assegno ordinario di invalidità.
- b. copia della domanda di invalidità presentata all'INPS, all'INAIL o ad altro Ente Previdenziale qualora sussistano i requisiti di iscrizione o di anzianità contributiva;
- c. copia integrale della cartella clinica;
- d. un certificato del medico curante redatto su apposito modulo che Aviva fornisce gratuitamente per il tramite delle proprie agenzie unitamente a copia della documentazione sanitaria relativa alla patologia sofferta dall'Assicurato ed oggetto della denuncia di invalidità.

Nei casi 4 e 5 dovranno essere prodotti:

- a. copia integrale della cartella clinica;
- b. un certificato del medico curante redatto su apposito modulo che Aviva fornisce gratuitamente per il tramite delle proprie agenzie unitamente a copia della documentazione sanitaria relativa alla patologia sofferta dall'Assicurato ed oggetto della denuncia di invalidità.

**Aviva procederà con l'accertamento autonomo dell'invalidità e questo prevarrà rispetto ad ogni altro accertamento, compresa il riconoscimento o meno del diritto o alla pensione di inabilità o a conseguire l'assegno ordinario di invalidità dell'INPS, dell'INAIL o di altro Ente Previdenziale.**

Invece se l'accertamento dello stato di invalidità totale e permanente avviene in una delle seguenti situazioni:

1. riconoscimento da parte dell'INPS della pensione di inabilità;
2. primo riconoscimento da parte dell'INPS dell'assegno ordinario di invalidità e interruzione del rapporto di lavoro:

dovranno inoltre essere prodotti:

- dichiarazione del Contraente circa l'avvenuta cessazione del rapporto di lavoro con l'Assicurato.
- certificato attestante il riconoscimento da parte dell'INPS del diritto a conseguire la pensione di inabilità o l'assegno ordinario di invalidità.

**Aviva, ricevuta la documentazione, considererà come valido, ai fini del riconoscimento dell'invalidità stessa, il giudizio effettuato dell'INPS.**

\* \* \* \* \*

**Aviva può riservarsi di non procedere alla liquidazione del Capitale assicurato se la documentazione a supporto della richiesta di liquidazione è stata prodotta in un Paese diverso da: Andorra, Australia, Austria, Belgio, Canada, Isole del Canale, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Gibilterra, Gran Bretagna, Grecia, Isola di Man, Italia, Liechtenstein, Lussemburgo, Malta, Monaco, Paesi Bassi, Nuova Zelanda, Irlanda, Norvegia, Portogallo, San Marino, Spagna, Stati Uniti, Svezia, Svizzera.**

## **ASPETTI NORMATIVI**

### **ART. 27 – FORO COMPETENTE**

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

In caso di controversia è possibile adire l'Autorità Giudiziaria previo esperimento del tentativo obbligatorio di mediazione previsto dalla Legge 9 agosto 2013 n. 98, 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. 28 – COLLEGIO ARBITRALE**

Ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità giudiziaria, le Parti hanno la facoltà di rimettere alla decisione di un collegio di tre medici le eventuali controversie su natura e valutazione degli eventi oggetto della Copertura Invalidità Totale e Permanente prestata dal presente Contratto di Assicurazione.

In tal caso le Parti conferiranno mandato, con scrittura privata, ad un collegio di tre medici, nominati uno per parte ed il terzo di comune accordo, o in caso contrario, dal Consiglio dell'Ordine dei Medici avente giurisdizione nel luogo dove deve riunirsi il Collegio.

Il Collegio medico risiede nel Comune, Sede di Istituto di Medicina Legale, più vicino al luogo di residenza dell'Assicurato. Ciascuna delle Parti sostiene le proprie spese e remunera il medico da essa designato, contribuendo per la metà delle spese e competenze del terzo medico.

Le decisioni del Consiglio dei Medici sono vincolanti per le Parti le quali rinunciano a qualsiasi impugnativa, salvo il caso di dolo, errore, violenza o violazione dei patti contrattuali.

### **ART. 29 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE**

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

**Allegato 1 - DOCUMENTAZIONE MEDICA****FINO A 50 ANNI COMPIUTI**

| <b>CAPITALE ASSICURATO</b>             | <b>RICHIESTE</b>  |
|--|---|
| Fino a 350.000,00 euro                 | - Nessun accertamento   |
| Da 350.000,01 euro a 509.999,99 euro   | - Questionario Sanitario<br>- Rapporto di visita medica (Mod. 99015)<br>- Analisi completa delle urine<br>- Test Hiv (facoltativo con 5 anni di carenza)  |
| Da 510.000,00 euro a 1.000.000,00 euro | - Questionario Sanitario<br>- Rapporto di visita medica (Mod. 99015)<br>- Analisi completa delle urine<br>- Esame completo del sangue: colesterolo totale, HDL, LDL, trigliceridi, AST, ALT, GGT, glicemia, emoglobina glicosilata, creatininemia, emocromo completo con formula e conta piastrinica, HBsAg, HBeAg, HCV<br>- ECG a riposo<br>- Test Hiv (facoltativo con 5 anni di carenza)   |
| Oltre 1.000.000,00 euro                | - Questionario Sanitario<br>- Rapporto di visita medica (Mod. 99015)<br>- Analisi completa delle urine<br>- Esame completo del sangue: colesterolo totale, HDL, LDL, trigliceridi, AST, ALT, GGT, glicemia, emoglobina glicosilata, creatininemia, emocromo completo con formula e conta piastrinica, HBsAg, HBeAg, HCV<br>- PSA totale e libero (solo per gli uomini)<br>- ECG a riposo e ECG da sforzo massimale al tappeto rullante o cicloergometro<br>- Test Hiv (facoltativo con 5 anni di carenza) |

