

Net Unit Premio Unico 2005



Offerta pubblica di sottoscrizione di NET UNIT PREMIO UNICO 2005, prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked.

Il presente Prospetto Informativo completo si compone delle seguenti parti:

- **Scheda sintetica**
- **Parte I – Informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative;**
- **Parte II – Illustrazione dei dati storici di rischio-rendimento dell'investimento finanziario;**
- **Parte III – Altre informazioni**

Il presente Prospetto Informativo è stato depositato in CONSOB in data 26 ottobre 2007 ed è valido dal 1° novembre 2007.

Il Prospetto Informativo è volto ad illustrare all'Investitore-Contraente le principali caratteristiche del prodotto offerto.

La Scheda sintetica, la Parte I e la Parte II del Prospetto informativo devono essere consegnate all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di Contratto Assicurazione, prima della sottoscrizione del modulo di Proposta.

Per informazioni più dettagliate si raccomanda la lettura della Parte III del Prospetto Informativo che deve essere consegnata gratuitamente su richiesta dell'Investitore-Contraente.

Il Prospetto Informativo non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità del prodotto proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

La presente Scheda sintetica è stata depositata in CONSOB il 26 ottobre 2007 ed è valida a partire dall'8 gennaio 2008.

SCHEDA SINTETICA

Scheda sintetica relativa a **NET UNIT PREMIO UNICO 2005 (Tariffa UA7S)**, prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked offerto da **Aviva Previdenza S.p.A. Compagnia del Gruppo Aviva Plc** (di seguito Gruppo Aviva).

La presente Scheda sintetica deve essere letta congiuntamente con la Parte I e la Parte II del Prospetto informativo.

LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO	
STRUTTURA	<p>Il Contratto NET UNIT PREMIO UNICO 2005 appartiene alla tipologia di assicurazioni sulla vita di tipo "Unit Linked" e consente, mediante il versamento di un premio unico iniziale e di eventuali versamenti aggiuntivi, di costituire nel tempo un capitale il cui ammontare dipende dall'andamento delle attività finanziarie di cui le quote acquistate mediante i suddetti versamenti sono rappresentazione. Al momento della conclusione del Contratto, l'Investitore-contraente sceglie i Fondi Interni Assicurativi in cui intende destinare i propri versamenti sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento.</p> <p>Tale scelta iniziale può in ogni caso essere modificata anche più volte nel corso della durata contrattuale, anche a seconda della propria disponibilità economica.</p> <p>Il Contratto prevede inoltre una copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato che consiste nella liquidazione ai Beneficiari di un Capitale Caso Morte, pari al controvalore delle quote possedute al momento del decesso dell'Assicurato maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.</p> <p>L'Investitore-contraente ha la possibilità di richiedere la conversione del valore del riscatto in una delle forme di rendita previste dal Contratto.</p>
DURATA	<p>La durata del Contratto è vitalizia, vale a dire coincide con la vita dell'Assicurato.</p>
PREMIO	<p>Il Contratto è a premio unico. L'importo minimo del premio unico è pari a Euro 5.000,00.</p> <p>È facoltà dell'Investitore-contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi, di importo minimo pari a Euro 2.500,00.</p> <p>I premi corrisposti dall'Investitore-contraente, al netto dei relativi costi, verranno impiegati in quote di uno o più Fondi Interni Assicurativi dell'Impresa di Assicurazione e costituiscono il capitale investito.</p> <p>Di seguito viene riportata in percentuale la scomposizione del premio e dei versamenti aggiuntivi:</p>

	Scomposizione in % premio unico		
	Euro	Euro	Euro
Importo del premio unico	7.500,00	18.000,00	39.000,00
Capitale investito	93,11%	94,49%	95,63%
Costi di caricamenti	5,96%	4,99%	3,99%
Capitale nominale	99,07%	99,47%	99,63%
Copertura assicurativa	0,23%	0,24%	0,24%
Spese di emissione	0,69%	0,29%	0,13%
Premio versato	100,00%	100,00%	100,00%

	Scomposizione in % premio unico			
	Euro	Euro	Euro	Euro
Importo del premio unico	104.000,00	208.000,00	390.000,00	520.000,00
Capitale investito	96,71%	97,73%	98,74%	99,74%
Costi di caricamenti	3,00%	2,00%	1,00%	0,00%
Capitale nominale	99,71%	99,73%	99,74%	99,74%
Copertura assicurativa	0,25%	0,24%	0,25%	0,25%
Spese di emissione	0,05%	0,03%	0,01%	0,01%
Premio versato	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

	Scomposizione in % versamento aggiuntivo di Euro 2.500,00 in funzione dell'importo di premio unico		
	Euro	Euro	Euro
Importo del premio unico	7.500,00	18.000,00	39.000,00
Capitale investito	91,81%	92,79%	93,77%
Costi di caricamenti	5,88%	4,90%	3,92%
Capitale nominale	97,69%	97,69%	97,68%
Copertura assicurativa	0,23%	0,23%	0,24%
Spese di emissione	2,08%	2,08%	2,08%
Premio versato	100,00%	100,00%	100,00%

	Scomposizione in % versamento aggiuntivo di Euro 2.500,00 in funzione dell'importo di premio unico			
	Euro	Euro	Euro	Euro
Importo del premio unico	104.000,00	208.000,00	390.000,00	520.000,00
Capitale investito	94,74%	95,72%	96,70%	97,68%
Costi di caricamenti	2,94%	1,96%	0,98%	0,00%
Capitale nominale	97,68%	97,68%	97,68%	97,68%
Copertura assicurativa	0,25%	0,24%	0,24%	0,24%
Spese di emissione	2,08%	2,08%	2,08%	2,08%
Premio versato	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Per meglio evidenziare l'impatto del costo relativo alla copertura assicurativa, incluso nella commissione di gestione (di cui al punto 11.2.1 "COSTO DELLE COPERTURE ASSICURATIVE PREVISTE DAL CONTRATTO" del Prospetto Parte I), nelle tabelle sopra riportate esso è stato rideterminato come costo gravante direttamente sul premio per un periodo di permanenza nel Contratto di 5 anni pari all'orizzonte minimo consigliato del prodotto.

Il premio versato al netto dei costi di caricamento, del costo relativo alla copertura assicurativa (come sopra determinato) e delle spese di emissione previsti dal Contratto rappresenta il capitale investito.

	L'Impresa di Assicurazione preleva dai premi versati le spese fisse ed i costi di caricamento, che pertanto non concorrono a formare il capitale investito.
L'INVESTIMENTO FINANZIARIO FONDO INTERNO ASSICURATIVO CU NEW LYRA (Codice Fondo Interno 18)	
INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p>Il Fondo Interno Assicurativo CU NEW LYRA, denominato in Euro, è di tipo "obbligazionario misto".</p> <p>Il Fondo investe principalmente i propri attivi in OICR di tipo obbligazionario e monetari, con duration complessiva del portafoglio inferiore a cinque anni ed è volto a cogliere le opportunità di crescita offerte dalla curva dei tassi di interesse area Euro.</p> <p>L'investimento in azioni è contenuto.</p>
FINALITA' DELL'INVESTIMENTO	Consentire una graduale crescita nel tempo del valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo, salvaguardando il capitale investito dalle oscillazioni dei mercati finanziari mediante investimenti principalmente concentrati nel comparto obbligazionario.
ORIZZONTE TEMPORALE MINIMO DI INVESTIMENTO	<p>Al fine di effettuare un'operazione coerente con lo stile di gestione e il livello di rischio dell'investimento finanziario, sarebbe consigliabile un investimento di durata almeno pari a tre anni.</p> <p>Considerando altresì la presenza dei costi/penalità per il riscatto anticipato, si consiglia un orizzonte temporale di investimento complessivo nel Contratto di almeno cinque anni.</p>
GRADO DI RISCHIO DELL'INVESTIMENTO	La gestione del Fondo presenta un grado di rischio Basso.
GARANZIE	L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.
Fondo Interno Assicurativo CU NEW GEMINI (Codice Fondo Interno 19)	
INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p>Il Fondo Interno Assicurativo CU NEW GEMINI, denominato in Euro, è di tipo bilanciato.</p> <p>Il Fondo investe i propri attivi combinando in egual misura OICR del comparto azionario ed obbligazionario. Gli investimenti del comparto obbligazionario sono principalmente rivolti verso i mercati dell'area Euro, mentre la componente azionaria investe principalmente verso i mercati dell'area Euro, del Nord America e dell'area Pacifico.</p>
FINALITA' DELL'INVESTIMENTO	Consentire una graduale crescita nel tempo del valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo nel medio lungo periodo, con la possibile variabilità dei risultati nel tempo.
ORIZZONTE TEMPORALE MINIMO DI INVESTIMENTO	Al fine di effettuare un'operazione coerente con lo stile di gestione e il livello di rischio dell'investimento finanziario, sarebbe consigliabile un investimento di durata almeno pari a cinque anni. Considerando altresì la presenza dei costi/penalità per il riscatto anticipato, si consiglia un orizzonte temporale di investimento complessivo nel Contratto di almeno cinque anni.
GRADO DI RISCHIO DELL'INVESTIMENTO	La gestione del Fondo di tipo bilanciata, comporta un grado di rischio medio.

GARANZIE	L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.
FONDO INTERNO ASSICURATIVO CU NEW TAURUS (Codice Fondo Interno 20)	
INVESTIMENTO FINANZIARIO	Il Fondo CU NEW TAURUS, denominato in Euro, è di tipo azionario globale. L'investimento principale è in OICR di tipo azionario verso le principali piazze finanziarie dell'area Euro, del Nord America e del Pacifico. L'investimento rivolto verso OICR del comparto obbligazionario a breve termine è contenuto.
FINALITA' DELL'INVESTIMENTO	Consentire una crescita nel tempo del valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo nel lungo periodo, con forte variabilità dei risultati nel tempo.
ORIZZONTE TEMPORALE MINIMO DI INVESTIMENTO	Al fine di effettuare un'operazione coerente con lo stile di gestione e il livello di rischio dell'investimento finanziario è consigliabile un investimento di durata almeno pari a cinque anni.
GRADO DI RISCHIO DELL'INVESTIMENTO	La gestione del Fondo di tipo azionaria, comporta un grado di rischio medio-alto.
GARANZIE	L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.
IL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO	
RIMBORSO DEL CAPITALE ALLA SCADENZA	Il contratto è a vita intera, pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato e non prevede una scadenza contrattuale prefissata.
RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (VALORE DI RISCATTO)	È possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto. L'ammontare rimborsato al momento del riscatto sarà determinato moltiplicando il numero delle quote dei Fondi Interni Assicurativi prescelti dall'Investitore-contraente per il valore unitario delle stesse del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa di Assicurazione al netto dei costi di riscatto previsti. L'investitore-contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, richiedendo la liquidazione di una parte delle quote possedute con le stesse modalità previste per il riscatto totale. In questo caso il Contratto rimane in vigore per le quote residue. In caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito.
OPZIONI	Trascorsi cinque anni dalla data di decorrenza, l'Investitore-contraente, ha la possibilità di richiedere di convertire il valore del riscatto totale in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato: <ul style="list-style-type: none"> • opzione da valore di riscatto totale in rendita vitalizia rivalutabile; • opzione da valore di riscatto totale in rendita certa e poi vitalizia rivalutabile; • opzione da valore di riscatto totale in rendita reversibile rivalutabile.

	A tal fine, nel caso in cui l'investitore-contraente comunichi per iscritto la volontà di esercitare l'opzione, l'Impresa di Assicurazione, al più tardi entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta comunicazione, fornisce per iscritto all'investitore-contraente una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche.																
LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI																	
CASO MORTE	In caso di decesso dell'Assicurato, il controvalore delle quote è calcolato moltiplicando il numero delle quote per il valore unitario delle stesse del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso, da parte dell'Impresa di Assicurazione. È prevista inoltre una ulteriore tutela economica in caso di decesso dell'Assicurato, consistente in una maggiorazione del controvalore delle quote pari ad una percentuale, determinata in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso, del controvalore delle quote stesso.																
ALTRI EVENTI ASSICURATI	Non previsti																
ALTRE OPZIONI CONTRATTILI	Non previste																
I COSTI DEL CONTRATTO																	
SPESE DI EMISSIONE	Sul premio unico e sugli eventuali versamenti aggiuntivi l'Impresa di Assicurazione trattiene, a titolo di spesa di emissione, una spesa fissa pari a 52,00 Euro.																
COSTI DI CARICAMENTO	La spesa percentuale applicata sul premio unico e sugli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto della spesa fissa, viene determinata sempre in base all'importo del premio unico: <table border="1" data-bbox="507 1182 1461 1482"> <thead> <tr> <th>Premio Unico</th> <th>Caricamento %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>da Euro 5.000,00 a Euro 9.999,99</td> <td>6%</td> </tr> <tr> <td>da Euro 10.000,00 a Euro 25.999,99</td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td>da Euro 26.000,00 a Euro 51.999,99</td> <td>4%</td> </tr> <tr> <td>da Euro 52.000,00 a Euro 154.999,99</td> <td>3%</td> </tr> <tr> <td>da Euro 155.000,00 a Euro 259.999,99</td> <td>2%</td> </tr> <tr> <td>da Euro 256.000,00 a Euro 519.999,99</td> <td>1%</td> </tr> <tr> <td>oltre Euro 155.000,00</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table>	Premio Unico	Caricamento %	da Euro 5.000,00 a Euro 9.999,99	6%	da Euro 10.000,00 a Euro 25.999,99	5%	da Euro 26.000,00 a Euro 51.999,99	4%	da Euro 52.000,00 a Euro 154.999,99	3%	da Euro 155.000,00 a Euro 259.999,99	2%	da Euro 256.000,00 a Euro 519.999,99	1%	oltre Euro 155.000,00	0%
Premio Unico	Caricamento %																
da Euro 5.000,00 a Euro 9.999,99	6%																
da Euro 10.000,00 a Euro 25.999,99	5%																
da Euro 26.000,00 a Euro 51.999,99	4%																
da Euro 52.000,00 a Euro 154.999,99	3%																
da Euro 155.000,00 a Euro 259.999,99	2%																
da Euro 256.000,00 a Euro 519.999,99	1%																
oltre Euro 155.000,00	0%																
COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	Il costo relativo alla Maggiorazione del controvalore delle quote in caso di decesso dell'Assicurato, pari allo 0,05% annuo, è incluso nella commissione di gestione applicata dall'Impresa di Assicurazione sui Fondi Interni Assicurativi.																
COSTI DI GESTIONE DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	La commissione di gestione annua applicata sui Fondi Interni Assicurativi è pari a: <ul style="list-style-type: none"> • CU NEW LYRA 1,30% • CU NEW GEMINI 1,50% • CU NEW TAURUS 1,80% <p>Non è prevista una commissione di performance sui Fondi Interni Assicurativi.</p> <p>Sui Fondi Interni Assicurativi gravano indirettamente i costi degli OICR sottostanti. La percentuale massima delle commissioni di gestione applicabili dagli OICR è pari a 2,40% annuo.</p>																