**DA 51 ANNI A 60 ANNI compiuti:**

| <b>CAPITALE ASSICURATO</b>           | <b>RICHIESTE</b>  |
|--------------------------------------|---|
| Fino a 300.000,00 euro               | - Nessun accertamento   |
| Da 200.000,01 euro a 350.000,00 euro | - Questionario Sanitario<br>- Rapporto di visita medica (Mod. 99015)<br>- Analisi completa delle urine<br>- Test Hiv (facoltativo con 5 anni di carenza)  |
| Da 350.000,01 euro a 750.000,00 euro | - Questionario Sanitario<br>- Rapporto di visita medica (Mod. 99015)<br>- Analisi completa delle urine<br>- Esame completo del sangue: colesterolo totale, HDL, LDL, trigliceridi, AST, ALT, GGT, glicemia, emoglobina glicosilata, creatininemia, emocromo completo con formula e conta piastrinica, HBsAg, HBeAg, HCV<br>- ECG a riposo<br>- Test Hiv (facoltativo con 5 anni di carenza)   |
| Oltre 750.000,00 euro                | - Questionario Sanitario<br>- Rapporto di visita medica (Mod. 99015)<br>- Analisi completa delle urine<br>- Esame completo del sangue: colesterolo totale, HDL, LDL, trigliceridi, AST, ALT, GGT, glicemia, emoglobina glicosilata, creatininemia, emocromo completo con formula e conta piastrinica, HBsAg, HBeAg, HCV.<br>- PSA totale e libero (solo per gli uomini)<br>- ECG da sforzo massimale al tappeto rullante o cicloergometro<br>- Test Hiv (facoltativo con 5 anni di carenza) |

**DA 61 ANNI A 70 ANNI COMPIUTI:**

| CAPITALE ASSICURATO                     | RICHIESTE   |
|---|---|
| Fino a 300.000,00 euro                  | - Nessun accertamento   |
| Da 300.000,01 euro<br>a 509.999,99 euro | - Questionario Sanitario<br>- Rapporto di visita medica (Mod. 99015)<br>- Analisi completa dell urine<br>- Esame completo del sangue: colesterolo totale, HDL, LDL, trigliceridi, AST, ALT, GGT, glicemia, emoglobina glicosilata, creatininemia, emocromo completo con formula e conta piastrinica, HBsAg, HBeAg, HCV<br>- ECG a riposo<br>- PSA totale e libero (solo per uomini)<br>- Test Hiv (facoltativo con 5 anni di carenza)   |
| Da 510.000,00 euro                      | - Questionario Sanitario<br>- Rapporto di visita medica (Mod. 99015)<br>- Analisi completa delle urine<br>- Esame completo del sangue: colesterolo totale, HDL, LDL, trigliceridi, AST, ALT, GGT, glicemia, emoglobina glicosilata, creatininemia, emocromo completo con formula e conta piastrinica, HBsAg, HBeAg, HCV<br>- PSA totale e libero (solo per gli uomini)<br>- ECG a riposo e ECG da sforzo massimale al tappeto rullante o cicloergometro<br>- Test Hiv (facoltativo con 5 anni di carenza) |

## GLOSSARIO

**Appendice-Elenco:** viene predisposta una Appendice che contiene i dati anagrafici relativi ad ogni Assicurato; nell'appendice viene indicata la data di decorrenza, il premio ed il capitale assicurato per tutte le singole posizioni individuali. Il pagamento dei premi viene effettuato a fronte di un'Appendice-Elenco emessa dal Aviva.

**Assicurato:** persona fisica (Dirigente di azienda industriale) sulla cui vita viene stipulato il Contratto. Le prestazioni previste dal Contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita..

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

**Beneficiario:** persona fisica designata nella Proposta dal Contraente che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato. Per la copertura di Invalidità totale e permanente il Beneficiario è l'Assicurato stesso.

**Capitale assicurato:** ammontare liquidato al Beneficiario in caso si verifichi nel corso della Durata contrattuale l'evento assicurato dal Contratto.

**Carenza:** periodo durante il quale le garanzie del Contratto non sono efficaci. Se l'evento assicurato avviene in tale periodo Aviva non liquida il Capitale assicurato.

**Contraente:** soggetto persona giuridica che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al pagamento dei premi monoannuali ad Aviva.

**Contratto (Contratto di assicurazione):** Contratto di assicurazione sulla vita in forma Collettiva operante in applicazione di un'apposita Convenzione che il Contraente stipula con Aviva per i componenti di una collettività omogenea di individui (dirigenti), ciascuno dei quali potrà essere inserito nell'operazione con una propria posizione individuale.

**Convenzione:** accordo che il Contraente stipula con Aviva per permettere a persone ad esso collegate, attraverso rapporti subordinati, di accedere alle prestazioni assicurative.

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

**Data di decorrenza (o Decorrenza):** data dalla quale iniziano le coperture; il Contratto/le posizioni individuali decorrono dalla data riportata nell'Appendice-Elenco al Contratto stesso a condizione che sia stata sottoscritta la Proposta/le Schede di Adesione.

**Decesso:** la morte dell'Assicurato avvenuta per qualsiasi causa, salvo quanto previsto dalle specifiche esclusioni e limitazioni di Polizza.

**Durata:**

In riferimento alla Convenzione: periodo durante il quale la Convenzione è efficace, ovvero 3 anni dalla decorrenza della stessa, e successivamente rinnovabile di anno in anno.

In riferimento alle singole posizioni individuali: periodo di tempo intercorrente tra la data di decorrenza delle singole posizioni e quella della loro scadenza. La durata è annuale, con periodo di copertura coincidente con l'anno solare (o con la frazione di anno solare in caso di Assicurati che aderiscono alla Polizza Collettiva in corso d'anno) ed è rinnovabile fino alla risoluzione del rapporto associativo con il Contraente.

In riferimento al Contratto: è il periodo di tempo intercorrente tra la data di decorrenza del Contratto e quello della sua scadenza. La durata del Contratto è monoannuale, con periodo di copertura coincidente con l'anno solare ed è rinnovabile fino al mancato rinnovo della Convenzione.

**Garanzia principale:** prestazione principale pagata ai Beneficiari in caso di Decesso dell'Assicurato.

**Garanzia complementare:** prestazione facoltativa pagata all'Assicurato in caso di Invalidità totale e permanente dell'Assicurato.

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

**Infortunio:** evento dovuto a causa fortuita, improvvisa violenta ed esterna, che produce lesioni corporali obiettivamente constatabili, che hanno come conseguenza il Decesso o l'Invalidità totale e permanente.

**Invalidità totale e permanente:** perdita totale e permanente riconosciuta della capacità lavorativa generica, indipendentemente dalla specifica professione esercitata, di grado pari o superiore al 66%, dovuta a malattia organica o lesione fisica, oggettivamente accertabile e indipendente dalla volontà dell'Assicurato. L'Invalidità totale e permanente è riconosciuta ai fini della presente copertura sulla base e secondo i criteri stabiliti dalle disposizioni di legge<sup>1</sup>.