<p>COSTI DI RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA</p>	<p><u>Riscatto totale:</u> Il Contratto prevede le seguenti penalità di riscatto in funzione della data di richiesta di rimborso:</p> <table border="1" data-bbox="507 248 1465 512"> <thead> <tr> <th>Anno della richiesta di riscatto</th> <th>Penali di riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1° anno</td> <td>non ammesso</td> </tr> <tr> <td>2° anno</td> <td>3,50%</td> </tr> <tr> <td>3° anno</td> <td>3,00%</td> </tr> <tr> <td>4° anno</td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>5° anno</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>Dal 6° anno</td> <td>nessuna</td> </tr> </tbody> </table> <p><u>Riscatto parziale:</u> Il Contratto prevede per il riscatto parziale le penalità di riscatto previste per il riscatto totale. In ogni caso la penalità minima per il riscatto parziale è di 26,00 Euro.</p>	Anno della richiesta di riscatto	Penali di riscatto	1° anno	non ammesso	2° anno	3,50%	3° anno	3,00%	4° anno	2,50%	5° anno	2,00%	Dal 6° anno	nessuna														
Anno della richiesta di riscatto	Penali di riscatto																												
1° anno	non ammesso																												
2° anno	3,50%																												
3° anno	3,00%																												
4° anno	2,50%																												
5° anno	2,00%																												
Dal 6° anno	nessuna																												
<p>ALTRI COSTI</p>	<p><u>Costi in caso di sostituzione dei Fondi Interni Assicurativi</u> Il Contratto prevede una spesa fissa a carico dell'Investitore-contraente di 25,00 Euro per ogni sostituzione. La spesa fissa non si applica alla prima sostituzione.</p>																												
<p>IL COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO</p>																													
<p>INDICATORE SINTETICO DI COSTO ANNUO</p>	<p>Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul Contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo". Il "Costo percentuale medio annuo" fornisce un' indicazione di quanto si riduce ogni anno il potenziale rendimento del capitale investito per effetto dei costi diretti e indiretti sostenuti dall'investitore-contraente. Il "Costo percentuale medio annuo" ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate investiti in quote dei Fondi di seguito rappresentati.</p> <p>Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi pari al 3,90% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.</p> <p>FONDO INTERNO ASSICURATIVO CU NEW LYRA (profilo di rischio Basso)</p> <table border="1" data-bbox="507 1496 1465 1877"> <thead> <tr> <th colspan="2">Premio Unico: Euro 10.000,00</th> <th colspan="2">Premio Unico: Euro 25.000,00</th> </tr> <tr> <th>Durata dell'operazione assicurativa</th> <th>Costo percentuale medio annuo</th> <th>Durata dell'operazione assicurativa</th> <th>Costo percentuale medio annuo</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>10,88%</td> <td>1</td> <td>10,59%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>6,24%</td> <td>2</td> <td>6,09%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>3,05%</td> <td>5</td> <td>2,99%</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>2,48%</td> <td>10</td> <td>2,45%</td> </tr> <tr> <td>25</td> <td>2,13%</td> <td>25</td> <td>2,12%</td> </tr> </tbody> </table>	Premio Unico: Euro 10.000,00		Premio Unico: Euro 25.000,00		Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo	Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo	1	10,88%	1	10,59%	2	6,24%	2	6,09%	5	3,05%	5	2,99%	10	2,48%	10	2,45%	25	2,13%	25	2,12%
Premio Unico: Euro 10.000,00		Premio Unico: Euro 25.000,00																											
Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo	Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo																										
1	10,88%	1	10,59%																										
2	6,24%	2	6,09%																										
5	3,05%	5	2,99%																										
10	2,48%	10	2,45%																										
25	2,13%	25	2,12%																										

		FONDO INTERNO ASSICURATIVO CU NEW TAURUS (profilo di rischio Medio-Alto)			
		Premio Unico: Euro 10.000,00		Premio Unico: Euro 25.000,00	
	Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo		Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
	1	11,86%		1	11,57%
	2	7,27%		2	7,12%
	5	4,12%		5	4,05%
	10	3,55%		10	3,52%
	25	3,21%		25	3,20%
IL DIRITTO DI RIPENSAMENTO					
REVOCA DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO	Il presente Contratto non prevede la facoltà di revoca in quanto la sottoscrizione della Proposta-Certificato e la conclusione del Contratto coincidono.				
RECESSO DAL CONTRATTO	L'investitore-contraente può recedere dal Contratto rivolgendosi direttamente al Soggetto Incaricato oppure mediante lettera raccomandata A.R. inviata all'Impresa di Assicurazione entro trenta giorni dalla conclusione del Contratto stesso. Per maggiori precisazioni si rinvia alla Sez. D) paragrafo 14.3 "DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO" della Parte I del Prospetto.				

In appendice alla Parte I del Prospetto informativo è reso disponibile un Glossario dei termini tecnici per facilitare la comprensibilità del testo.

La presente Parte I è stata depositata in CONSOB il 26 ottobre 2007 ed è valida a partire dall'8 gennaio 2008.

PARTE I DEL PROSPETTO INFORMATIVO - INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO E SULLE COPERTURE ASSICURATIVE

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA

Aviva Previdenza S.p.A, Compagnia del Gruppo AVIVA PREVIDENZA, con sede legale e Direzione Generale in Viale Abruzzi n. 94 – 20131 Milano – Italia, è l'Impresa di Assicurazione con cui viene concluso il contratto e a cui è affidata la gestione e l'amministrazione dei rapporti con gli investitori-contraenti.

Si rinvia alla Parte III, Sezione A, paragrafo 1 "L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA" del Prospetto informativo per ulteriori informazioni circa l'impresa di assicurazione ed il relativo Gruppo di appartenenza.

2. RISCHI GENERALI CONNESSI ALL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il prodotto prevede l'acquisizione di quote di Fondi Interni Assicurativi, che comporta dei rischi connessi alle possibili variazioni del valore delle quote stesse, le quali a loro volta risentono delle oscillazioni del valore degli strumenti finanziari in cui vengono investite le risorse del fondo.

La presenza di tali rischi può determinare la possibilità di non ottenere, al momento del rimborso, la restituzione del capitale investito.

In particolare, per apprezzare il rischio derivante dall'investimento del patrimonio del fondo in strumenti finanziari occorre considerare i seguenti elementi:

- a) **rischio connesso alla variazione del prezzo:** il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari della società emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali delle società emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità del soggetto emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;
- b) **rischio connesso alla liquidità:** la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;
- c) **rischio connesso alla valuta di denominazione:** per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;
- d) **rischio connesso all'utilizzo di strumenti derivati:** l'utilizzo di strumenti derivati consente di assumere posizioni di rischio su strumenti finanziari superiori agli esborsi inizialmente sostenuti per aprire tali posizioni (effetto leva). Di conseguenza una variazione dei prezzi di mercato relativamente piccolo ha un impatto amplificato in termini di guadagno o di perdita sul portafoglio gestito rispetto al caso in cui non si faccia uso della leva.
- e) **altri fattori di rischio:** le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli enti emittenti.

L'esame della politica di investimento propria di ciascun Fondo Interno Assicurativo consente l'individuazione specifica dei rischi connessi alla partecipazione al fondo stesso.

3. SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSE

Si rinvia alla Parte III, Sezione E, paragrafo 12 "SITUAZIONI DI CONFLITTO DI INTERESSI" del Prospetto informativo per l'illustrazione delle situazioni di conflitto di interessi.

B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED

4. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

4.1 Caratteristiche del contratto

Il Contratto in oggetto consente all'Investitore-contraente di raggiungere molteplici finalità consentendo di investire i premi versati, al netto dei costi, in uno o più Fondi Interni Assicurativi tra quelli collegati al Contratto a scelta dell'Investitore-contraente, offrendo l'opportunità di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari in linea con l'orizzonte temporale e le aspettative dell'Investitore-contraente in termini di rendimento atteso, tenendo anche conto della sua propensione al rischio.

Di seguito vengono riportati gli obiettivi dell'investimento finanziario per i Fondi Interni Assicurativi oggetti di investimento:

- **CU NEW LYRA**

Consentire una graduale crescita nel tempo del valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo, salvaguardando il capitale investito dalle oscillazioni dei mercati finanziari mediante investimenti principalmente concentrati nel comparto obbligazionario.

- **CU NEW GEMINI**

Consentire una graduale crescita nel tempo del valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo nel medio lungo periodo, con la possibile variabilità dei risultati nel tempo.

- **CU NEW TAURUS**

Consentire una crescita nel tempo del valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo nel lungo periodo, con forte variabilità dei risultati nel tempo.

Oltre all'investimento finanziario, è prevista una copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato, consistente in una maggiorazione del controvalore delle quote che al momento del decesso dello stesso risultano acquisite dal Contratto.

L'Investitore-contraente ha la possibilità di richiedere la conversione del valore del riscatto in una delle forme di rendita previste dal Contratto.

4.2 Durata del contratto

Il Contratto è a vita intera pertanto la durata del Contratto è commisurata alla vita dell'Assicurato.

4.3 Orizzonte temporale minimo di investimento

Di seguito si riporta, in forma tabellare, l'orizzonte temporale di investimento minimo consigliato, in termini di anni, per ciascun Fondo Interno Assicurativo collegato al Contratto, determinato in relazione allo stile di gestione e al livello di rischio:

Fondo Interno Assicurativo	Orizzonte minimo consigliato
CU NEW LYRA	Minimo 3 anni (*)
CU NEW GEMINI	Minimo 5 anni
CU NEW TAURUS	Minimo 7 anni

(*) Tenendo in considerazione anche i costi/penalità previste dal Contratto per la richiesta di riscatto, si consiglia un orizzonte temporale minimo di investimento complessivo nel Contratto di almeno cinque anni.

4.4 Versamento dei premi

Il Contratto prevede il versamento, al momento della conclusione del Contratto, di un premio unico pari ad almeno Euro 5.000,00.

L'Investitore-contraente ha la possibilità di investire il premio unico versato in uno o più Fondi Interni Assicurativi, tra quelli abbinati al presente Contratto.

Dal giorno successivo alla data di decorrenza del Contratto l'Investitore-contraente ha la facoltà di effettuare dei versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a Euro 2.500,00.

4.4.1 Scomposizione percentuale del Premio versato

Di seguito viene riportata in percentuale la scomposizione del premio e dei versamenti aggiuntivi:

	Scomposizione in % premio unico		
	Euro	Euro	Euro
Importo del premio unico	7.500,00	18.000,00	39.000,00
Capitale investito	93,11%	94,49%	95,63%
Costi di caricamenti	5,96%	4,99%	3,99%
Capitale nominale	99,07%	99,47%	99,63%
Copertura assicurativa	0,23%	0,24%	0,24%
Spese di emissione	0,69%	0,29%	0,13%
Premio versato	100,00%	100,00%	100,00%

	Scomposizione in % premio unico			
	Euro	Euro	Euro	Euro
Importo del premio unico	104.000,00	208.000,00	390.000,00	520.000,00
Capitale investito	96,71%	97,73%	98,74%	99,74%
Costi di caricamenti	3,00%	2,00%	1,00%	0,00%
Capitale nominale	99,71%	99,73%	99,74%	99,74%
Copertura assicurativa	0,25%	0,24%	0,25%	0,25%
Spese di emissione	0,05%	0,03%	0,01%	0,01%
Premio versato	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

	Scomposizione in % versamento aggiuntivo di Euro 2.500,00 in funzione dell'importo di premio unico		
	Euro	Euro	Euro
Importo del premio unico	7.500,00	18.000,00	39.000,00
Capitale investito	91,81%	92,79%	93,77%
Costi di caricamenti	5,88%	4,90%	3,92%
Capitale nominale	97,69%	97,69%	97,68%
Copertura assicurativa	0,23%	0,23%	0,24%
Spese di emissione	2,08%	2,08%	2,08%
Premio versato	100,00%	100,00%	100,00%

	Scomposizione in % versamento aggiuntivo di Euro 2.500,00 in funzione dell'importo di premio unico			
	Euro	Euro	Euro	Euro
Importo del premio unico	104.000,00	208.000,00	390.000,00	520.000,00
Capitale investito	94,74%	95,72%	96,70%	97,68%
Costi di caricamenti	2,94%	1,96%	0,98%	0,00%
Capitale nominale	97,68%	97,68%	97,68%	97,68%
Copertura assicurativa	0,25%	0,24%	0,24%	0,24%
Spese di emissione	2,08%	2,08%	2,08%	2,08%
Premio versato	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Per meglio evidenziare l'impatto del costo relativo alla copertura assicurativa, incluso nella commissione di gestione (di cui al punto 11.2.1 "COSTO DELLE COPERTURE ASSICURATIVE PREVISTE DAL CONTRATTO" del Prospetto Parte I), nelle tabelle sopra riportate esso è stato rideterminato come costo gravante direttamente sul premio per un periodo di permanenza nel Contratto di 5 anni pari all'orizzonte minimo consigliato del prodotto.

Il premio versato al netto dei costi di caricamento, del costo relativo alla copertura assicurativa (come sopra determinato) e delle spese di emissione previsti dal Contratto rappresenta il capitale investito.

L'Impresa di Assicurazione preleva dai premi versati le spese fisse ed i costi di caricamento, che pertanto non concorrono a formare il capitale investito.

B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi corrisposti dall'Investitore-contraente, al netto dei relativi costi, verranno impiegati in quote di uno o più Fondi Interni Assicurativi selezionati tra quelli messi a disposizione per il presente Contratto e costituiscono il capitale investito.

L'Investitore-contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato, può scegliere come ripartire il capitale investito tra i Fondi Interni Assicurativi differenziati per profili di rischio e descritti di seguito. Tale suddivisione può essere modificata dall'Investitore-contraente.

L'ammontare rimborsato al momento del riscatto sarà determinato sulla base del valore unitario delle quote dei Fondi Interni Assicurativi del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa di Assicurazione.

5. POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

L'Impresa di Assicurazione ha istituito e gestisce portafogli di strumenti finanziari e di altre attività finanziarie denominati Fondi Interni Assicurativi:

- CU NEW LYRA
- CU NEW GEMINI
- CU NEW TAURUS.

Tutti i fondi investono principalmente in strumenti finanziari negoziati su mercati regolamentati, in particolare in quote di Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio (OICR) sia di diritto comunitario che di diritto estero (armonizzati UE) che soddisfino le condizioni richieste dalla Direttiva CEE 85/611, come modificata dalla Direttiva CEE 88/220. Tutti i fondi sono a capitalizzazione dei proventi.

Essi costituiscono, ciascuno, patrimonio separato rispetto al patrimonio dell'Impresa di Assicurazione ed a quello di ogni altro Fondo Interno Assicurativo dalla stessa gestito e sono disciplinati da specifici Regolamenti riportati consegnati su richiesta dell'Investitore-contraente.

La principale finalità dei Fondi Interni Assicurativi è, di norma, quella di realizzare l'incremento delle somme conferite agli stessi.

La politica di investimento di ciascun Fondo, di seguito descritta, è da intendersi come indicativa delle strategie gestionali dei fondi, posti i limiti definiti dal relativo Regolamento.

Di seguito si riporta la scala in percentuale degli investimenti rispetto al totale degli attivi indicativa delle strategie gestionali dei Fondi Interni Assicurativi utilizzata di seguito:

Termini qualitativi	Percentuale di investimento
Principale	Maggiore di 70%
Prevalente	Tra il 50% e il 70%
Significativo	Tra il 30% e il 50%
Contenuto	Tra il 10% e il 30%
Residuale	Inferiore al 10%

Di seguito vengono descritte le principali caratteristiche di ciascun Fondo Interno Assicurativo collegato al Contratto:

FONDO INTERNO ASSICURATIVO CU NEW LYRA

Fondo	Fondo CU NEW LYRA
Categoria ANIA	Obbligazionario Misto
Valuta di denominazione	Euro
Codice fondo interno	18
Grado di rischio	Basso
Principali tipologie degli strumenti finanziari e valuta di denominazione	<p>Il Fondo investe i propri attivi in quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR), sia di diritto comunitario che di diritto estero (armonizzati UE) che soddisfino le condizioni richieste dalla Direttiva CEE 85/611, come modificata dalla Direttiva CEE 88/220. Gli OICR possono avere le seguenti caratteristiche: possono essere denominati in Euro, dollari statunitensi, Yen giapponesi e non distribuiscono proventi.</p> <p>L'investimento principale avviene in obbligazioni Area Euro. L'investimento in azioni è contenuto. E' previsto un investimento residuale in liquidità. Il Fondo può investire in depositi bancari.</p>

Aree geografiche	Gli OICR del comparto obbligazionario investono nei mercati dell'Unione Europea. Gli OICR del comparto azionario investono nei mercati dell'Unione Europea, Nord America e Pacifico.
Categoria di emittenti	Gli OICR azionari sottostanti investono in primarie società quotate sulle principali piazze finanziarie delle aree geografiche di riferimento; gli OICR obbligazionari investono in obbligazioni di stati sovrani o di emittenti privati.
Specifici fattori di rischio	<p>Duration - La componente obbligazionaria del portafoglio ha una duration inferiore a 5 anni.</p> <p>Rating - Gli OICR sottostanti investono in obbligazioni emesse da stati sovrani e emittenti privati con rating non inferiore a BB.</p> <p>Rischio di Cambio - Per gli OICR del comparto azionario è previsto l'investimento in titoli denominati nelle principali valute internazionali.</p> <p>Paesi Emergenti - Per gli OICR del comparto azionario è previsto un investimento residuale in emittenti di Paesi Emergenti</p>
Operazioni in strumenti derivati	<p>Il Fondo Interno Assicurativo può investire in strumenti finanziari derivati nel rispetto della normativa ISVAP. Gli strumenti derivati possono essere utilizzati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio. Il loro impiego non può comunque alterare il profilo di rischio e le caratteristiche del Fondo esplicitati nel Regolamento del Fondo Interno Assicurativo stesso.</p> <p>L'utilizzo degli strumenti derivati è finalizzato:</p> <ul style="list-style-type: none"> • alla copertura dei rischi; • ad una più efficiente gestione del portafoglio. <p>L'utilizzo dei derivati è coerente con il profilo di rischio/rendimento del Fondo Interno Assicurativo.</p>
Stile di gestione	<p>Criteri di selezione</p> <p>Il processo di selezione degli investimenti obbligazionari del Fondo avviene analizzando le opportunità di crescita della curva dei tassi Area Euro a medio termine.</p> <p>Gli investimenti del comparto azionario sono effettuati tramite OICR specializzati nelle diverse aree geografiche di riferimento, attraverso un processo di selezione che porta a sovrappesare le aree a maggiore capacità di sviluppo.</p> <p>Relazione con il benchmark</p> <p>L'obiettivo della gestione è quello di replicare l'andamento dell'indice ottenendo risultati e rendimenti tendenti a quelli raggiunti dal benchmark.</p>
Destinazione dei proventi	Il Fondo non è a distribuzione dei proventi.

FONDO INTERNO ASSICURATIVO CU NEW GEMINI

Fondo	Fondo CU NEW GEMINI
Categoria ANIA	Bilanciato
Valuta di denominazione	Euro
Codice fondo interno	19
Grado di rischio	Medio
Principali tipologie degli strumenti finanziari e valuta di denominazione	Il Fondo investe i propri attivi in quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR), sia di diritto comunitario che di diritto estero (armonizzati UE) che soddisfino le condizioni richieste dalla Direttiva CEE 85/611, come modificata dalla Direttiva CEE 88/220. Gli OICR possono avere le seguenti caratteristiche: possono essere denominati in Euro, dollari statunitensi, Yen giapponesi e non distribuiscono proventi.

Aree geografiche	<p>L'investimento prevalente avviene in strumenti finanziari sia di natura obbligazionaria sia di natura azionaria. E' previsto un investimento residuale in liquidità. Il Fondo può investire in depositi bancari.</p> <p>Gli OICR del comparto obbligazionario investono nei mercati dell'Unione Europea. Gli OICR del comparto azionario investono nei mercati dell'Unione Europea, Nord America e Pacifico.</p>
Categoria di emittenti	<p>Gli OICR azionari sottostanti investono in primarie società quotate sulle principali piazze finanziarie delle aree geografiche di riferimento; gli OICR obbligazionari investono in obbligazioni di stati sovrani o di emittenti privati.</p>
Specifici fattori di rischio	<p>Duration - La componente obbligazionaria del portafoglio ha una duration inferiore a 5 anni.</p> <p>Rating - Gli OICR sottostanti investono in obbligazioni emesse da stati sovrani e emittenti privati con rating non inferiore a BB.</p> <p>Rischio di Cambio - Per gli OICR del comparto azionario è previsto l'investimento in titoli denominati nelle principali valute internazionali.</p> <p>Paesi Emergenti - Per gli OICR del comparto azionario è previsto un investimento residuale in emittenti di Paesi Emergenti.</p> <p>Il Fondo Interno Assicurativo può investire in strumenti finanziari derivati nel rispetto della normativa ISVAP. Gli strumenti derivati possono essere utilizzati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio. Il loro impiego non può comunque alterare il profilo di rischio e le caratteristiche del Fondo esplicitati nel Regolamento del Fondo Interno Assicurativo stesso.</p>
Operazioni in strumenti derivati	<p>L'utilizzo degli strumenti derivati è finalizzato:</p> <ul style="list-style-type: none"> • alla copertura dei rischi; • ad una più efficiente gestione del portafoglio. <p>L'utilizzo dei derivati è coerente con il profilo di rischio/rendimento del Fondo Interno Assicurativo.</p>
Stile di gestione	<p>Criteri di selezione</p> <p>Il processo di selezione degli investimenti obbligazionari del Fondo avviene analizzando le opportunità di crescita della curva dei tassi Area Euro in relazione alle aspettative sulla politica monetaria posta in essere dalla Banca Centrale Europea.</p> <p>Gli investimenti del comparto azionario sono effettuati tramite OICR specializzati nelle diverse aree geografiche di riferimento, attraverso un processo di selezione che porta a sovrappesare le aree a maggiore capacità di sviluppo.</p> <p>Relazione con il benchmark</p> <p>L'obiettivo della gestione è quello di replicare l'andamento dell'indice ottenendo risultati e rendimenti tendenti a quelli raggiunti dal benchmark.</p>
Destinazione dei proventi	<p>Il Fondo non è a distribuzione dei proventi.</p>

FONDO INTERNO ASSICURATIVO CU NEW TAURUS

Fondo	Fondo CU NEW TAURUS
Categoria ANIA	Azionario Globale
Valuta di denominazione	Euro
Codice fondo interno	20
Grado di rischio	Medio - Alto

<p>Principali tipologie degli strumenti finanziari e valuta di denominazione</p>	<p>Il Fondo investe i propri attivi in quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR), sia di diritto comunitario che di diritto estero (armonizzati UE) che soddisfino le condizioni richieste dalla Direttiva CEE 85/611, come modificata dalla Direttiva CEE 88/220. Gli OICR possono avere le seguenti caratteristiche: possono essere denominati in Euro, dollari statunitensi, Yen giapponesi e non distribuiscono proventi.</p> <p>L'investimento principale avviene in strumenti finanziari di natura azionaria. L'investimento in strumenti obbligazionari è contenuto. E' previsto un investimento residuale in liquidità Il Fondo puo' investire in depositi bancari.</p>
<p>Aree geografiche</p>	<p>Gli OICR del comparto obbligazionario investono nei mercati dell'Unione Europea. Gli OICR del comparto azionario investono nei mercati dell'Unione Europea, Nord America e Pacifico.</p>
<p>Categoria di emittenti</p>	<p>Gli OICR azionari sottostanti investono in primarie società quotate sulle principali piazze finanziarie delle aree geografiche di riferimento; gli OICR obbligazionari investono in obbligazioni di stati sovrani o di emittenti privati.</p>
<p>Specifici fattori di rischio</p>	<p>Duration - La componente obbligazionaria del portafoglio ha una duration inferiore a 5 anni.</p> <p>Rating - Gli OICR sottostanti investono in obbligazioni emesse da stati sovrani e emittenti privati con rating non inferiore a BB.</p> <p>Rischio di Cambio - Per gli OICR del comparto azionario è previsto l'investimento in titoli denominati nelle principali valute internazionali.</p> <p>Paesi Emergenti - Per gli OICR del comparto azionario è previsto un investimento residuale in emittenti di Paesi Emergenti</p>
<p>Operazioni in strumenti derivati</p>	<p>Il Fondo Interno Assicurativo può investire in strumenti finanziari derivati nel rispetto della normativa ISVAP. Gli strumenti derivati possono essere utilizzati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio. Il loro impiego non può comunque alterare il profilo di rischio e le caratteristiche del Fondo esplicitati nel Regolamento del Fondo Interno Assicurativo stesso.</p> <p>L'utilizzo degli strumenti derivati è finalizzato:</p> <ul style="list-style-type: none"> • alla copertura dei rischi; • ad una più efficiente gestione del portafoglio. <p>L'utilizzo dei derivati è coerente con il profilo di rischio/rendimento del Fondo Interno Assicurativo.</p>
<p>Stile di gestione</p>	<p>Criteri di selezione</p> <p>Gli investimenti del comparto azionario sono effettuati tramite OICR specializzati nelle diverse aree geografiche di riferimento, attraverso un processo di selezione che porta a sovrappesare le aree a maggiore capacità di sviluppo.</p> <p>Il processo di selezione degli investimenti obbligazionari del Fondo avviene analizzando le opportunità di crescita della curva dei tassi Area Euro a breve termine.</p>
<p>Destinazione dei proventi</p>	<p>Relazione con il benchmark</p> <p>L'obiettivo della gestione è quello di replicare l'andamento dell'indice ottenendo risultati e rendimenti tendenti a quelli raggiunti dal benchmark.</p> <p>Il Fondo non è a distribuzione dei proventi.</p>

Si rinvia alla Parte III del Prospetto informativo per l'illustrazione delle tecniche di gestione dei rischi del Fondo.

6. GARANZIE DELL'INVESTIMENTO

L'Impresa di Assicurazione non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale investito, né di corresponsione di un rendimento minimo, durante la vigenza del contratto.

L'investitore-contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote dei Fondi Interni Assicurativi e pertanto esiste la possibilità di ricevere un capitale inferiore ai premi versati.

7. PARAMETRO DI RIFERIMENTO DEL FONDI INTERNI ASSICURATIVI (C.D. BENCHMARK)

Il benchmark adottato per ciascun Fondo Interno Assicurativo, è un parametro di riferimento oggettivo e confrontabile, definito facendo rimando a indicatori finanziari elaborati da soggetti terzi e di comune utilizzo, coerente con i rischi connessi agli investimenti del Fondo Interno Assicurativo ed al quale vengono commisurati i risultati della gestione del Fondo stesso.

Tale parametro è calcolato con il metodo "a proporzioni costanti" in cui i pesi degli indici che lo compongono vengono mantenuti costanti tramite ribilanciamento su base giornaliera.

Qui di seguito viene riportata la composizione dei benchmark adottati nella gestione di ciascun Fondo Interno Assicurativo:

CU NEW LYRA

- 51% JP Morgan Emu 3m
- 34% JP Morgan Global Govt Bondo Emu
- 7% MSCI TR Net World
- 8% MSCI TR Net Europe

CU NEW GEMINI

- 33% JP Morgan Emu 3m
- 22% JP Morgan Global Govt Bondo Emu
- 22% MSCI TR Net World
- 23% MSCI TR Net Europe

CU NEW TAURUS

- 15% JP Morgan Emu 3m
- 10% JP Morgan Global Govt Bondo Emu
- 37% MSCI TR Net World
- 38% MSCI TR Net Europe

Si riporta di seguito una descrizione sintetica delle caratteristiche degli indicatori finanziari utilizzati per la definizione dei benchmark adottati dall'Impresa di Assicurazione.

JP Morgan Emu 3m

L'indice riflette i rendimenti totali per i depositi in Euro con scadenza costante pari a 3 mesi. È disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali Bloomberg, Reuters e Datastream.

JP Morgan Global Govt Bond EMU LC

L'indice rappresenta il rendimento dei titoli a reddito fisso trattati nei mercati di "Government Bond" dei paesi sviluppati dell'area Euro. È calcolato sulla base dei prezzi lordi (corso secco più interessi maturati) e presume che la cedola ricevuta in una determinata valuta sia immediatamente reinvestita in titoli della stessa valuta.

L'indice è costruito con criteri di ammissibilità dei titoli basati sulla liquidità (outstanding). È disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali Bloomberg, Reuters e Datastream.

MSCI TR Net Europe

L'indice rappresenta l'andamento dei titoli azionari dei paesi sviluppati nei 16 principali mercati finanziari dell'area Europea con un obiettivo di copertura dell'85% della capitalizzazione di mercato.

L'indice è convertito da dollaro US ad Euro ipotizza il reinvestimento dei dividendi al netto della tassazione. L'indice è disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali Bloomberg, Reuters e Datastream ed è pubblicato direttamente dalla Morgan Stanley Capital International.

MSCI TR Net World

L'indice rappresenta l'andamento dei titoli azionari dei 23 principali mercati finanziari (Nord America, Europa e Pacifico).

L'indice è convertito da dollaro US ad Euro ipotizza il reinvestimento dei dividendi al netto della tassazione. E' disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali Bloomberg, Reuters e Datastream.

B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

8. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO

Qualora sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto, l'Investitore-contraente può riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di riscatto.

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

RISCATTO TOTALE

Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei Fondi Interni Assicurativi prescelti dall'Investitore-contraente calcolato moltiplicando il numero di quote per il valore unitario delle stesse del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa di Assicurazione.

L'importo così determinato viene corrisposto per intero qualora siano trascorsi interamente almeno tre anni dalla data di decorrenza. In caso contrario, il valore di riscatto si ottiene applicando all'importo sopra definito la penale di riscatto indicata al paragrafo 11.1.3 "COSTI DI RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA" che segue.

RISCATTO PARZIALE

Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri di cui sopra, fatto salvo l'addebito di un'ulteriore spesa fissa indicata al paragrafo 11.1.3 "COSTI DI RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA".

Il riscatto parziale, può essere richiesto a condizione che il controvalore del capitale residuo espresso in quote dei Fondi Interni Assicurativi non risulti inferiore a 2.500,00 Euro.

Si rinvia al paragrafo 15 "MODALITA' DI RIMBORSO/RISCATTO DEL CAPITALE INVESTITO" per le informazioni circa le modalità di trasmissione della richiesta di riscatto.

L'Investitore-contraente assume il rischio di perdita del capitale investito nel caso di andamento negativo del valore delle quote dei Fondi Interni Assicurativi oggetto di investimento.

I Fondi Interni Assicurativi collegati al Contratto, attualmente investono gli attivi in quote di uno o più OICR che sono esenti da imposizione fiscale; pertanto, non vi sarà il riconoscimento di alcun credito di imposta. Tuttavia, qualora i Fondi Interni Assicurativi investano gli attivi in OICR soggetti a imposizione fiscale, gli eventuali crediti d'imposta maturati nei Fondi verranno trattenuti dall'Impresa di Assicurazione e pertanto non andranno a beneficio dei Contraenti. Tale mancato riconoscimento si può tradurre, indirettamente, in una doppia imposizione fiscale.

9. OPZIONI CONTRATTUALI

Trascorsi cinque anni dalla data di decorrenza del Contratto, l'Investitore-contraente può chiedere all'Impresa di Assicurazione di convertire il valore del riscatto totale in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

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

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

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

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

L'Investitore-contraente ha 30 giorni di tempo dalla data di ricevimento delle informazioni sulle opzioni per decidere di convertire il valore di riscatto in rendita. Decorso tale termine le condizioni di conversione decadono automaticamente. In caso di conferma di conversione l'Impresa di Assicurazione si impegna a trasmettere la Scheda Sintetica, la Nota informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alla rendita di opzione scelta dall'avente diritto contenenti le modalità per la sua rivalutazione annuale.

B.3) INFORMAZIONI SULLE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI (CASO MORTE)

10. PRESTAZIONI ASSICURATIVE CUI HA DIRITTO L'INVESTITORE-CONTRAENTE O IL BENEFICIARIO

10.1 Copertura assicurativa caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato - in qualsiasi epoca esso avvenga, qualunque ne sia la causa, senza limiti territoriali, senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso e **con i limiti indicati all'Art. 4 "LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE" delle Condizioni di Assicurazione** - l'Impresa di Assicurazione corrisponde, ai Beneficiari designati, il Capitale Caso Morte ottenuto come somma dei seguenti due importi:

- a) controvalore delle quote dei Fondi Interni Assicurativi prescelti dall'Investitore-contraente calcolato moltiplicando il numero delle quote per il valore unitario delle stesse del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso, da parte dell'Impresa di Assicurazione;
- b) la maggiorazione per la Garanzia Morte ottenuta applicando all'importo indicato al punto a) le percentuali di maggiorazione indicate nella Tabella che segue, determinate in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

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

La prestazione corrisposta non è gravata da costi.

La Maggiorazione per la Garanzia Morte, che è la copertura complementare prestata dall'Impresa di Assicurazione, non può comunque essere superiore a 50.000,00 Euro.

La misura di Maggiorazione per la Garanzia Morte di cui al punto b) non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato:

- a) **avvenga entro i primi sei mesi dalla data di decorrenza del Contratto** - indicata di seguito - e non sia conseguenza diretta di un infortunio o di malattie infettive acute o di shock anafilattico;
- b) **avvenga entro i primi cinque anni dalla data di decorrenza del Contratto** e sia dovuto a sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- c) **sia causato da dolo dell'Investitore-contraente o dei Beneficiari**, partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi, fatti di guerra, incidente di volo, suicidio (**quest'ultimo se avvenuto nei primi due anni dalla data di decorrenza del Contratto**), stato di ubriachezza nonché uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili.

L'Investitore-contraente assume il rischio di perdita del capitale investito nel caso di andamento negativo del valore delle quote dei Fondi Interni Assicurativi oggetto di investimento.