**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.

**P.E.P.:** per Persona Esposta Politicamente si intende chi occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche, i suoi familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base di criteri di legge<sup>2</sup>.

**Perfezionamento del Contratto:** il Contratto si considera perfezionato quando a fronte dell'Appendice-Elenco emessa da Aviva, il Contraente ha versato il primo premio complessivo monoannuale per l'insieme delle Posizioni individuali presenti nella Collettiva e ha sottoscritto l'Appendice-Elenco emessa dalla stessa. Nel caso di ingresso di un nuovo Assicurato nel Contratto in corso dell'anno, la garanzia per ogni posizione individuale è operante quando il Contraente ha pagato il premio dovuto - determinato proporzionalmente alla durata del Contratto effettiva - per il singolo Assicurato a fronte di un'Appendice-Elenco emessa da Aviva.

**Posizione individuale:** la posizione relativa a ciascun Assicurato che viene costituita al momento dell'attivazione delle coperture assicurative ed a fronte della quale Aviva si impegna a corrispondere una prestazione assicurativa in forma di Capitale al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato (decesso o invalidità totale e permanente).

**Premio monoannuale:** importo che il Contraente paga ad Aviva all'atto del perfezionamento del Contratto. I Premi successivi sono pagati al 31 dicembre di ogni anno, solo se l'Assicurato è in vita o non gli è stata accertata una Invalidità totale e permanente.

**Proposta:** è il documento attraverso il quale il Contraente dichiara di accettare le condizioni del Contratto in oggetto.

**Questionario Sanitario:** modulo costituito da domande sullo stato di salute e sulle abitudini di vita dell'Assicurato che Aviva utilizza al fine di valutare i rischi che assume con il Contratto di assicurazione.

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

---

<sup>1</sup> Testo Unico che disciplina la materia di cui al D.P.R. 30.6.1965 nr. 1124 - "Tabella delle valutazioni del grado percentuale di Invalidità e Permanente - Industria", con le successive modifiche.

<sup>2</sup> All'allegato tecnico al D. Lgs. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni.

**Revoca:** diritto del Contraente di revocare la Proposta prima del Perfezionamento del contratto.

**Riattivazione:** facoltà, data al Contraente, di riprendere il pagamento dei premi nel caso in cui la Posizione individuale sia stata sospesa. Tale facoltà può essere esercitata entro 6 mesi dalla scadenza del primo Premio non pagato.

**Scadenza (o Data di scadenza):** data in cui cessano gli effetti del Contratto e/o delle singole posizioni individuali.

**Scheda di Adesione:** è il documento con il quale l'Assicurato aderisce alla Polizza Collettiva.

**Set Informativo:** l'insieme dei documenti che sono predisposti, consegnati unitariamente al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto e pubblicati sul sito di Aviva.

**Soggetto Incaricato:** Agenzie/Broker/SIM/Banca tramite i quali è stato stipulato il Contratto.

**Sospensione:** facoltà data al Contraente, a determinate condizioni, di sospendere il pagamento dei Premi.

**Valuta di denominazione:** valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali. Questo Contratto è stipulato in euro.

# INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Aggiornata al 30/04/2020

## 1. CHI E' 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 dei dati personali relativi all'assicurato/aderente/beneficiario/contraente (di seguito l'"Interessato"), ai sensi della polizza assicurativa (la "Polizza ") stipulata dal Contraente, a cui la presente informativa sul trattamento dei dati personali si riferisce. I dati personali sono stati raccolti e trasmessi alla Società attraverso il contraente/intermediario.

## 2. QUALI DATI SONO TRATTATI?

La Società tratta i dati forniti dall'Interessato, ivi inclusi - qualora necessari per la prestazione dei servizi e/o esecuzione degli obblighi di cui alla Polizza - i dati relativi alla salute e i dati giudiziari.

Nota Bene: qualora l'Interessato fornisca alla Società dati personali di eventuali soggetti terzi, lo stesso si impegna a comunicare a questi ultimi quanto contenuto nella presente informativa, anche mediante rinvio alla sezione Privacy del sito internet [www.aviva.it](http://www.aviva.it).

Si precisa, altresì, che i dati personali condivisi dall'interessato all'interno delle pagine Aviva presenti sulle piattaforme social verranno trattati sia dal gestore della piattaforma, in linea con la propria informativa privacy che dal Gruppo Aviva, sulla base della presente informativa, anche mediante rinvio alla sezione Privacy del sito internet [www.aviva.it](http://www.aviva.it).

## 3. PER QUALI FINALITA' SONO TRATTATI I DATI?

La Società tratta i dati personali dell'Interessato per le seguenti finalità:

a) FINALITA' ASSICURATIVE: I dati personali dell'Interessato vengono trattati

- ai fini della stipula e esecuzione della Polizza, ivi inclusi eventuali rinnovi (compresa la valutazione del rischio assicurativo, effettuata dalla Società sulla base di determinate caratteristiche dell'Interessato e l'esecuzione - anche tramite call center - di verifiche circa la conformità alla normativa applicabile dell'attività della rete distributiva di cui si avvalgono le Società) e
- per la prestazione dei servizi connessi all'attività assicurativa e riassicurativa oggetto della Polizza (compreso, ad esempio, l'invio di comunicazioni funzionali all'iscrizione all'area clienti). La Società potrà eventualmente trattare dati giudiziari a Lei riferiti nell'ambito di: liquidazione sinistri, contenziosi, provvedimenti di Autorità pubbliche o giudiziarie, adempimenti normativi e regolamentari.

b) FINALITA' PER ADEMPIMENTO AD OBBLIGHI LEGALI: i dati raccolti potranno essere trattati per adempiere ad un obbligo legale, come ad es. gli adempimenti previsti dalla normativa di settore applicabile, dati comunicati all'INPS o alle Autorità Fiscali per l'adempimento degli obblighi fiscali, all'Autorità di vigilanza per il settore assicurativo per l'adempimento dei suoi provvedimenti e delle normative regolamentari in tale ambito, alle autorità competenti in materia di antiriciclaggio e antifrode, ai soggetti autorizzati in materia di responsabilità amministrativa degli enti, per l'adempimento degli obblighi previsti in materia di salute e sicurezza nei luoghi di lavoro, Security & Data Governance, Data Quality, Protezione del trattamento dei dati personali e per l'ottemperanza a provvedimenti giudiziari.

c) ULTERIORI FINALITA': nei limiti in cui detti trattamenti non possano essere svolti tramite dati anonimi e fermo restando che i dati saranno trattati per la durata e nei limiti strettamente necessari per perseguimento di detta finalità;

- Attività di test, sicurezza informatica e risoluzione delle anomalie dei sistemi informatici;
- Reportistica e analisi statistiche dell'attività della rete distributiva per valutazione della performance della rete e invio comunicazioni informative agli agenti;
- Reportistica e analisi statistiche dei prodotti assicurativi per il miglioramento degli stessi e partecipazione a focus group consumatori;
- Consultazione di sistemi di informazioni creditizia per finalità connesse alla valutazione, all'assunzione o alla gestione di un rischio di credito, alla valutazione dell'affidabilità e della puntualità nei pagamenti dell'interessato, prevenzione del rischio di frodi e del furto d'identità.

## 4. SU QUALE BASE VENGONO TRATTATI I DATI?

Il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute - è **obbligatorio** per adempiere ad obblighi di legge (paragrafo 3 b) e per le FINALITA' ASSICURATIVE (paragrafo 3 a), ovvero per poter stipulare ed eseguire la Polizza, nonché per gestire e liquidare eventuali sinistri denunciati. Il rifiuto al conferimento dei dati per tale finalità, o l'eventuale revoca, determinerà quindi l'impossibilità di stipulare o dare esecuzione alla Polizza.

Il trattamento per il perseguimento delle ULTERIORI FINALITA' (paragrafo 3 c) è eseguito ai sensi dell'articolo 6, lettera f), del Regolamento europeo generale sulla Protezione dei Dati 2016/679 (il "Regolamento Privacy"). Il trattamento per le tali Finalità non è obbligatorio e l'Interessato potrà opporsi a detto trattamento con le modalità di cui al successivo paragrafo 8, ma qualora l'Interessato si opponesse a detto trattamento, fatti salvi i casi in cui il Titolare detenga un motivo legittimo prevalente, i suoi Dati non potranno essere utilizzati per le ULTERIORI FINALITA'.

#### 5. COME VENGONO TRATTATI I DATI?

In relazione alle sopra indicate finalità, il trattamento dei dati avverrà sia attraverso l'ausilio di strumenti informatici o automatizzati sia su supporto cartaceo e, comunque, con strumenti idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza.

La valutazione del rischio (di cui al precedente paragrafo 3 a) si basa anche su un processo decisionale automatizzato che, tramite l'analisi delle caratteristiche dell'Interessato, permette di inquadrare lo stesso all'interno di uno specifico livello di rischio. Tale valutazione è necessaria ai fini della stipula e dell'esecuzione della Polizza.

Con riferimento all'adozione del processo decisionale automatizzato sopra indicato relativo ai dati sulla salute, lo stesso può avvenire unicamente con il previo consenso dell'Interessato. Tuttavia, in mancanza di detto consenso, la Società non potrà accettare la domanda di Polizza.

Resta inteso che l'Interessato ha in ogni momento il diritto di opporsi al processo decisionale automatizzato sopra descritto.

#### 6. A CHI VENGONO COMUNICATI I DATI?

I dati personali dell'Interessato potranno essere comunicati a soggetti appartenenti alla cosiddetta "catena assicurativa" quali, per esempio, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; banche distributrici e intermediari finanziari, agenti, subagenti, produttori, brokers e altri canali di distribuzione; periti consulenti e legali; medici legali, fiduciari, società di servizi a cui siano affidate la gestione e/o la liquidazione dei sinistri, società volte alla fornitura di servizi connessi alla gestione del rapporto contrattuale in essere o da stipulare; banche dati, organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; IVASS, il Ministero dello Sviluppo Economico, CONSAP e UCI ed ulteriori autorità competenti ai sensi della normativa applicabile e a fornitori di servizi informatici o di archiviazione.

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

#### 7. I DATI VENGONO TRASFERITI ALL'ESTERO?

I dati personali forniti potranno essere liberamente trasferiti fuori dal territorio nazionale a Paesi situati nell'Unione europea. L'eventuale trasferimento dei dati personali dell'Interessato in Paesi situati al di fuori dell'Unione europea avverrà, in ogni caso, nel rispetto delle garanzie appropriate e opportune ai fini del trasferimento stesso ai sensi della normativa applicabile.

L'Interessato avrà il diritto di ottenere una copia dei dati detenuti all'estero e di ottenere informazioni circa il luogo dove tali dati sono conservati facendone espressa richiesta alla Società all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa.

#### 8. QUALI SONO I DIRITTI DELL'INTERESSATO?

Premessa la possibilità dell'Interessato di non conferire i propri dati personali, **l'Interessato potrà altresì, in qualsiasi momento e gratuitamente:**

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

- il trattamento è illecito e l'Interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
- benché la Società non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i dati personali sono necessari all'Interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- l'Interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, del Regolamento Privacy in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;

h) **opporsi** in qualsiasi momento al trattamento dei suoi dati personali;

i) chiedere la **cancellazione** dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo;

j) ottenere la **portabilità** dei dati che lo riguardano;

k) proporre reclamo al **Garante per la Protezione dei Dati Personali** ove ne sussistano i presupposti, contatti: Garante per la Protezione dei Dati Personali Piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma, Centralino telefonico: (+39) 06.696771, Fax: (+39) 06.69677.3785.

Le relative richieste potranno essere inoltrate alla Società via **mail** al seguente indirizzo: [dpo.italia@aviva.com](mailto:dpo.italia@aviva.com), o tramite posta all'indirizzo Gruppo Aviva - Servizio Privacy, Via Scarsellini 14, 20161, Milano. Al fine di semplificare il processo di riscontro delle richieste di accesso ai dati personali, si precisa che nel caso di esercizio dei diritti di cui al presente paragrafo, il richiedente è tenuto ad identificarsi trasmettendo **copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale**; nel caso in cui la richiesta venga presentata a mezzo di posta ordinaria, è necessario trasmettere in forma leggibile e chiara l'indirizzo di domicilio o di residenza a cui far pervenire il riscontro dell'interessato. Qualora l'interessato si avvalga di un legale rappresentante, perché la richiesta sia presa in carico, il legale rappresentante deve trasmettere copia della delega, copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale della persona che rappresenta, nel caso in cui la richiesta venga presentata a mezzo di posta ordinaria, è necessario trasmettere in forma leggibile e chiara l'indirizzo di domicilio.