Pagamenti dell'Impresa di Assicurazione

Si rinvia all'Art. 20 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione per informazioni circa la documentazione che l'investitore-contraente è tenuto a presentare per la liquidazione delle prestazioni assicurative.

L'Impresa di Assicurazione provvede alla liquidazione dell'importo dovuto - verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento – entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tale documentazione.

Prescrizione

Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti da qualsiasi contratto di assicurazione si prescrivono in un anno dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano, fatte salve specifiche disposizioni di Legge.

C) INFORMAZIONI ECONOMICHE (COSTI, AGEVOLAZIONI, REGIME FISCALE)

11. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

11.1 Costi direttamente a carico dell'Investitore-contraente

11.1.1 Spese fisse

Sul premio unico e sugli eventuali versamenti aggiuntivi l'Impresa di Assicurazione trattiene, a titolo di spesa di emissione, una spesa fissa pari a 52,00 Euro.

11.1.2 Costi di caricamento

Il Contratto prevede, per la copertura dei costi commerciali e per far fronte alle spese amministrative di gestione del contratto stesso, una spesa percentuale applicata sul premio unico e sugli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto della spesa fissa. Il caricamento percentuale viene applicato sempre in base all'importo del premio unico:

Premio Unico	Caricamento %
da Euro 5.000,00 a Euro 9.999,99	6%
da Euro 10.000,00 a Euro 25.999,99	5%
da Euro 26.000,00 a Euro 51.999,99	4%
da Euro 52.000,00 a Euro 154.999,99	3%
da Euro 155.000,00 a Euro 259.999,99	2%
da Euro 256.000,00 a Euro 519.999,99	1%
oltre Euro 520.000,00	0%

11.1.3 Costi di rimborso del capitale prima della scadenza

Il Contratto prevede le seguenti penalità in caso di riscatto totale, in funzione dell'epoca della richiesta di riscatto ed indicate nella seguente tabella:

Anno della richiesta di riscatto	Penali di riscatto
1° anno	non ammesso
2° anno	3,50%
3° anno	3,00%
4° anno	2,50%
5° anno	2,00%
Dal 6° anno	nessuna

Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri previsti per il riscatto totale. In ogni caso la penalità minima per il riscatto parziale è di 26,00 Euro.

11.1.4 Costi di switch

In caso di sostituzione dei Fondi Interni Assicurativi precedentemente scelti con altri Fondi Interni Assicurativi, è prevista una spesa fissa a carico dell'Investitore-contraente di 25,00 Euro. La spesa fissa non si applica alla prima sostituzione.

11.2 Costi indirettamente a carico dell'Investitore-contraente

11.2.1 Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo relativo alla Maggiorazione per la Garanzia Morte, prestata in caso di decesso dell'Assicurato è pari allo 0,05% annuo ed è incluso nella commissione di gestione applicata dall'Impresa di Assicurazione sui Fondi Interni Assicurativi.

11.2.2 Costo gravanti sui Fondi Interni Assicurativi

Sui Fondi Interni Assicurativi gravano i seguenti costi:

a) commissioni di gestione

	FONDI INTERNI ASSICURATIVI	COMMISSIONE DI GESTIONE SU BASE ANNUA
La commissione di gestione viene trattenuta giornalmente ed incide sulla valorizzazione delle quote dei Fondi Interni Assicurativi stessi.	CU NEW LYRA	1,30%
	CU NEW GEMINI	1,50%
	CU NEW TAURUS	1,80%

b) commissione di performance

Non è prevista una commissione di performance sui Fondi Interni Assicurativi.

c) altri costi previsti dal Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi

Le disponibilità dei Fondi Interni Assicurativi sono investite in quote di OICR. Su ciascun Fondo gravano indirettamente anche i costi, di seguito indicati, relativi a tali strumenti finanziari: la percentuale massima delle commissioni di gestione applicabili dagli OICR è pari a 2,40% su base annua.

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

La commissione di performance sugli OICR di BIPITALIA GESTIONI SGR è pari ad una percentuale massima del 20% calcolata sulla differenza di rendimento dell'OICR nell'anno solare rispetto a quello del relativo Benchmark.

Fermi restando gli oneri di gestione sopra indicati, sono a carico dei Fondi Interni Assicurativi anche i seguenti oneri:

- gli oneri di intermediazione e le spese di negoziazione, amministrazione e custodia delle attività;
- le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote;
- i compensi dovuti alla Società di Revisione di cui all'Art. 12 "REVISIONE CONTABILE" del Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi;
- gli oneri fiscali, le spese per l'eventuale deposito presso i soggetti abilitati e gli oneri connessi agli strumenti finanziari ricompresi nel patrimonio gestito.

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

Gli oneri inerenti l'acquisizione e dismissione delle attività di ciascun Fondo Interno Assicurativo non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

* * *

Nella tabella di seguito riportata è data evidenza della quota parte percepita in media dai collocatori, per ciascuna delle componenti di costo in precedenza indicate:

TIPO DI COSTO	QUOTA PARTE PERCEPITA DAI COLLOCATORI
Spesa fissa	0%
Costi di caricamento	100%
Costo delle coperture assicurative	0%
Costi di rimborso del capitale prima della scadenza	0%
Commissione di gestione	
• CU NEW LYRA	38%
• CU NEW GEMINI	43%
• CU NEW TAURUS	53%

12. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Non sono previste agevolazioni finanziarie o sconti per il presente Contratto.

13. REGIME FISCALE

Come da disposizioni vigenti alla data di redazione del presente Prospetto Informativo, i premi versati, non sono detraibili dalle imposte sui redditi.

Le somme liquidate in caso di decesso dell'Assicurato (Capitale Caso Morte) non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale. Per le altre prestazioni previste dal Contratto, è necessario fare le seguenti distinzioni relativamente all'eventuale rendimento finanziario maturato:

- se corrisposto in forma di capitale è soggetto ad una imposta sostitutiva delle imposte sui redditi (attualmente pari al 12,50%). L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale corrisposto e l'ammontare dei premi pagati;
- se corrisposto in forma di rendita, all'atto della conversione del valore di riscatto in rendita, è soggetto ad una imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al punto a). Successivamente, durante il periodo di erogazione della rendita, i rendimenti finanziari riguardanti ciascuna rata di rendita sono assoggettati annualmente ad una imposta del 12,50%.

Si rinvia alla Parte III del Prospetto informativo per una illustrazione dettagliata del regime fiscale applicabile al Contratto.

D) INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO E SWITCH

14. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE E RECESSO

14.1 Modalità di sottoscrizione

La sottoscrizione del Contratto può essere effettuata presso uno dei Soggetti Incaricati del collocamento. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di Proposta-Certificato.

Il Contratto si considera concluso quando l'Investitore-contraente ha versato il premio unico - e unitamente all'Assicurato – se persona diversa – ha sottoscritto la Proposta-Certificato.

Le coperture assicurative previste decorrono dal secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento, da parte dell'Impresa di Assicurazione, del premio unico.

Dal giorno successivo alla data di decorrenza del Contratto è possibile integrare il Contratto con versamenti aggiuntivi.

Il premio unico deve essere versato dall'Investitore-contraente all'Impresa di Assicurazione in via anticipata, per il tramite del Soggetto Incaricato, sempre all'atto della conclusione del Contratto.

Gli eventuali versamenti aggiuntivi devono essere versati dall'Investitore-contraente all'Impresa di Assicurazione per il tramite del Soggetto Incaricato, sempre all'atto della sottoscrizione del Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi.

MODALITÀ DI PAGAMENTO NEL CASO IN CUI IL SOGGETTO INCARICATO SIA BANCA BIPIELLE.NET:

Il pagamento del premio unico/versamenti aggiuntivi viene quietanzato direttamente sulla/sul Proposta-Certificato/Modulo e viene effettuato mediante:

- assegno circolare/bancario non trasferibile intestato a Aviva Previdenza S.p.A.;
- bonifico bancario su conto corrente n. 5/18 presso BANCA BIPIELLE NETWORK S.p.A. CAB 20300, ABI 05630 e CIN Y intestato a BANCA BIPIELLE NETWORK S.p.A. nella qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa di Assicurazione.

MODALITÀ DI PAGAMENTO NEL CASO IN CUI IL SOGGETTO INCARICATO SIA BIPIELLE PREVIDENZA ASSICURATIVA:

Il pagamento del premio unico/versamenti aggiuntivi viene quietanzato direttamente sulla/sul Proposta-Certificato/Modulo e viene effettuato mediante:

- assegno circolare/bancario non trasferibile intestato a BIPIELLE PREVIDENZA ASSICURATIVA S.R.L. nella qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa di Assicurazione;
- bonifico bancario intestato a BIPIELLE PREVIDENZA ASSICURATIVA S.R.L. nella qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa di Assicurazione sul conto corrente nr. 160890 - Banca Popolare di Lodi – CAB 20346 – ABI 05164 CIN D.

Non è ammesso in nessun caso il pagamento del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi in contanti.

Ai fini della determinazione del numero di quote, nella tabella sottostante sono riportate le modalità e le tempistiche di conversione dei premi in quote:

TIPOLOGIA DI PREMIO	PREMIO INVESTITO	DATA DI RIFERIMENTO
Premio unico	Premio versato diminuito delle spese fisse ed in percentuali riportate ai precedenti punti 11.1.1 e 11.1.2	Il premio investito è diviso per il valore unitario delle quote dei Fondi Interni Assicurativi prescelti dall'Investitore-contraente del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-Certificato da parte del Soggetto Incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte dell'Impresa di Assicurazione
Eventuali versamenti aggiuntivi	I versamenti aggiuntivi sono diminuiti delle spese fisse ed in percentuali riportate ai precedenti punti 11.1.1 e 11.1.2	I versamenti investiti sono divisi per il valore unitario delle quote dei Fondi Interni Assicurativi prescelti dall'Investitore-contraente, del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di pagamento del versamento aggiuntivo presso il Soggetto Incaricato

Si rinvia alla Parte III, Sezione C, paragrafo 8 "SOTTOSCRIZIONE", per ulteriori informazioni circa la modalità di sottoscrizione del Contratto .

14.2 Modalità di revoca della Proposta-Certificato

Il presente Contratto non prevede la facoltà di revoca in quanto la sottoscrizione della Proposta-Certificato e la conclusione del Contratto coincidono.

14.3 Diritto di recesso dal contratto

L'Investitore-contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dal momento della conclusione del contratto, ai sensi del D. Lgs. 7 dicembre 2005 n. 209.

L'Investitore-contraente per esercitare il diritto di recesso deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato ovvero inviare all'Impresa di Assicurazione una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato – al seguente indirizzo:

Aviva Previdenza S.p.A.
Viale Abruzzi 94
20131 Milano.

L'Impresa di Assicurazione, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, rimborserà:

- qualora la richiesta di recesso pervenga all'Impresa di Assicurazione antecedentemente alla data di decorrenza del contratto, il premio versato;
- qualora la richiesta di recesso pervenga all'Impresa di Assicurazione dal giorno della data di decorrenza del contratto, il premio versato, maggiorato o diminuito della differenza fra il valore unitario delle quote del secondo giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della comunicazione di recesso ed il valore unitario delle stesse alla data di decorrenza del Contratto, moltiplicato per il numero delle quote acquisite alla data di decorrenza.

15. MODALITÀ DI RIMBORSO / RISCATTO DEL CAPITALE INVESTITO

Per esercitare il rimborso/riscatto del capitale investito l'Investitore-contraente deve inviare una comunicazione scritta all'Impresa di Assicurazione tramite il Soggetto incaricato o, direttamente, a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, accompagnata dal certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto.

Per qualsiasi informazione relativa al calcolo del valore di riscatto, l'Investitore-contraente può rivolgersi direttamente a:

Aviva Previdenza S.p.A.
V.le Abruzzi n. 94
20131 Milano
Numero verde 800113085
Fax 02/2775490
E-mail: liquidazioni_vita@avivaitalia.it

È necessario tener presente che l'interruzione volontaria del Contratto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici ed il non pieno recupero da parte dell'Investitore-contraente dei versamenti effettuati.

Si rinvia all'Art. 20 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione per il dettaglio sulle modalità di richiesta di rimborso e sulla documentazione da allegare.

Si rinvia alla Parte III, Sezione C, paragrafo 9 "RISCATTO", per ulteriori informazioni.

16. MODALITÀ DI EFFETTUAZIONE DI OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI (C.D. SWITCH)

Trascorsi almeno trenta giorni dalla data di decorrenza del Contratto, l'Investitore-contraente può chiedere al Soggetto Incaricato, la conversione del capitale espresso in quote da uno o più Fondi Interni Assicurativi precedentemente scelti in quote di uno o più Fondi Interni Assicurativi tra quelli gestiti dall'Impresa di Assicurazione in relazione al presente Contratto.

Il controvalore delle quote dei Fondi Interni Assicurativi precedentemente scelti, al netto dei costi relativi alla sostituzione dei Fondi Interni Assicurativi indicato al punto 11.1.4, "COSTI DI SWITCH" viene così trasformato nel controvalore del numero di quote dei nuovi Fondi Interni Assicurativi scelti al momento della richiesta di sostituzione. Il controvalore viene calcolato sulla base al valore unitario delle quote del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della comunicazione di conversione per il numero delle quote alla stessa data.

Nel caso in cui l'Impresa di Assicurazione inserisca nuovi Fondi Interni Assicurativi, successivamente alla Data di Decorrenza, l'Investitore-contraente avrà la possibilità di effettuare i successivi versamenti dei premi in questi nuovi Fondi Interni Assicurativi previa consegna della relativa informativa tratta dal Prospetto aggiornato.

Si rinvia alla Parte III del Prospetto informativo, Sezione C, paragrafo 10 "OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI/COMPARTI (c.d. Swtch)", per ulteriori informazioni.

E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

17. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

In base all'art. 181 del Codice delle Assicurazioni (D.Lgs. 209 del 7 dicembre 2005) al Contratto si applica la legge italiana.

18. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Il Contratto viene redatto in lingua italiana. Le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione, in tal caso spetta all'Impresa di Assicurazione proporre quella da utilizzare.

19. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEI CONTRAENTI

Il valore unitario delle quote dei Fondi Interni Assicurativi viene determinato giornalmente dall'Impresa di Assicurazione, al netto di qualsiasi onere a carico dei Fondi.

Il valore unitario delle quote dei Fondi Interni Assicurativi è pubblicato giornalmente sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE" e sul sito internet www.avivaitalia.it. L'Impresa di Assicurazione si riserva la possibilità di scegliere, previo avviso all'Investitore-contraente, un diverso quotidiano su cui pubblicare il valore unitario delle quote dei Fondi Interni Assicurativi.

L'Impresa di Assicurazione si impegna a comunicare tempestivamente all'Investitore-contraente le variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto informativo per effetto delle modifiche alle condizioni di contratto

o alla normativa applicabile al Contratto nonché le informazioni relative ai Fondi interni Assicurativi di nuova istituzione non contenute nel Prospetto inizialmente pubblicato.

L'Impresa di Assicurazione trasmette all'Investitore-contraente, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, le informazioni di seguito descritte ed entrambe relative all'anno solare appena concluso – di seguito l'anno di riferimento - :

1. l'aggiornamento all'anno di riferimento dei dati storici riportati nella Parte II del presente Prospetto Informativo, ed in particolare l'aggiornamento all'anno di riferimento:

- a) dei dati di rischio/rendimento dei Fondi e dei relativi Benchmark,
- b) dei costi effettivi (TER) fatti registrare dai Fondi,
- c) del turnover di portafoglio dei Fondi.

2. l'Estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- c) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di sostituzione dei Fondi Interni Assicurativi nell'anno di riferimento;
- d) numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- e) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

L'Impresa di Assicurazione si impegna ad informare per iscritto l'Investitore-contraente qualora in corso di Contratto il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione deve essere effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

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

In caso di operazione sul Contratto assimilabile ad una operazione di trasformazione dello stesso, l'Impresa di Assicurazione è tenuta a fornire all'Investitore-contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo Contratto con quelle del Contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere all'operazione, l'Impresa di Assicurazione consegnano all'Investitore-contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del Contratto offerto con quelle del Contratto originario, nonché il Prospetto (o il Fascicolo in caso di prodotti di ramo I) informativo del nuovo Contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

L'Impresa di Assicurazione mette a disposizione dei Contraenti, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il prospetto aggiornato, i rendiconti periodici della gestione dei Fondi Interni Assicurativi, nonché il regolamento degli stessi sul sito Internet www.avivaitalia.it.

20. RECAPITO, ANCHE TELEFONICO, CUI INOLTRE ESPOSTI, RICHIESTE DI CHIARIMENTI, INFORMAZIONI O INVIO DI DOCUMENTAZIONE

L'Impresa di Assicurazione ha sede in Milano, viale Abruzzi n. 94 – 20131.

Il sito internet è: www.avivaitalia.it

Per richieste di informazioni e comunicazioni, l'Aderente può contattare il numero verde 800.113.085 oppure i seguenti recapiti via e-mail:

- per informazioni di carattere generale: assunzione_vita@avivaitalia.it
- per informazioni relative alle liquidazioni: liquidazioni_vita@avivaitalia.it

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto all'Impresa di Assicurazione:

AVIVA PREVIDENZA S.P.A.

SERVIZIO RECLAMI

VIALE ABRUZZI 94
20131 MILANO
TELEFAX 02 2775 245
RECLAMI_VITA@AVIVAITALIA.IT

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

- per questioni inerenti al Contratto: ISVAP - SERVIZIO TUTELA DEGLI UTENTI - VIA DEL QUIRINALE 21 - 00187 ROMA - TELEFONO 06.42.133.1,
- per questioni attinenti alla trasparenza informativa: CONSOB, via G.B. Martini 3, 00198 Roma o via Broletto 7, 20123 Milano, telefono 06.8477.1 / 02.72420.1.

corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa di Assicurazione.

In relazione alle controversie inerenti l'entità delle somme da corrispondere o l'interpretazione del contratto si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

* * *

Aviva Previdenza S.p.A. con sede legale in Viale Abruzzi 94 – 20131 Milano si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente Prospetto informativo.

Il Rappresentante Legale
Cesare Brugola



APPENDICE A: Glossario dei termini tecnici utilizzati nel Prospetto informativo

Assicurato: persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto, che può coincidere o no con l'Investitore-contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal Contratto sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita;

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

Beneficiario: persona fisica o giuridica designata in polizza dall'Investitore-contraente, che può coincidere o no con l'Investitore-contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato;

Capitale Caso Morte: in caso di decesso dell'Assicurato il capitale caso morte viene pagato ai Beneficiari;

Capitale investito: i premi corrisposti dall'investitore-contraente, al netto dei relativi costi, investiti in quote di uno o più fondi collegati;

Capitale maturato: il capitale ottenuto moltiplicando il valore della singola quota per il numero delle quote attribuite all'Investitore-contraente ad una determinata data;

Caricamento/ Spese: parte del premio versato dall'Investitore-contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di Assicurazione;

Categoria: Classe attribuita al fondo d'investimento cui è collegata la polizza. La categoria viene definita sulla base dei fattori di rischio che la contraddistinguono, quali ad esempio la giurisdizione dell'emittente o la proporzione della componente azionaria (ad esempio categoria azionaria, categoria bilanciata, categoria obbligazionaria);

Commissione di performance: Commissione trattenuta dall'Impresa di Assicurazione nel caso in cui il rendimento finanziario delle quote cui è collegato il contratto sia superiore ad un determinata soglia di rendimento prefissata nelle condizioni contrattuali;

Conclusione del Contratto: il Contratto si considera concluso quando l'Investitore-contraente unitamente all'Assicurato – se persona diversa – sottoscrive la Proposta-Certificato e paga il premio unico;

CONSOB: Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Consob), è un'autorità amministrativa indipendente, la cui attività è rivolta alla tutela degli investitori, all'efficienza, alla trasparenza e allo sviluppo del mercato mobiliare italiano.

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

Controvalore delle quote: l'importo ottenuto moltiplicando il valore della singola quota ad una determinata data per il numero delle quote attribuite al Contratto e possedute dall'Investitore-contraente alla stessa data;

Costo percentuale medio annuo: indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dall'Impresa di Assicurazione, il potenziale tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi;

Data di decorrenza: data da cui sono operanti le prestazioni del Contratto, in questo caso il secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-Certificato da parte del Soggetto Incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte dell'Impresa di Assicurazione;

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

Duration: è espressa in anni ed indica la variabilità del prezzo di un titolo obbligazionario in relazione al piano di ammortamento ed al tasso di interesse corrente sul mercato dei capitali. A parità di vita residua tra titoli obbligazionari, una duration più elevata esprime una variabilità maggiore del prezzo in relazione inversa all'andamento dei tassi di interesse.

Fondi Interni Assicurativi: Fondi d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituiti all'interno dell'Impresa di Assicurazione e gestiti separatamente dalle altre attività dell'Impresa di Assicurazione stessa, in cui vengono fatti confluire i premi che al netto dei costi versati dall'Investitore-contraente, vengono convertiti in quote (unit) dei Fondi stessi. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie;

Impignorabilità e inesquestrabilità: principio secondo cui le somme dovute dall'Impresa di Assicurazione all'Investitore-contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare;

Impresa di Assicurazione: Società – Aviva Previdenza S.p.A. - autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, con la quale l'Investitore-contraente stipula il Contratto di Assicurazione;

Investitore-contraente: persona, fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi all'Impresa di Assicurazione;

ISVAP: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo;

OICR: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, in cui sono comprese le Società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV. A seconda della natura dei titoli in cui il Fondo Interno Assicurativo viene investito e delle modalità di accesso o di uscita si possono individuare alcune macrocategorie di OICR, quali ad esempio i fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari) e i fondi di fondi;

Opzione: clausola del Contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere sia che il valore di riscatto totale sia corrisposto in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Per questo Contratto la facoltà di convertire il valore di riscatto in rendita;

Premio unico: importo che l'Investitore-contraente si impegna a corrispondere in un'unica soluzione alla data di conclusione del Contratto;

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

Quota: ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il Fondo Interno Assicurativo è virtualmente suddiviso, e nell'acquisto delle quali viene impiegato il premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi, versato dall'Investitore-contraente;

Rating: indice di solvibilità e di credito attribuito all'emittente di uno strumento finanziario a cui sono collegate le prestazioni. Viene attribuito da apposite agenzie internazionali quali Moody's, Standard&Poor's, Fitch, ecc..;

Recesso: diritto dell'Investitore-contraente di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso, e di farne cessare gli effetti;

Rimborso: tutti i casi per i quali l'Impresa di Assicurazione corrisponde, ai sensi delle norme contrattuali, il capitale maturato all'avente diritto;

Riscatto totale o parziale: facoltà dell'Investitore-contraente di chiedere la liquidazione del controvalore della totalità o di una parte del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle Condizioni di Assicurazione;

Società di gestione del risparmio (SGR): Società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti;

Soggetto Incaricato: Agenti/Broker presso cui è stato stipulato il Contratto;

Sostituzione del Fondo Interno Assicurativo: possibilità data all'Investitore-contraente di richiedere il trasferimento delle quote possedute nei Fondi Interni Assicurativi precedentemente scelti ad altri Fondi Interni Assicurativi tra quelli gestiti dall'Impresa di Assicurazione per il presente Contratto;

Turnover: Indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio dei Fondi Interni Assicurativi, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del Fondo Interno Assicurativo, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota;

Total expenses ratio(TER): indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio del Fondo Interno Assicurativo, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del Fondo Interno Assicurativo interno ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso;

Valore unitario delle quote: valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno Assicurativo, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al Fondo alla stessa data, pubblicato giornalmente sui principali quotidiani economici nazionali;

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

Versamento Aggiuntivo: importo che l'Investitore-contraente ha facoltà di versare – nel corso della durata contrattuale – per integrare il premio unico;

Volatilità: grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

La presente Parte II è stata depositata in CONSOB il 26 ottobre 2007 ed è valida a partire dal 1° novembre 2007.

PARTE II DEL PROSPETTO INFORMATIVO – ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO, COSTI DELL'INVESTIMENTO E TURNOVER DI PORTAFOGLIO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

1. DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

I dati storici di rischio/rendimento devono essere aggiornati con cadenza annuale. I dati riportati sono aggiornati al 31 dicembre 2006.

Alla data di redazione del presente Prospetto Informativa, l'Impresa di Assicurazione ha scelto di delegare l'attività di gestione dei Fondi Interni Assicurativi a BPIItalia Gestione SGR, con sede in Via Polenghi Lombardo, 13 – 26900 Lodi.

I seguenti dati, riportati a ciascun Fondo, sono confrontati con quelli ottenuti dal rispettivo parametro di riferimento (benchmark). Il benchmark è un indice composto in maniera tale da essere comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione dei Fondi ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione.

Le performance ottenute dai benchmark non sono indicative dei futuri rendimenti dei rispettivi Fondi. Inoltre le performance dei Fondi riflettono costi gravanti sugli stessi mentre i benchmark, in quanto indici teorici, non sono gravati da alcun costo e non tengono conto degli oneri fiscali.

I Fondi Interni Assicurativi CU NEW LYRA, CU NEW GEMINI e CU NEW TAURUS sono di recente istituzione (5 dicembre 2005) e pertanto viene illustrato solo il rendimento dell'anno 2006.

I rendimenti annuali degli ultimi dieci anni solari del benchmark per ogni Fondo, per il periodo in cui sono disponibili le serie storiche degli indici che compongono il benchmark stesso.

I dati di rendimento dei Fondi Interni Assicurativi non includono i costi di caricamento (ed eventuali di riscatto) a carico dell'Investitore-contraente.

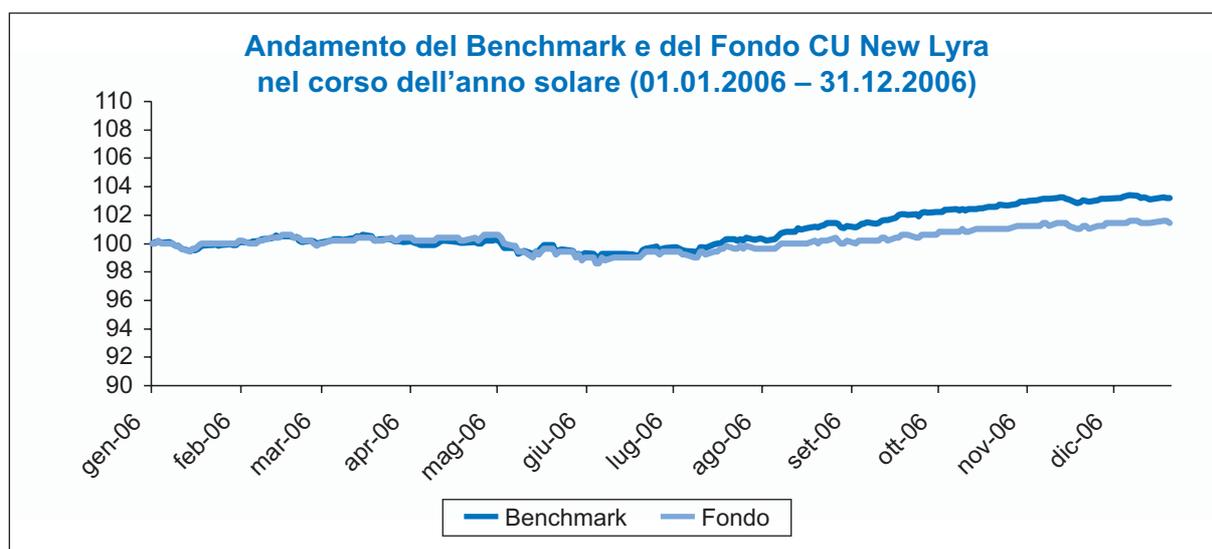
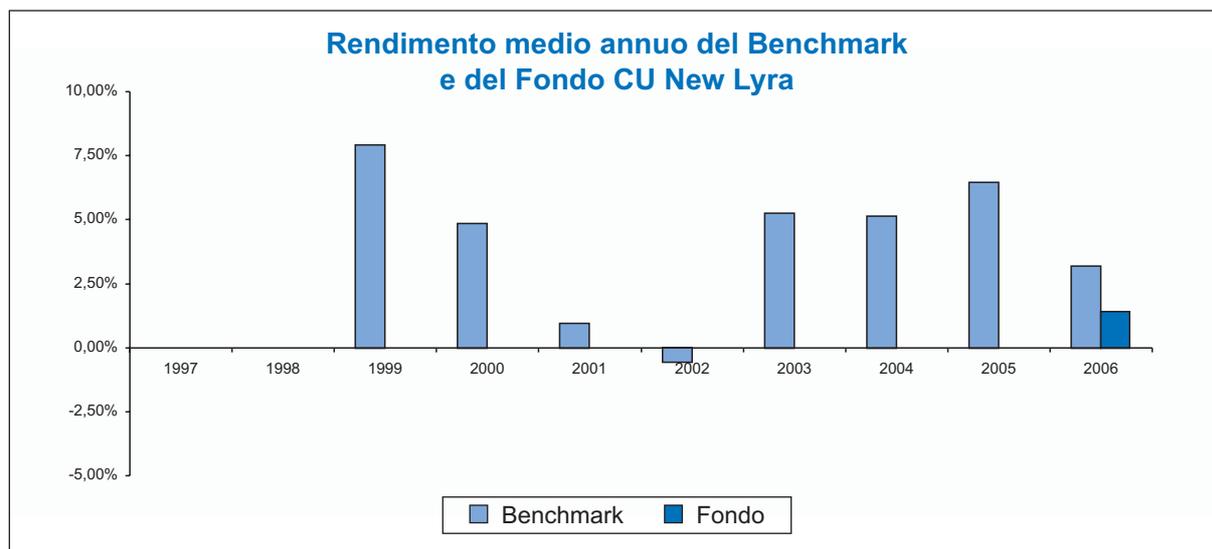
Inoltre riportiamo l'andamento del valore della quota dei Fondi e dei benchmark nel corso dell'ultimo anno solare.

Viene riportato solo il Rendimento medio degli ultimi 3 e 5 anni dei benchmark.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

FONDO INTERNO ASSICURATIVO CU NEW LYRA

Fondo	Fondo CU NEW LYRA
Categoria ANIA	Obbligazionario Misto
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Basso
Benchmark	<ul style="list-style-type: none"> • 51% JP Morgan Emu 3m • 34% JP Morgan Global Govt Bondo Emu • 7% MSCI TR Net World • 8% MSCI TR Net Europe

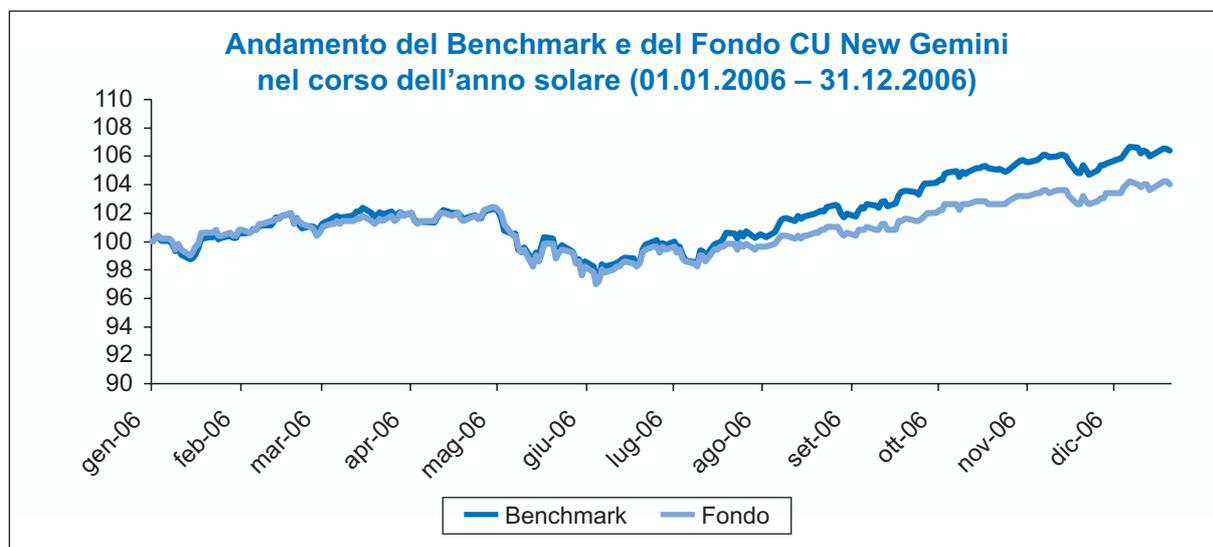
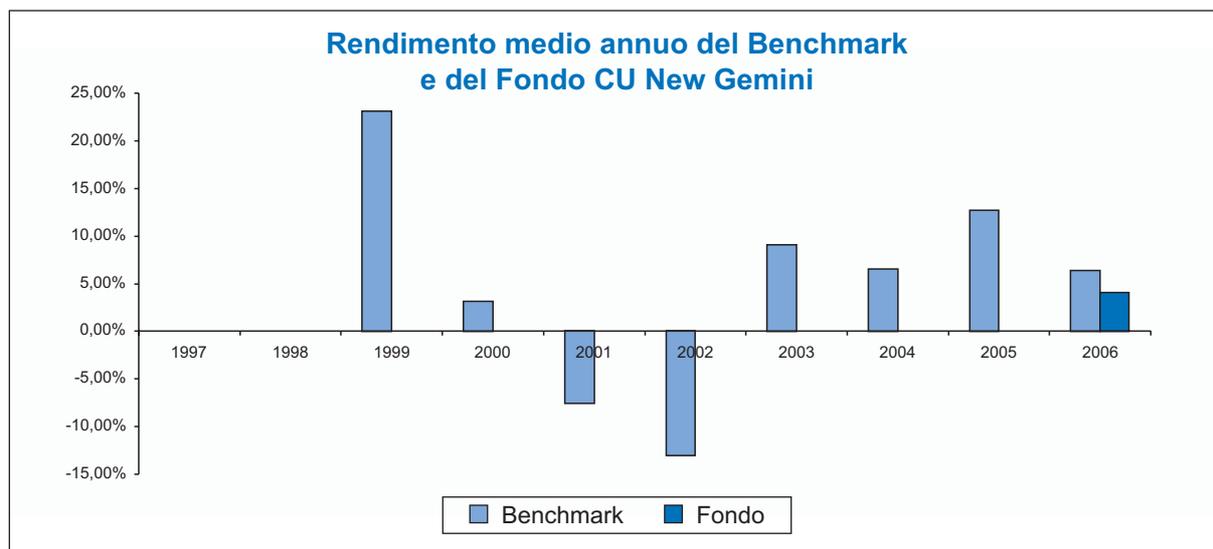


Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo	–	–
Benchmark	5,07%	3,95%
Tasso di Inflazione	1,90%	2,12%
Data di inizio collocamento	5/12/2005	
Durata del Fondo		
Patrimonio netto al 30/12/2006	Euro 308.579	
Valore della quota al 30/12/2006	Euro 5,07	

FONDO INTERNO ASSICURATIVO CU NEW GEMINI

Fondo	Fondo CU NEW GEMINI
Categoria ANIA	Bilanciato
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Medio
Benchmark	<ul style="list-style-type: none"> • 33% JP Morgan Emu 3m • 22% JP Morgan Global Govt Bondo Emu • 22% MSCI TR Net World • 23% MSCI TR Net Europe

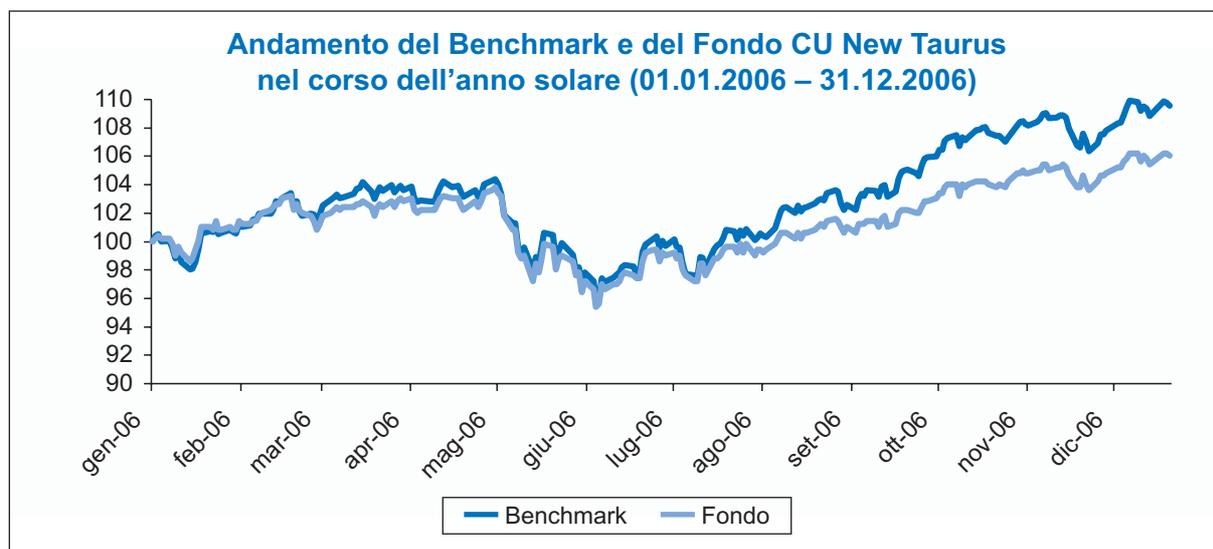
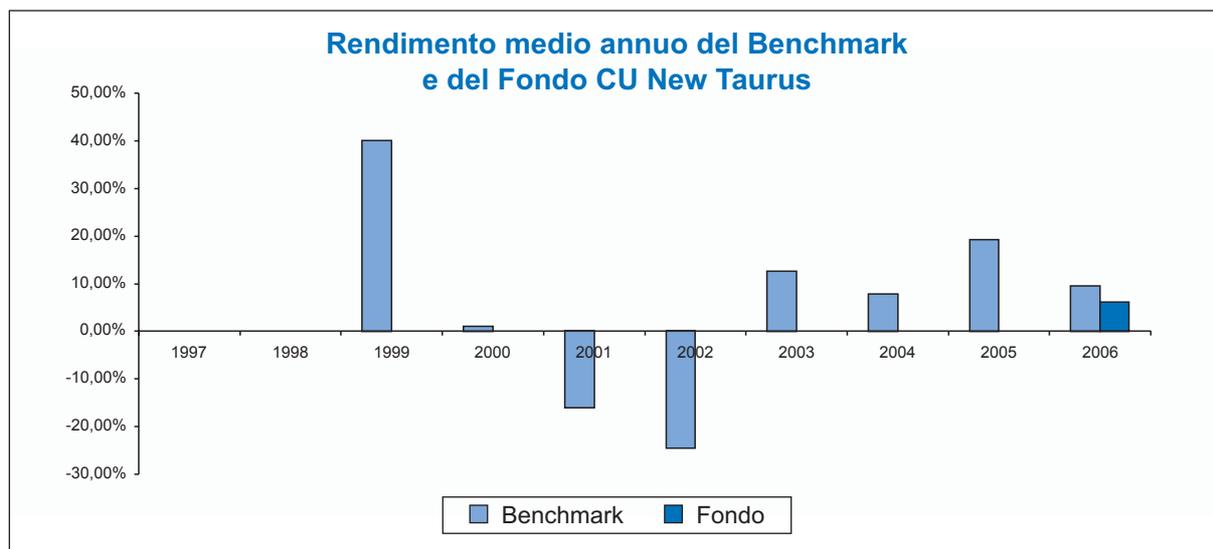


Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo	–	–
Benchmark	8,85%	4,12%
Tasso di Inflazione	1,90%	2,12%
Data di inizio collocamento	5/12/2005	
Durata del Fondo		
Patrimonio netto al 30/12/2006	Euro 405.758	
Valore della quota al 30/12/2006	Euro 5,20	

FONDO INTERNO ASSICURATIVO CU NEW TAURUS

Fondo	Fondo CU NEW TAURUS
Categoria ANIA	Azionario Globale
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Medio-alto
Benchmark	<ul style="list-style-type: none"> • 15% JP Morgan Emu 3m • 10% JP Morgan Global Govt Bondo Emu • 37% MSCI TR Net World • 38% MSCI TR Net Europe



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

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo	–	–
Benchmark	12,62%	3,95%
Tasso di Inflazione	1,90%	2,12%
Data di inizio collocamento	5/12/2005	
Durata del Fondo		
Patrimonio netto al 30/12/2006	Euro 1.184.975	
Valore della quota al 30/12/2006	Euro 5,30	

TOTAL EXPENSES RATIO (TER): COSTI EFFETTIVI DI CIASCUN FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Il Total Expenses Ratio (TER) è l'indicatore che fornisce la misura totale dei costi che hanno gravato sul patrimonio medio di ciascun Fondo. Il TER è ricavato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico di ciascun Fondo, compresi quelli sostenuti indirettamente attraverso l'eventuale investimento negli OICR sottostanti ed il patrimonio medio rilevato nello stesso anno. Nella tabella sottostante viene riportato il TER del 2006 relativo ai Fondi Interni Assicurativi CU NEW LYRA, CU NEW GEMINI, CU NEW TAURUS.

FONDO CU NEW LYRA

Costi e Spese a carico del Fondo	Anno 2006
Commissioni:	
- Totale	1,30%
- commissioni di gestione	1,30%
- commissioni di incentivo	-
TER degli OICR sottostanti	0,69%
Spese di amministrazione e custodia	-
Spese di revisione	-
Spese legali e giudiziarie	-
Spese di pubblicazione	-
Altri oneri	-
TOTALE	1,99%

FONDO CU NEW GEMINI

Costi e Spese a carico del Fondo	Anno 2006
Commissioni:	
- Totale	1,50%
- commissioni di gestione	1,50%
- commissioni di incentivo	-
TER degli OICR sottostanti	1,26%
Spese di amministrazione e custodia	-
Spese di revisione	-
Spese legali e giudiziarie	-
Spese di pubblicazione	-
Altri oneri	-
TOTALE	2,76%

FONDO CU NEW TAURUS

Costi e Spese a carico del Fondo	Anno 2006
Commissioni:	
- Totale	1,80%
- commissioni di gestione	1,80%
- commissioni di incentivo	-
TER degli OICR sottostanti	1,26%
Spese di amministrazione e custodia	-
Spese di revisione	-
Spese legali e giudiziarie	-
Spese di pubblicazione	-
Altri oneri	-
TOTALE	2,76%

Annotazioni:

- Il totale del TER può non coincidere con la somma degli elementi che lo compongono per effetto degli arrotondamenti.

- I Fondi Interni Assicurativi investono almeno il 10% del totale dell'attivo in OICR. Per la determinazione del "TER degli OICR sottostanti" sono state utilizzate le commissioni di gestione di detti OICR in luogo dei rispettivi TER nel caso in cui questi ultimi non siano stati disponibili alla data di redazione della presente Parte II.
- La quantificazione degli oneri fornita non tiene conto dell'entità dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio dei Fondi Interni Assicurativi, né degli oneri fiscali sostenuti, né degli oneri finanziari per i debiti assunti dai Fondi Interni Assicurativi.
- Inoltre, la quantificazione degli oneri fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sull'investitore-contrante, da pagare al momento della sottoscrizione e del rimborso di cui al Prospetto Parte I, Sezione C, paragrafo 11.1. "COSTI DIRETTAMENTE A CARICO DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE".

TURNOVER DI PORTAFOGLIO DEI FONDI

Nella tabella sottostante sono riportati i turnover fatti registrare dai Fondi Interni Assicurativi CU NEW LYRA, CU NEW GEMINI, CU NEW TAURUS nel 2006.

Gli attivi dei Fondi Interni Assicurativi CU NEW LYRA, CU NEW GEMINI, CU NEW TAURUS, sono rappresentati da investimenti effettuati direttamente in OICR senza l'intervento di intermediari negoziatori appartenenti al Gruppo AVIVA.

FONDO INTERNO ASSICURATIVO	TURNOVER DEL PORTAFOGLIO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO
CU NEW LYRA	136,31%
CU NEW GEMINI	68,56%
CU NEW TAURUS	159,26%

- **Condizioni di Assicurazione**
- **Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza**

SOMMARIO

1. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	pag.	3
2. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA	pag.	13

1. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Net Unit Premio Unico (Tariffa U35S)

ART. 1 OBBLIGHI DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Gli obblighi dell'Impresa di Assicurazione risultano esclusivamente dalla Proposta-Certificato, dalle presenti Condizioni di Assicurazione, dal Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi, dalla Lettera Contrattuale di Conferma e dalle eventuali Appendici al Contratto, firmate dall'Impresa di Assicurazione stessa. Per tutto quanto non espressamente qui regolato, valgono le norme di legge applicabili.

ART. 2 CONFLITTO DI INTERESSI

Aviva Previdenza S.p.A., Impresa di Assicurazione che commercializza il presente Contratto, è controllata al 100% da Finoa S.r.l., la quale a sua volta è partecipata da Aviva Italia Holding S.p.A. (50%) e da Bipielle Investimenti (50%) appartenente al Gruppo Banca Popolare Italiana. Il prodotto viene distribuito da Banca BIPIELLE.NET e da Bipielle Previdenza Assicurativa. Banca BIPIELLE.NET S.p.A. e Bipielle Previdenza Assicurativa S.r.l. sono controllate dal Gruppo Banca Popolare Italiana.

ART. 3 PRESTAZIONI ASSICURATE

Con il presente Contratto, Aviva Previdenza S.p.A. - di seguito definita Impresa di Assicurazione - contro il versamento di un premio unico, si impegna:

- ad investire il versamento effettuato dall'Investitore-contraente - al netto delle spese - in quote dei Fondi Interni Assicurativi prescelti dall'Investitore-contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato;
- a corrispondere ai Beneficiari designati, in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga, il Capitale Caso Morte come definito all'Art. 3.1 "PRESTAZIONI ASSICURATE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO".

Il Contratto rimane in vigore per tutta la vita dell'Assicurato, l'Investitore-contraente ha comunque la facoltà di richiedere il pagamento del valore di riscatto secondo quanto indicato all'Art. 16 "RISCATTO", trascorso un anno dalla data di decorrenza.

ART. 3.1 PRESTAZIONI ASSICURATE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di decesso dell'Assicurato - in qualsiasi epoca esso avvenga, qualunque ne sia la causa, senza limiti territoriali, senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso e **con i limiti indicati all'Art. 4 "LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE" che segue** - l'Impresa di Assicurazione corrisponde, ai Beneficiari designati, una prestazione ottenuta - Capitale Caso Morte - come somma dei seguenti due importi:

- a) il controvalore delle quote dei Fondi Interni Assicurativi prescelti dall'Investitore-contraente, calcolato moltiplicando il numero delle quote per il valore unitario delle stesse del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso, da parte dell'Impresa di Assicurazione;
- b) la maggiorazione per la Garanzia Morte ottenuta applicando all'importo indicato al punto a) le percentuali di maggiorazione indicate nella Tabella che segue, determinate in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

Età dell'Assicurato alla data del Decesso (in anni interi)	% di Maggiorazione
Fino a 40 anni	5,00%
Da 41 a 54 anni	2,00%
Da 55 a 64 anni	1,00%
Oltre 64 anni	0,20%

La suddetta maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000,00 Euro.

La prestazione in caso di decesso - Capitale Caso Morte - potrebbe risultare inferiore alla somma dei versamenti effettuati (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi), sia per effetto, nel corso della durata contrattuale, del deprezzamento delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione, sia per l'applicazione delle spese indicate al seguente Art. 15 "SPESE".

Non esiste inoltre alcun valore minimo garantito dall'Impresa di Assicurazione per la prestazione in caso di decesso.

ART. 4 LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE

La maggiorazione per la Garanzia Morte di cui al punto b) del precedente Art. 3.1 "PRESTAZIONI ASSICURATE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO" non verrà applicata, qualora il decesso dell'Assicurato:

- a) avvenga entro i primi sei mesi dalla data di decorrenza del contratto;
- b) avvenga entro i primi cinque anni dalla data di decorrenza del contratto e sia dovuto a infezione da HIV, sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- c) sia causato da:
 - **dolo dell'Investitore-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;
 - **incidente di volo**, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
 - **suicidio**, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore del Contratto (data di decorrenza), o trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dall'eventuale riattivazione del Contratto stesso;
 - **stato di ubriachezza nonché uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili.**

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

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

ART. 5 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni dell'Investitore-contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

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

ART. 6 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera concluso quando l'Investitore-contraente ha versato il premio unico e unitamente all'Assicurato – se persona diversa – ha sottoscritto la Proposta-Certificato.

ART. 7 DECORRENZA DEL CONTRATTO

Le prestazioni di cui all'Art. 3 "PRESTAZIONI ASSICURATE" decorrono dal secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-Certificato da parte del Soggetto Incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte dell'Impresa di Assicurazione.