## 9. CHI SONO I RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO?

La Società ha nominato responsabile del trattamento, tra gli altri, Aviva Italia Servizi Scarl, Via Scarsellini 14, 20161 Milano (MI). L'elenco completo dei responsabili è disponibile tramite l'invio di una richiesta scritta all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa.

La Società ha altresì nominato - ai sensi dell'articolo 37 del Regolamento Privacy, il responsabile della protezione dei dati personali che può essere contattato al seguente indirizzo mail: [dpo.italia@aviva.com](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 o anonimizzati.

## 11. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

La presente informativa è aggiornata alla data indicata nella sua intestazione. La Società potrebbe inoltre apportare modifiche e/o integrazioni a detta informativa, anche quale conseguenza di eventuali successive modifiche e/o integrazioni normative.

L'Interessato potrà visionare il testo dell'informativa costantemente aggiornata nella sezione Privacy del sito internet [www.aviva.it](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

**ASSICURAZIONE COLLETTIVA IN FORMA DI TEMPORANEA DI GRUPPO A FAVORE DI DIRIGENTI DI AZIENDE INDUSTRIALI:**

- **PER IL CASO DI MORTE E DI INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE (TARIFFA TI08)**
- **PER IL CASO DI MORTE (TARIFFA TM08)**

**PROPOSTA**

Data ultimo aggiornamento: 25/05/2020

**NR. PROPOSTA** .....

**NR. CONVENZIONE** .....

Per i RINNOVI o I NUOVI INGRESSI compilare solo per ogni Dirigente la Scheda di Adesione

Il Contraente per i NUOVI INGRESSI si impegna a consegnare, su richiesta degli Assicurati stessi, copia delle Condizioni di Assicurazione

**CONVENZIONE DI ASSICURAZIONE TRA**

**CONTRAENTE (\*)**

RAGIONE SOCIALE

PARTITA IVA

SEDE LEGALE

PROVINCIA

CAP

COMUNE

COD. PAESE

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA

PROVINCIA

CAP

COMUNE

COD. PAESE

INDIRIZZO E-MAIL

NUMERO DI CELLULARE

ATTIVITA' LAVORATIVA PREVALENTE

SAE

RAE

ATECO

IN CASO DI ENTE NO PROFIT/ONLUS, QUAL È LA CLASSE DI SOGGETTI CHE BENEFICIA DELLE ATTIVITÀ SVOLTE DALL'ENTE?

N° ISCRIZIONE REGISTRO IMPRESE/REA

SEDE GEOGRAFICA DELL'ATTIVITÀ SVOLTA

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

**LEGALE RAPPRESENTANTE**

COGNOME e NOME

CODICE FISCALE

COMUNE DI NASCITA

DATA DI NASCITA

SESSO

PROFESSIONE

SOTTOGRUPPO

RAMO ATTIVITA'

RESIDENZA

PROVINCIA

CAP

COMUNE

COD. PAESE

DOMICILIO (se diverso da residenza)

PROVINCIA

CAP

COMUNE

COD. PAESE

DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO NR.

DATA EMISSIONE

TIPO

ENTE EMITTENTE

LUOGO DI EMISSIONE

INDIRIZZO E-MAIL

NUMERO DI CELLULARE

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 \_\_\_\_\_

#### IN SEGUITO DENOMINATO "CONTRAENTE" E

**Aviva Life S.p.A.**, con Sede Legale a Milano in Via A. Scarsellini 14 e la Sede Operativa, che assume il rischio e sottoscrive la presente Convenzione, in seguito denominata Aviva

#### PREMESSO

- che la definizione di Contraente è riferibile ad ogni Azienda Industriale, in relazione ai rispettivi rapporti intercorrenti con i propri Dirigenti (Assicurati);
- la Convenzione è stipulata a fronte degli obblighi derivanti al Contraente dall'applicazione dell'articolo 12 dei CCNL dei dirigenti industriali del 16 maggio 1985 o del 4 luglio 1985 e successive modifiche. Hanno quindi diritto alla presente assicurazione, per il periodo di validità della Convenzione, tutti i Dirigenti attualmente in carica del Contraente, nonché quelli di futura nomina e assunzione.
- che il Contraente, così definita, intende stipulare in favore di tali soggetti un'assicurazione collettiva in forma di temporanea di gruppo a favore di dirigenti di aziende industriali per il caso di morte e di invalidità totale e permanente (tariffa T108) o solo per il caso di morte (tariffa TM08);
- che Aviva è disposta ad accordare la garanzia assicurativa richiesta;
- la Contraente all'atto della sottoscrizione della presente Proposta ed in occasione di ogni nuovo inserimento di nuovi Assicurati nel Contratto, si impegna a consegnare a ciascun Assicurato, che ne faccia richiesta, copia delle Condizioni di Assicurazione del presente Contratto;
- che la presente Convenzione ha una durata fissa pari a 3 anni e si rinnoverà automaticamente per periodi di uguale durata, salvo disdetta, da inviarsi a mezzo raccomandata con Ricevuta di Ritorno o mediante invio di una email a: polizze\_collettive@aviva.com, di una delle Parti da comunicarsi almeno tre mesi prima della scadenza;

**si conviene e si stipula** con decorrenza dalle ore 24.00 del giorno di sottoscrizione della prima Appendice-elenco emessa da Aviva e di pagamento del primo premio ricorrente, il presente Contratto che garantisce, la copertura dei rischi di morte e di invalidità totale e permanente o solo il rischio di morte ad un gruppo di persone aventi caratteristiche omogenee (i dirigenti del Contraente), ciascuno dei quali verrà essere inserito nella Collettiva mediante una propria posizione individuale.

**AVIVA LIFE S.P.A.**

LUOGO E DATA \_\_\_\_\_

IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_

**AVVERTENZA:**

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per il perfezionamento del Contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

**IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE:**

- conferma che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta - anche se materialmente scritte da altri – sono complete ed esatte;
- dichiara di aver ricevuto e di accettare la Convenzione e le Condizioni di Assicurazione, contenute nel Set Informativo;
- dichiara di essere a conoscenza che la presente Proposta è parte integrante del Set Informativo, della Convenzione e delle eventuali Appendici alle Condizioni di assicurazione;
- prende atto che il Contratto decorre dalla data riportata nell'Appendice-Elenco a condizione che sia stata sottoscritta la presente Proposta. Con l'emissione di una Appendice-elenco al Contratto, alla Contraente, vengono comunicate: l'accettazione del rischio da parte di Aviva, la data di decorrenza del Contratto e delle singole posizioni individuali, l'importo del premio per le singole posizioni individuali;
- prende atto che il Contratto si considera perfezionato con il pagamento del primo premio complessivo monoannuale per l'insieme delle posizioni individuali presenti nel Contratto, e con la sottoscrizione dell'Appendice-elenco emessa da Aviva e, che Aviva Life S.p.A. -si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla stessa, fatto salvo il penultimo comma l'Art. 15 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO delle Condizioni di Assicurazione ed errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prende atto che le prestazioni per le singole posizioni individuali operano, a partire dalle ore 00 della data di perfezionamento del Contratto. La piena efficacia della copertura assicurativa è in ogni caso subordinata (ove richiesto) all'accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato nei termini previsti all'Art 16 CONDIZIONI DI ASSUNZIONE delle Condizioni di Assicurazione.
- dichiara che tutti gli Assicurati sono dipendenti inquadrati a livello dirigenziale, che i capitali assicurati sono conformi al CCNL delle Aziende produttrici di beni e servizi, o ad eventuali maggiorazioni definite da contratti integrativi aziendali;
- dichiara di essere a conoscenza che eventuali informazioni sul conflitto di interessi sono riportate sul sito internet di Aviva all'indirizzo [www.aviva.it](http://www.aviva.it);
- prende atto che il pagamento dei premi monoannuali deve avvenire con la modalità di pagamento di seguito descritta.

Aviva infine si riserva il diritto, entro trenta giorni dalla data di perfezionamento del Contratto, nel caso che dalla documentazione emergano fattori di rischio di rilievo – di rifiutare l'assunzione del rischio (con conseguente restituzione del premio monoannuale) o di stabilire particolari condizioni di accettazione del rischio che prevedano l'applicazione di eventuali sovrappremi o l'esclusione di particolari rischi.

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

LUOGO E DATA \_\_\_\_\_

IL CONTRAENTE

**CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO****TIPO DI GARANZIA RICHIESTA:**

- CASO MORTE (TARIFFA TM08)
- CASO MORTE ED INVALIDITA' TOTALE E PERMANENTE (TARIFFA TI08)

**BENEFICIARI:**

IN CASO DI MORTE:

I SOGGETTI PREVISTI DALL'ART. 2122 DEL CODICE CIVILE FATTA SALVA DIVERSA DESIGNAZIONE FATTA PER ISCRITTO ALLA SOCIETA' PER IL TRAMITE DEL CONTRAENTE

IN CASO DI INVALIDITA' TOTALE E PERMANENTE:  
**(SOLO SE PRESCELTA LA TARIFFA TI08)**

L'ASSICURATO

**MODALITÀ DI PAGAMENTO**

Il pagamento dei premi ricorrenti deve essere effettuato con:

- assegno bancario/circolare emesso dalla sottoscritta Contraente**, intestato ad Aviva Life S.p.A. oppure al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato da Aviva.
- bonifico bancario effettuato dal Contraente ed intestato ad Aviva Life S.p.A.**, con accredito sul c/c Codice IBAN IT97P0503401625000000100378, specificando nella causale il nome del Contraente ed il numero della Proposta (allegare copia del bonifico effettuato dal Contraente ad Aviva)

- bonifico bancario effettuato dal Contraente** ed intestato al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato da Aviva specificando nella causale il nome del Contraente ed il numero della Proposta (allegare copia del bonifico effettuato dal Contraente)

**In tutti i casi di pagamento con bonifico bancario occorre indicare i dati dell'ordinante:**

ABI \_\_\_\_\_ CAB \_\_\_\_\_ Intestatario del conto \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

#### DIRITTO DI REVOCA

Il Contraente ha il diritto di revocare la presente Proposta entro e non oltre il giorno antecedente la data di perfezionamento del Contratto.

#### DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dalla data di perfezionamento del Contratto relativamente al primo gruppo di Assicurati per i quali sia stato corrisposto il primo premio complessivo monoannuale del Contratto. Il diritto di recesso libera il Contraente e Aviva da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto. Aviva, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il primo premio complessivo monoannuale da questa corrisposto.

LUOGO E DATA \_\_\_\_\_

IL CONTRAENTE

#### DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

Il Contraente dichiara di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari le parti evidenziate in grigio dei seguenti articoli e norme:

Art. 18 – Durata della Convenzione, del Contratto e della singola Posizione individuale, Art. 21 – Sospensione; Art. 23 – Cessione e Vincoli, Art. 25 – Modalità e tempistiche.

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 Informativo precontrattuale (DIP) per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativo, dal DIP Aggiuntivo per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativo, dalle Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario e dalla presente Proposta;
- la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti;
- 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.

LUOGO E DATA \_\_\_\_\_

IL CONTRAENTE

IL CONTRAENTE

#### SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO

Dichiaro di aver proceduto personalmente alla identificazione dei sottoscrittori le cui generalità sono riportate fedelmente negli spazi appositi e che le firme sono state apposte in mia presenza. Si dichiara inoltre di aver preso visione e di essere a conoscenza delle normalità applicabile in materia di antiriciclaggio.

Cognome e Nome .....

LUOGO E DATA \_\_\_\_\_

IL CONTRAENTE



**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

**ASSICURAZIONE COLLETTIVA IN FORMA DI TEMPORANEA DI GRUPPO A FAVORE DI DIRIGENTI DI AZIENDE INDUSTRIALI:**

- PER IL CASO DI MORTE E DI INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE (TARIFFA T108)
- PER IL CASO DI MORTE (TARIFFA TM08)

Data ultimo aggiornamento: 25/05/2020

**Scheda di Adesione**

NR. PROPOSTA .....

NR. CONVENZIONE .....