La data di decorrenza del Contratto viene indicata nella Lettera Contrattuale di Conferma, che viene inviata all'Investitore-contraente.

ART. 8 DIRITTO DI RECESSO

L'Investitore-contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dal momento in cui il Contratto è concluso come disciplinato dall'Art. 6 "CONCLUSIONE DEL CONTRATTO" che precede.

L'Investitore-contraente per esercitare il diritto di recesso deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato e/o inviare all'Impresa di Assicurazione una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - contenente gli

elementi identificativi della Proposta-Certificato – all’Impresa di Assicurazione al seguente indirizzo:

AVIVA PREVIDENZA S.P.A.
VIALE ABRUZZI 94
20131 MILANO

L’Impresa di Assicurazione, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, rimborserà:

- qualora la richiesta di recesso pervenga all’Impresa di Assicurazione antecedentemente alla data di decorrenza del contratto il premio versato;
- qualora la richiesta di recesso pervenga all’Impresa di Assicurazione dal giorno della data di decorrenza del contratto il premio versato maggiorato o diminuito della differenza fra il valore unitario delle quote del secondo giorno di Borsa aperto successivo al ricevimento, da parte dell’Impresa di Assicurazione, della comunicazione di recesso ed il valore unitario delle stesse alla data di decorrenza, moltiplicato per il numero delle quote acquisite alla data di decorrenza del Contratto.

ART. 9 DURATA DEL CONTRATTO E LIMITI DI ETA’

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

- in caso di esercizio del diritto di recesso;
- in caso di decesso dell’Assicurato;
- alla richiesta, da parte dell’Investitore-contraente, di risoluzione anticipata del Contratto e di liquidazione del valore di riscatto.

LIMITI DI ETA’

Al momento della stipulazione del Contratto l’età minima dell’Assicurato è stabilita in 18 anni mentre l’età massima in 75 anni.

ART. 10 PREMIO UNICO

L’importo del premio unico viene indicato dall’Investitore-contraente all’atto della sottoscrizione della Proposta-Certificato, in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni assicurate.

L’importo minimo del premio unico è pari a 5.000,00 Euro.

A seguito del pagamento del premio unico e dell’avvenuta determinazione del capitale espresso in quote dei Fondi Interni Assicurativi prescelti dall’Investitore-contraente, l’Impresa di Assicurazione invierà entro 7 giorni lavorativi dalla data di decorrenza, a quest’ultimo la **Lettera Contrattuale di Conferma** che contiene le seguenti informazioni:

- il numero di Polizza, che identifica definitivamente il Contratto;
- la data di incasso del premio e di decorrenza del Contratto (che coincide con la data a cui il prezzo si riferisce);
- la data di incasso del premio unico;
- il premio unico corrisposto;
- il premio investito alla data di decorrenza del Contratto;
- relativamente ai Fondi Interni Assicurativi prescelti:
 - il numero di quote acquistate;
 - il prezzo (valore unitario) al quale è avvenuto l’acquisto;

L’Impresa di Assicurazione trasmette all’Investitore-contraente entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l’**Estratto Conto Annuale** della posizione assicurativa, unitamente all’aggiornamento dei dati storici contenuti nel Prospetto Informativo Parte II, contenente le seguenti informazioni minimali:

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell’anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell’anno precedente;
- dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell’anno di riferimento;
- numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di sostituzione dei Fondi Interni Assicurativi nell’anno di riferimento;
- numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell’anno di riferimento;
- numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell’anno di riferimento.

ART. 11 VERSAMENTI AGGIUNTIVI

Dal giorno successivo alla data di decorrenza del Contratto è possibile integrare il Piano con versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a Euro 2.500,00.

Nel caso in cui decida di effettuare versamenti aggiuntivi, l'Investitore-contraente deve utilizzare il **Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi**.

Il pagamento di ciascun versamento aggiuntivo avviene al momento della sottoscrizione di tale **Modulo**.

I versamenti aggiuntivi vengono fatti confluire nei Fondi Interni Assicurativi sulla base dell'ultima composizione percentuale prescelta dall'Investitore-contraente in fase di sottoscrizione della Proposta-Certificato o di sostituzione dei Fondi Interni Assicurativi.

A seguito del pagamento del versamento aggiuntivo l'Impresa di Assicurazione invia all'Investitore-contraente entro 7 giorni lavorativi dalla data di investimento una **Lettera di Conferma Versamento Aggiuntivo**, con la quale si danno le seguenti informazioni:

- la conferma dell'avvenuto ricevimento del versamento aggiuntivo, da parte dell'Impresa di Assicurazione;
- la data di incasso e di investimento del versamento aggiuntivo (che coincide con la data di valorizzazione);
- la data di incasso del versamento aggiuntivo;
- il versamento aggiuntivo effettuato;
- il versamento aggiuntivo investito alla data di investimento;
- relativamente a ciascun Fondo Interno Assicurativo:
 - il numero delle quote acquistate a fronte del versamento investito;
 - il prezzo (valore unitario) al quale è avvenuto l'acquisto.

ART. 12 MODALITÀ DI VERSAMENTO DEL PREMIO UNICO E DEI VERSAMENTI AGGIUNTIVI

MODALITÀ DI PAGAMENTO NEL CASO IN CUI IL SOGGETTO INCARICATO SIA BANCA BIPIELLE.NET:

Il premio unico deve essere versato dall'Investitore-contraente all'Impresa di Assicurazione in via anticipata, per il tramite del Soggetto Incaricato, sempre all'atto della conclusione del Contratto. Il pagamento del premio viene quietanzato direttamente sulla Proposta-Certificato e viene effettuato mediante:

- assegno circolare/bancario non trasferibile intestato a Aviva Previdenza S.p.A.
- bonifico bancario su conto corrente n. 5/18 presso BANCA BIPIELLE NETWORK S.p.A. CAB 20300, ABI 05630 e CIN Y intestato a BANCA BIPIELLE NETWORK S.p.A. nella qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa di Assicurazione.

Gli eventuali versamenti aggiuntivi devono essere versati dall'Investitore-contraente all'Impresa di Assicurazione per il tramite del Soggetto Incaricato, sempre all'atto della sottoscrizione del Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi. Il pagamento del versamento aggiuntivo viene quietanzato direttamente sul Modulo stesso e viene effettuato mediante:

- assegno circolare/bancario non trasferibile intestato a Aviva Previdenza S.p.A.
- bonifico bancario su conto corrente n. 5/18 presso BANCA BIPIELLE NETWORK S.p.A. CAB 20300, ABI 05630 e CIN Y intestato a BANCA BIPIELLE NETWORK S.p.A. nella qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa di Assicurazione.

Non è ammesso in nessun caso il pagamento del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi in contanti.

MODALITÀ DI PAGAMENTO NEL CASO IN CUI IL SOGGETTO INCARICATO SIA BIPIELLE PREVIDENZA ASSICURATIVA:

Il premio unico deve essere versato dall'Investitore-contraente all'Impresa di Assicurazione in via anticipata, per il tramite del Soggetto Incaricato, sempre all'atto della conclusione del Contratto. Il pagamento del premio viene quietanzato direttamente sulla Proposta-Certificato stessa e viene effettuato mediante:

- assegno circolare/bancario non trasferibile intestato a BIPIELLE PREVIDENZA ASSICURATIVA S.R.L. nella qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa di Assicurazione;
- bonifico bancario intestato a BIPIELLE PREVIDENZA ASSICURATIVA S.R.L. nella qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa di Assicurazione sul conto corrente nr. 160890 - Banca Popolare di Lodi – CAB 20346 – ABI 05164 – CIN D.

Gli eventuali versamenti aggiuntivi devono essere versati dall'Investitore-contraente all'Impresa di Assicurazione per il tramite del Soggetto Incaricato, sempre all'atto della sottoscrizione del Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi. Il pagamento del versamento aggiuntivo viene quietanzato direttamente sul Modulo stesso e viene effettuato mediante:

- assegno circolare/bancario non trasferibile intestato a BIPIELLE PREVIDENZA ASSICURATIVA S.R.L. nella qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa di Assicurazione;
- bonifico bancario intestato a BIPIELLE PREVIDENZA ASSICURATIVA S.R.L. nella qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa di Assicurazione sul conto corrente nr. 160890 - Banca Popolare di Lodi – CAB 20346 – ABI 05164 – CIN D.

ART. 13 DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE

Questo Contratto si distingue dalle forme assicurative tradizionali in quanto il capitale viene espresso in quote di Fondi Interni Assicurativi.

L'Investitore-contraente decide, in base alle Condizioni di Assicurazione, al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato in quali Fondi Interni Assicurativi investire il premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi.

Ai fini della determinazione del numero di quote, si procede come segue:

- il premio unico viene:
 - diminuito delle spese applicate dall'Impresa di Assicurazione di cui al successivo Art. 15 "SPESE";
 - diviso per il valore unitario delle quote dei Fondi Interni Assicurativi prescelti dall'Investitore-contraente del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-Certificato da parte del Soggetto Incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte dell'Impresa di Assicurazione;
- gli eventuali versamenti aggiuntivi vengono:
 - diminuiti delle spese applicate dall'Impresa di Assicurazione di cui al successivo Art. 15 "SPESE";
 - divisi per il valore unitario delle quote dei Fondi Interni Assicurativi prescelti dall'Investitore-contraente, del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di pagamento del versamento presso il Soggetto Incaricato.

ART. 14 VALORE UNITARIO DELLE QUOTE

Il valore unitario delle quote dei Fondi Interni Assicurativi viene determinato giornalmente dall'Impresa di Assicurazione, ai sensi del Regolamento, e pubblicato giornalmente sul quotidiano a diffusione nazionale indicato al punto "E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE - INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEI CONTRAENTI" del Prospetto Informativo Parte I.

L'Impresa di Assicurazione si riserva, previo avviso all'Investitore-contraente, di modificare il giornale su cui è pubblicato il valore unitario delle quote del Fondo Interno Assicurativo.

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

ART. 15 SPESE

Sul premio unico e sui versamenti aggiuntivi viene applicata una spesa fissa ed un caricamento percentuale.

SPESA FISSA

La spesa fissa è pari a 52,00 Euro e viene trattenuta dal premio unico e dagli eventuali versamenti aggiuntivi.

CARICAMENTO PERCENTUALE

Il caricamento percentuale viene applicato sia sul premio unico che sui versamenti aggiuntivi, al netto della spesa fissa.

Le percentuali del caricamento percentuale vengono applicate sia sul premio unico che sui versamenti aggiuntivi, sempre in base all'importo del premio unico versato inizialmente:

Premio Unico	Caricamento %
da Euro 5.000,00 a Euro 9.999,99	6%
da Euro 10.000,00 a Euro 25.999,99	5%
da Euro 26.000,00 a Euro 51.999,99	4%
da Euro 52.000,00 a Euro 154.999,99	3%
da Euro 155.000,00 a Euro 259.999,99	2%
da Euro 260.000,00 a Euro 519.999,99	1%
oltre Euro 520.000,00	0%

ART. 16 RISCATTO

Qualora sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto, l'Investitore-contraente può riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di riscatto.

Per esercitare la sua scelta l'Investitore-contraente deve compilare la richiesta di liquidazione o inviare una comunicazione scritta all'Impresa di Assicurazione a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto come previsto al successivo Art. 20 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE".

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

In ogni caso, l'Investitore-contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto all'Impresa di Assicurazione la quale si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 10 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

RISCATTO TOTALE

Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote del Fondo Interno Assicurativo prescelto dall'Investitore-contraente calcolato moltiplicando il numero di quote per il valore unitario delle stesse del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa di Assicurazione.

L'importo così determinato viene corrisposto per intero qualora siano state interamente trascorsi cinque anni dalla data di decorrenza del Contratto. In caso contrario, il valore di riscatto si ottiene applicando all'importo sopra definito la penale di riscatto, indicata nella seguente tabella, determinata in funzione dell'epoca in cui viene effettuata la richiesta di riscatto:

Anno della Richiesta di Riscatto	Penali di Riscatto
Entro il 1° anno	Non Previsto
2° anno	4%
3° anno	3%
4° anno	2%
5° anno	1%
dal 6° anno	nessuna penalità

In caso di riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del contratto.

RISCATTO PARZIALE

Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri previsti per il riscatto totale e viene concesso a condizione che il controvalore del capitale residuo espresso in quote dei Fondi Interni Assicurativi non risulti inferiore a 2.500,00 Euro.

In ogni caso la penalità di riscatto minima in caso di riscatto parziale è pari a Euro 26,00.

In caso di liquidazione del valore di riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per le quote residue.

Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei versamenti effettuati (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi), sia per effetto, nel corso della durata contrattuale, del deprezzamento delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione, sia per l'applicazione delle spese indicate al precedente Art. 15 "SPESE", sia per l'applicazione delle penalità di riscatto.

Non esiste inoltre alcun valore minimo garantito dall'Impresa di Assicurazione per il valore di riscatto.

ART. 17 PRESTITI

Il presente Contratto non prevede l'erogazione di prestiti.

ART. 18 SOSTITUZIONE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del Contratto, l'Investitore-contraente può chiedere all'Impresa di Assicurazione, utilizzando il **Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi**, il trasferimento totale o parziale del controvalore delle quote dei Fondi Interni Assicurativi inizialmente scelti, ad altri Fondi Interni Assicurativi, tra quelli previsti dal presente Contratto.

La prima sostituzione effettuata è completamente gratuita, mentre ogni sostituzione successiva sarà gravata di una spesa fissa di Euro 25,00.

Il controvalore delle quote di ciascun Fondo Interno Assicurativo precedentemente scelto viene così trasformato in controvalore delle quote dei Fondi Interni Assicurativi scelti al momento della richiesta di sostituzione.

La conversione viene effettuata nei termini seguenti:

- viene determinato il controvalore delle quote di ciascun Fondo Interno Assicurativo precedentemente scelto dall'Investitore-contraente, moltiplicando il valore unitario delle quote del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento, da parte dell'Impresa di Assicurazione, del **Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi** per il numero delle quote possedute alla stessa data;
- detto importo, al netto della spesa fissa di 25,00 Euro viene diviso per il valore unitario delle quote dei nuovi Fondi Interni Assicurativi, dello stesso giorno. La spesa fissa non si applica alla prima sostituzione.

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data di pervenimento del Modulo Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi presso il Soggetto Incaricato;

oppure

- in caso di invio della richiesta direttamente all'Impresa di Assicurazione la data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno da parte dell'Impresa di Assicurazione.

L'Impresa di Assicurazione invia all'Investitore-contraente una **Lettera di Conferma Sostituzione Fondo**, che informa dell'avvenuta sostituzione del Fondo Interno Assicurativo ed indica per i nuovi e vecchi Fondi:

- il prezzo (valore unitario) e la data al quale è avvenuto il trasferimento;
- il numero di quote vendute ed acquistate;
- il controvalore del numero delle quote alla data della sostituzione.

ART. 19 OPZIONI CONTRATTUALI - CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO IN RENDITA

Trascorsi cinque anni dalla data di decorrenza l'Investitore-contraente ha la possibilità di richiedere di convertire il valore del riscatto totale in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

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

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

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

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

L'Investitore-contraente ha 30 giorni di tempo dalla data di ricevimento delle informazioni sulle opzioni per decidere di convertire il valore di riscatto in rendita.

Decorso tale termine le condizioni di conversione decadono automaticamente. In caso di conferma di conversione l'Impresa di Assicurazione si impegna a trasmettere la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alla rendita di opzione scelta dall'avente diritto contenente le modalità per la sua rivalutazione annuale.

ART. 20 PAGAMENTI DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

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

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

- consegnate al Soggetto Incaricato, previa compilazione di una richiesta di liquidazione - indirizzate comunque a Aviva Previdenza S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano -;
- inviate a Aviva Previdenza S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano – a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - solo nei casi strettamente particolari in cui non si abbia più alcun rapporto diretto con il Soggetto Incaricato.

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

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data di pervenimento della richiesta di liquidazione presso il Soggetto Incaricato;
- oppure
- in caso di invio della richiesta di liquidazione direttamente all'Impresa di Assicurazione la data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno da parte dell'Impresa di Assicurazione.