CONTRAENTE .....

**ASSICURATO (DIRIGENTE)**

COGNOME e NOME

CODICE FISCALE

COMUNE DI NASCITA

DATA DI NASCITA

SESSO

PROFESSIONE

RAE

TAE

SAE

INDIRIZZO

PROVINCIA

CAP

COMUNE

COD. PAESE

INDIRIZZO E-MAIL

NUMERO DI CELLULARE

DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO NR.

DATA EMISSIONE

TIPO

ENTE EMITTENTE

LUOGO DI EMISSIONE

PREMIO MONOANNUALE EURO

CAPITALE ASSICURATO EURO

LUOGO E DATA \_\_\_\_\_

L'ASSICURATO

---

**IL SOTTOSCRITTO ASSICURANDO:**

- **Dichiara** di dare il consenso all'assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1919 cod. civ.;
- **Dichiara** di essere a conoscenza della possibilità di richiedere ad Aviva, per il tramite della Contraente, le Condizioni di Assicurazione.

LUOGO E DATA \_\_\_\_\_

L'ASSICURATO  
\_\_\_\_\_

---

**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.

---

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI**

Io sottoscritto dichiaro di avere ricevuto, letto e compreso l'informativa sul trattamento dei dati personali applicabile, 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  
\_\_\_\_\_

---

**INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Aggiornata al 30/04/2020

**1. CHI E' 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 dei dati personali relativi all'assicurato/aderente/beneficiario/contraente (di seguito l'"Interessato"), ai sensi della polizza assicurativa (la "Polizza") stipulata dal Contraente, a cui la presente informativa sul trattamento dei dati personali si riferisce. I dati personali sono stati raccolti e trasmessi alla Società attraverso il contraente/intermediario.

**2. QUALI DATI SONO TRATTATI?**

La Società tratta i dati forniti dall'Interessato, ivi inclusi - qualora necessari per la prestazione dei servizi e/o esecuzione degli obblighi di cui alla Polizza - i dati relativi alla salute e i dati giudiziari.

Nota Bene: qualora l'Interessato fornisca alla Società dati personali di eventuali soggetti terzi, lo stesso si impegna a comunicare a questi ultimi quanto contenuto nella presente informativa, anche mediante rinvio alla sezione Privacy del sito internet [www.aviva.it](http://www.aviva.it).

Si precisa, altresì, che i dati personali condivisi dall'interessato all'interno delle pagine Aviva presenti sulle piattaforme social verranno trattati sia dal gestore della piattaforma, in linea con la propria informativa privacy che dal Gruppo Aviva, sulla base della presente informativa, anche mediante rinvio alla sezione Privacy del sito internet [www.aviva.it](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 (compresa la valutazione del rischio assicurativo, effettuata dalla Società sulla base di determinate caratteristiche dell'Interessato e l'esecuzione - anche tramite call center - di verifiche circa la conformità alla normativa applicabile dell'attività della rete distributiva di cui si avvalgono le Società) e
- per la prestazione dei servizi connessi all'attività assicurativa e riassicurativa oggetto della Polizza (compreso, ad esempio, l'invio di comunicazioni funzionali all'iscrizione all'area clienti). La Società potrà eventualmente trattare dati giudiziari a Lei riferiti nell'ambito di: liquidazione sinistri, contenziosi, provvedimenti di Autorità pubbliche o giudiziarie, adempimenti normativi e regolamentari.

b) **FINALITÀ PER ADEMPIMENTO AD OBBLIGHI LEGALI:** i dati raccolti potranno essere trattati per adempiere ad un obbligo legale, come ad es. gli adempimenti previsti dalla normativa di settore applicabile, dati comunicati all'INPS o alle Autorità Fiscali per l'adempimento degli obblighi fiscali, all'Autorità di vigilanza per il settore assicurativo per l'adempimento dei suoi provvedimenti e delle normative regolamentari in tale ambito, alle autorità competenti in materia di antiriciclaggio e antifrode, ai soggetti autorizzati in materia di responsabilità amministrativa degli enti, per l'adempimento degli obblighi previsti in materia di salute e

sicurezza nei luoghi di lavoro, Security & Data Governance, Data Quality, Protezione del trattamento dei dati personali e per l'ottemperanza a provvedimenti giudiziari.

c) **ULTERIORI FINALITA'**: nei limiti in cui detti trattamenti non possano essere svolti tramite dati anonimi e fermo restando che i dati saranno trattati per la durata e nei limiti strettamente necessari per perseguimento di detta finalità;

- Attività di test, sicurezza informatica e risoluzione delle anomalie dei sistemi informatici;
- Reportistica e analisi statistiche dell'attività della rete distributiva per valutazione della performance della rete e invio comunicazioni informative agli agenti;
- Reportistica e analisi statistiche dei prodotti assicurativi per il miglioramento degli stessi e partecipazione a focus group consumatori;
- Consultazione di sistemi di informazioni creditizia per finalità connesse alla valutazione, all'assunzione o alla gestione di un rischio di credito, alla valutazione dell'affidabilità e della puntualità nei pagamenti dell'interessato, prevenzione del rischio di frodi e del furto d'identità.

#### 4. SU QUALE BASE VENGONO TRATTATI I DATI?

Il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute - è **obbligatorio** per adempiere ad obblighi di legge (paragrafo 3 b) e per le FINALITA' ASSICURATIVE (paragrafo 3 a), ovvero per poter stipulare ed eseguire la Polizza, nonché per gestire e liquidare eventuali sinistri denunciati. Il rifiuto al conferimento dei dati per tale finalità, o l'eventuale revoca, determinerà quindi l'impossibilità di stipulare o dare esecuzione alla Polizza.

Il trattamento per il perseguimento delle ULTERIORI FINALITA' (paragrafo 3 c) è eseguito ai sensi dell'articolo 6, lettera f), del Regolamento europeo generale sulla Protezione dei Dati 2016/679 (il "Regolamento Privacy"). Il trattamento per le tali Finalità non è obbligatorio e l'Interessato potrà opporsi a detto trattamento con le modalità di cui al successivo paragrafo 8, ma qualora l'Interessato si opponesse a detto trattamento, fatti salvi i casi in cui il Titolare detenga un motivo legittimo prevalente, i suoi Dati non potranno essere utilizzati per le ULTERIORI FINALITA'.

#### 5. COME VENGONO TRATTATI I DATI?

In relazione alle sopra indicate finalità, il trattamento dei dati avverrà sia attraverso l'ausilio di strumenti informatici o automatizzati sia su supporto cartaceo e, comunque, con strumenti idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza.

La valutazione del rischio (di cui al precedente paragrafo 3 a) si basa anche su un processo decisionale automatizzato che, tramite l'analisi delle caratteristiche dell'Interessato, permette di inquadrare lo stesso all'interno di uno specifico livello di rischio. Tale valutazione è necessaria ai fini della stipula e dell'esecuzione della Polizza.

Con riferimento all'adozione del processo decisionale automatizzato sopra indicato relativo ai dati sulla salute, lo stesso può avvenire unicamente con il previo consenso dell'Interessato. Tuttavia, in mancanza di detto consenso, la Società non potrà accettare la domanda di Polizza.

Resta inteso che l'Interessato ha in ogni momento il diritto di opporsi al processo decisionale automatizzato sopra descritto.

#### 6. A CHI VENGONO COMUNICATI I DATI?

I dati personali dell'Interessato potranno essere comunicati a soggetti appartenenti alla cosiddetta "catena assicurativa" quali, per esempio, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; banche distributrici e intermediari finanziari, agenti, subagenti, produttori, brokers e altri canali di distribuzione; periti consulenti e legali; medici legali, fiduciari, società di servizi a cui siano affidate la gestione e/o la liquidazione dei sinistri, società volte alla fornitura di servizi connessi alla gestione del rapporto contrattuale in essere o da stipulare; banche dati, organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; IVASS, il Ministero dello Sviluppo Economico, CONSAP e UCI ed ulteriori autorità competenti ai sensi della normativa applicabile e a fornitori di servizi informatici o di archiviazione.

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

#### 7. I DATI VENGONO TRASFERITI ALL'ESTERO?

I dati personali forniti potranno essere liberamente trasferiti fuori dal territorio nazionale a Paesi situati nell'Unione europea. L'eventuale trasferimento dei dati personali dell'Interessato in Paesi situati al di fuori dell'Unione europea avverrà, in ogni caso, nel rispetto delle garanzie appropriate e opportune ai fini del trasferimento stesso ai sensi della normativa applicabile.

L'Interessato avrà il diritto di ottenere una copia dei dati detenuti all'estero e di ottenere informazioni circa il luogo dove tali dati sono conservati facendone espressa richiesta alla Società all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa.

#### 8. QUALI SONO I DIRITTI DELL'INTERESSATO?

Premessa la possibilità dell'Interessato di non conferire i propri dati personali, **l'Interessato potrà altresì, in qualsiasi momento e gratuitamente:**

- a) avere **accesso ai dati personali**: ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano ed averne comunicazione;
- b) conoscere l'origine dei dati, le **finalità** del trattamento e le sue modalità, nonché la logica applicata al trattamento effettuato mediante strumenti elettronici;

- c) chiedere l'**aggiornamento**, la rettifica o - se ne ha interesse - l'integrazione dei dati che lo riguardano;
- d) ottenere la **cancellazione**, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati eventualmente trattati in violazione della legge, nonché di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento;
- e) **revocare**, in qualsiasi momento, il consenso al trattamento dei dati personali che lo riguardano, senza che ciò pregiudichi in alcun modo la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;
- f) **opporci** in qualsiasi momento al trattamento dei suoi Dati per Finalità di Legittimo Interesse;
- g) chiedere alla Società la **limitazione del trattamento** dei suoi dati personali nel caso in cui:
- l'Interessato contesti l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario alla Società per verificare l'esattezza di tali dati personali;
  - il trattamento è illecito e l'Interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
  - benché la Società non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i dati personali sono necessari all'Interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
  - l'Interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, del Regolamento Privacy in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- h) **opporci** in qualsiasi momento al trattamento dei suoi dati personali;
- i) chiedere la **cancellazione** dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo;
- j) ottenere la **portabilità** dei dati che lo riguardano;
- k) proporre reclamo al **Garante per la Protezione dei Dati Personali** ove ne sussistano i presupposti, contatti: Garante per la Protezione dei Dati Personali Piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma, Centralino telefonico: (+39) 06.696771, Fax: (+39) 06.69677.3785.

Le relative richieste potranno essere inoltrate alla Società via **mail** al seguente indirizzo: [dpo.italia@aviva.com](mailto:dpo.italia@aviva.com), o tramite posta all'indirizzo Gruppo Aviva - Servizio Privacy, Via Scarsellini 14, 20161, Milano. Al fine di semplificare il processo di riscontro delle richieste di accesso ai dati personali, si precisa che nel caso di esercizio dei diritti di cui al presente paragrafo, il richiedente è tenuto ad identificarsi trasmettendo **copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale**; nel caso in cui la richiesta venga presentata a mezzo di posta ordinaria, è necessario trasmettere in forma leggibile e chiara l'indirizzo di domicilio o di residenza a cui far pervenire il riscontro dell'interessato. Qualora l'interessato si avvalga di un legale rappresentante, perché la richiesta sia presa in carico, il legale rappresentante deve trasmettere copia della delega, copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale della persona che rappresenta, nel caso in cui la richiesta venga presentata a mezzo di posta ordinaria, è necessario trasmettere in forma leggibile e chiara l'indirizzo di domicilio.

## 9. CHI SONO I RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO?

La Società ha nominato responsabile del trattamento, tra gli altri, Aviva Italia Servizi Scarl, Via Scarsellini 14, 20161 Milano (MI). L'elenco completo dei responsabili è disponibile tramite l'invio di una richiesta scritta all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa.

La Società ha altresì nominato - ai sensi dell'articolo 37 del Regolamento Privacy, il responsabile della protezione dei dati personali che può essere contattato al seguente indirizzo mail: [dpo.italia@aviva.com](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 o anonimizzati.

## 11. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

La presente informativa è aggiornata alla data indicata nella sua intestazione. La Società potrebbe inoltre apportare modifiche e/o integrazioni a detta informativa, anche quale conseguenza di eventuali successive modifiche e/o integrazioni normative.

L'Interessato potrà visionare il testo dell'informativa costantemente aggiornata nella sezione Privacy del sito internet [www.aviva.it](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



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