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

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

- **certificato di morte dell'Assicurato** rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- **certificato medico** indicante la causa del decesso;
- se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con l'Investitore-contraente) NON ha lasciato testamento: **atto di notorietà** ovvero **dichiarazione autenticata sostitutiva dell'atto notorio**, in cui risulti che egli non ha lasciato testamento e nel quale siano indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti a cui la legge attribuisca diritto o quote di eredità);
- se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con l'Investitore-contraente) HA lasciato testamento: copia autenticata del testamento e/o verbale di pubblicazione dello stesso ed **atto di notorietà** ovvero **dichiarazione autenticata sostitutiva dell'atto notorio** in cui risulti che il testamento in questione è l'ultimo da ritenersi valido e non impugnato nel quale sono indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti a cui la legge attribuisca diritto o quote di eredità);
- **decreto del Giudice Tutelare** che autorizzi il tutore degli eventuali beneficiari minori o privi di capacità di agire, a riscuotere la somma dovuta, con esonero dell'Impresa di Assicurazione da ogni responsabilità in ordine al pagamento; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata;
- per ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori - qualora essi siano minorenni o privi di capacità di agire - sarà sufficiente compilare una richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente appurate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori dovrà inviare all'Impresa di Assicurazione anche la seguente documentazione:
 - * **copia di un valido documento di identità;**
 - * **copia del codice fiscale;**
 - * **dichiarazione sottoscritta da ciascun Beneficiario** con indicati il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice C.A.B., A.B.I. e C.I.N..

IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO

- l'Investitore-contraente dovrà compilare una richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte

verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui la richiesta di riscatto venga inviata a mezzo posta, l'Investitore-contraente dovrà inviare all'Impresa di Assicurazione anche la seguente documentazione:

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

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

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

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, l'Impresa di Assicurazione provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione sopraindicata.

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

ART. 21 BENEFICIARI

La designazione dei Beneficiari fatta dall'Investitore-contraente e riportata nella Proposta-Certificato può essere in qualsiasi momento modificata con richiesta dell'Investitore-contraente all'Impresa di Assicurazione, tramite apposita comunicazione da presentare al Soggetto Incaricato oppure mediante disposizione testamentaria nei termini previsti dal Codice Civile.

La designazione beneficiaria non può essere modificata nei seguenti casi:

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

ART. 22 DUPLICATO DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'esemplare della Proposta-Certificato dell'Investitore-contraente, lo stesso o gli aventi diritto, possono ottenere un duplicato a proprie spese e responsabilità.

ART. 23 TITOLARITÀ DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Fermo restando che i versamenti effettuati dall'Investitore-contraente, al netto delle eventuali spese, sono investiti, convertiti in numero di quote, nei Fondi Interni Assicurativi, resta inteso che la titolarità dei Fondi

Interni Assicurativi rimane di proprietà dell'Impresa di Assicurazione.

ART. 24 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

L'Investitore-contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può costituirlo in pegno in favore di un terzo o comunque vincolare le somme assicurate.

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

Nel caso di vincolo, l'operazione di riscatto, ed in generale l'operazione di liquidazione e di variazione contrattuale, richiedono l'assenso scritto del vincolatario.

Nel caso di pegno, le operazioni di liquidazione devono essere richieste dal creditore pignoratizio che si sostituisce in tutto e per tutto all'Investitore-contraente cedente, mentre le operazioni di variazione contrattuale devono essere richieste dall'Investitore-contraente con assenso scritto del creditore pignoratizio.

ART. 25 IMPOSTE

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

ART. 26 TRASFORMAZIONE

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

ART. 27 ARROTONDAMENTO

Tutti i valori in Euro riportati nel presente Contratto e nelle comunicazioni che l'Impresa di Assicurazione farà all'Investitore-contraente e all'Assicurato ed ai Beneficiari sono indicati con due decimali. L'arrotondamento della seconda cifra avviene con il criterio commerciale, e cioè per difetto, se la terza cifra decimale è inferiore a 5, per eccesso, se è pari o superiore a 5.

ART. 28 FORO COMPETENTE

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

2. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

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

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

UTILIZZO DEI DATI PERSONALI PER SCOPI ASSICURATIVI*

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

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

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

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

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

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

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

AVIVA PREVIDENZA S.p.A. – Viale Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775 447.

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

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

MODALITA' D'USO DEI DATI

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

I dati personali degli interessati sono utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire agli stessi i servizi, i prodotti e le informazioni da loro richiesti, anche mediante l'uso del fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza. L'Impresa di Assicurazione utilizza le medesime modalità anche quando comunica, per tali fini, alcuni di questi dati ad altre aziende dello stesso settore, in Italia ed all'estero e ad altre aziende dello stesso Gruppo, in Italia ed all'estero.

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

Questi soggetti sono diretti collaboratori e svolgono la funzione di "Responsabile" o dell' "incaricato" del trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti "Titolari" del trattamento stesso. Si tratta, in modo particolare, di soggetti facenti parte del Gruppo AVIVA o della catena distributiva (agenti o altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione sulla vita, consulenti tecnici) ed altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto dell'Impresa di Assicurazione (legali, medici, società di servizi per il quietanzamento, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione, società di servizi postali indicate nei plichi postali utilizzati), società di revisione e di consulenza, società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti. In considerazione della suddetta complessità dell'organizzazione e della stretta interrelazione fra le varie funzioni aziendali, l'Impresa di Assicurazione precisa infine che quali responsabili o incaricati del trattamento possono venire a conoscenza dei dati tutti i suoi dipendenti e/o collaboratori di volta in volta interessati o coinvolti nell'ambito delle rispettive mansioni in conformità alle istruzioni ricevute.

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

AVIVA PREVIDENZA S.p.A. – V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775.447, ove potranno essere conosciute anche la lista dei Responsabili in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

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

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

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

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

Servizio Privacy - AVIVA PREVIDENZA S.p.A. – V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775.447 - fax 02.2775.474 – email privacy_vita@avivaitalia.it

Il Direttore Generale è responsabile del trattamento dei dati personali, per l'Area Industriale Assicurativa.

Aviva Previdenza S.p.A.

V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano

www.avivaitalia.it

Tel. +39 02 2775.1

Fax +39 02 2775.204



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



Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 17820 del 04/08/1988 (Gazzetta Ufficiale n. 205 del 01/09/1988) Capitale Sociale Euro 9.100.000,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1573727 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale n. 08745960156 Partita IVA 12648740152 Sede legale e sede sociale in Italia Viale Abruzzi 94 20131 Milano

Net Unit Premio Unico 2005



PROPOSTA-CERTIFICATO

Unit linked a Premio Unico

Tariffa UA7S

La presente Proposta-Certificato è stata depositata in CONSOB
il 26 ottobre 2007 ed è valida a partire dal 1° novembre 2007.

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

DICHIARAZIONI DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**I SOTTOSCRITTI INVESTITORE-CONTRAENTE ED ASSICURATO (SE DIVERSO DALL'INVESTITORE-CONTRAENTE):**

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta-Certificato anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- dichiarano di essere a conoscenza che la presente Proposta-Certificato è parte integrante del Prospetto Informativo e delle eventuali Appendici del Contratto;
- prendono atto, con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato ed il pagamento del premio unico, che il Contratto è concluso e che AVIVA PREVIDENZA S.p.A. - l'Impresa di Assicurazione -, si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla stessa, fatto salvo errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prendono atto che il Contratto decorre dal secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-Certificato da parte del Soggetto Incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte dell'Impresa di Assicurazione. L'Impresa di Assicurazione invia all'Investitore-contraente la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che indica: il numero di Polizza, la data di decorrenza del Contratto, la data di incasso del premio, il premio corrisposto, il premio investito, e relativamente a ciascun Fondo Interno Assicurativo pre-scelto, il numero delle quote acquisite e il prezzo (valore unitario) al quale è avvenuto l'acquisto;
- dichiarano di aver preso conoscenza dell'Art. 2 "CONFLITTO DI INTERESSI" delle Condizioni di Assicurazione;
- prendono atto che il pagamento del premio unico verrà quietanzato sulla presente Proposta-Certificato e verrà pagato con le modalità di seguito indicate (vedere la sezione relativa ai Pagamenti).
- dichiara (dichiarazione riservata all'Investitore-contraente):
 - di avere fornito le informazioni necessarie al Soggetto Incaricato per accertare se l'Investitore-contraente dispone del livello di esperienza e conoscenza necessari per comprendere i rischi che il prodotto comporta;
 - che il Soggetto Incaricato lo ha avvertito del fatto che nel corso della fase di valutazione ha ritenuto che l'Investitore-contraente medesimo non dispone di un livello di esperienza e conoscenza necessari per comprendere i rischi che il prodotto comporta e che pertanto il prodotto non è appropriato. Il sottoscritto Investitore-contraente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto;
 - che il Soggetto Incaricato lo ha avvertito del fatto che non è stato in grado di determinare se il prodotto sia a lui appropriato in quanto il sottoscritto Investitore-contraente ha scelto di non fornire le informazioni richiestegli per valutare la sua conoscenza e esperienza in relazione alla tipologia del prodotto. Il sottoscritto Investitore-contraente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.

L'Investitore-contraente dichiara di AVER LETTO, COMPRESO e ACCETTATO le Condizioni di Assicurazione e quanto riportato in merito ai TERMINI DI DECORRENZA sopra indicati.

L'Assicurato, qualora diverso dall'Investitore-contraente, acconsente alla sottoscrizione della presente Proposta-Certificato.

Luogo e data

L'ASSICURATO

L'INVESTITORE-CONTRAENTE

(se diverso dall'Investitore-contraente)

DIRITTO DI RECESSO

L'Investitore-contraente può inoltre recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione del Contratto ai sensi del D. Lgs. 7 dicembre 2005 n. 209. Il diritto di recesso libera l'Investitore-contraente da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto.

L'Impresa di Assicurazione entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa all'Investitore-contraente:

- qualora la richiesta di recesso pervenga all'Impresa di Assicurazione antecedentemente alla data di decorrenza del Contratto il premio versato;
- qualora la richiesta di recesso pervenga all'Impresa di Assicurazione dal giorno della data di decorrenza del Contratto premio versato, maggiorato o diminuito della differenza fra il valore unitario delle quote del secondo giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della comunicazione di recesso ed il valore unitario delle stesse alla data di decorrenza del Contratto, moltiplicato per il numero delle quote acquisite alla data di decorrenza.

Luogo e data

L'INVESTITORE-CONTRAENTE

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

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

Art. 4: Limitazioni per la Maggiorazione della Garanzia Morte; Art. 5: Dichiarazioni dell'Investitore-contraente e dell'Assicurato; Art. 6: Conclusione del Contratto; Art. 7: Decorrenza del Contratto; Art. 16: Riscatto; Art. 20: Pagamenti dell'Impresa di Assicurazione.

Luogo e data

L'ASSICURATO

L'INVESTITORE-CONTRAENTE

(se diverso dall'Investitore-contraente)

IL SOTTOSCRITTO INVESTITORE-CONTRAENTE DICHIARA:

- di aver ricevuto la Scheda Sintetica, la Parte I e la Parte II del Prospetto Informativo - redatto secondo le prescrizioni CONSOB - e le Condizioni di Assicurazione;
- di aver letto, compreso e accettato le Condizioni di Assicurazione;
- di aver ricevuto la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli i Soggetti Incaricati sono tenuti - ai sensi dell'art.49 comma 1 del Regolamento ISVAP n. 5/2006 - nei confronti dell'Investitore-contraente (modello predisposto dal Soggetto Incaricato e consegnato in occasione del primo Contatto);
- di aver ricevuto il documento contenente - ai sensi dell'art. 36ter del Regolamento Intermediari CONSOB 11522 - i dati essenziali dei Soggetti Incaricati e della loro attività, le informazioni su potenziali situazioni di conflitto d'interessi e sugli strumenti di tutela dell'Investitore-contraente (modello predisposto dal Soggetto Incaricato).

L'Investitore-contraente può richiedere la consegna gratuita della Parte III del Prospetto e del Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi.

Luogo e data

L'INVESTITORE-CONTRAENTE

TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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

Luogo e data

L'ASSICURATO

L'INVESTITORE-CONTRAENTE

(se diverso dall'Investitore-contraente)

All'atto della sottoscrizione della presente, il sottoscritto Soggetto Incaricato incassa il premio unico pari a Euro

MODALITÀ DI PAGAMENTO NEL CASO IN CUI IL SOGGETTO INCARICATO SIA BANCA BIPIELLE.NET

Il pagamento di tale premio viene effettuato con:

- AB / AC** assegno bancario/circolare non trasferibile emesso dal sottoscritto Investitore-contraente, intestato a AVIVA PREVIDENZA S.P.A.
 estremi identificativi dell'assegno: Azienda di Credito
 n. assegno codice CAB codice ABI
- B** bonifico bancario effettuato dall'Investitore-contraente su c/c intestato a BANCA BIPIELLE NETWORK nella qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa di Assicurazione.
 BANCA BIPIELLE NETWORK S.p.A. - Dip. 400 - Via Cavour, 40/42 - 26900 Lodi - con accredito su c/c nr. 5/18
 codice CAB 20300 - codice ABI 05630 - codice CIN Y - specificando nella causale il nome dell'Investitore-contraente ed il numero della Proposta-Certificato.

MODALITÀ DI PAGAMENTO IN CASO IL SOGGETTO INCARICATO SIA BIPIELLE PREVIDENZA ASSICURATIVA SRL

Il pagamento di tale premio viene effettuato con:

- AB / AC** assegno bancario/circolare non trasferibile emesso dal sottoscritto Investitore-contraente, intestato a BIPIELLE PREVIDENZA ASSICURATIVA S.R.L., nella sua qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa di Assicurazione – estremi identificativi dell'assegno: Azienda di Credito
 n. assegno codice CAB codice ABI
- B** bonifico bancario effettuato dall'Investitore-contraente su c/c intestato a BIPIELLE PREVIDENZA ASSICURATIVA S.R.L. nella qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa di Assicurazione, conto corrente nr. 160890 - Banca Popolare di Lodi – CAB 20346 – ABI 05164 – CIN D - specificando nella causale il nome dell'Investitore-contraente ed il numero della Proposta-Certificato.

Attenzione: nel caso di pagamento del premio mediante mezzi non direttamente indirizzati all'Impresa di Assicurazione ovvero intestati al Soggetto Incaricato, nella Sua qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa di Assicurazione, la prova dell'avvenuto pagamento del premio all'Impresa di Assicurazione è rappresentata dalla indicazione dell'importo pagato e dalla apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme e alla raccolta della presente Proposta-Certificato.

La data di valuta, in caso di pagamento intestato ad Aviva Previdenza S.p.A. varia a seconda della tipologia del mezzo di pagamento utilizzato:

- in caso di assegno bancario emesso da un altro sportello di Banca Popolare di Lodi, la valuta è il 6° giorno lavorativo successivo alla data di presentazione del titolo da parte dell'Impresa di Assicurazione;
- in caso di assegno bancario emesso dallo stesso sportello di Banca Popolare di Lodi, la valuta è lo stesso giorno della data di presentazione del titolo da parte dell'Impresa di Assicurazione;
- in caso di assegno bancario, non emesso da uno sportello di Banca Popolare di Lodi, la valuta è l'8° giorno lavorativo successivo alla data di presentazione del titolo da parte dell'Impresa di Assicurazione;
- in caso di assegno circolare, emesso da uno sportello di Banca Popolare di Lodi, la valuta è il giorno di presentazione del titolo da parte dell'Impresa di Assicurazione;
- in caso di assegno circolare, non emesso da uno sportello di Banca Popolare di Lodi, la valuta è il 6° giorno lavorativo successivo alla data di presentazione del titolo da parte dell'Impresa di Assicurazione.

Luogo e data

IL SOGGETTO INCARICATO

L'INVESTITORE-CONTRAENTE

Spazio riservato al Soggetto Incaricato

Dichiaro di aver proceduto personalmente alla identificazione dei sottoscrittori le cui generalità sono riportate fedelmente negli spazi appositi e che le firme sono state apposte in mia presenza e che il pagamento del premio di perfezionamento è stato effettuato con le modalità sopra indicate. Si dichiara inoltre di aver preso visione e di essere a conoscenza della Legge n. 197/91 e della Circolare ISVAP n. 257/95 e degli obblighi ivi previsti.

 Cognome e Nome Codice Sog. Incar. Codice Ag.

 Luogo Data Firma del Soggetto Incaricato _____

Aviva Previdenza S.p.A.

V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano

www.avivaitalia.it

Tel. +39 02 2775.1

Fax +39 02 2775.204



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



Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 17820 del 04/08/1988 (Gazzetta Ufficiale n. 205 del 01/09/1988) Capitale Sociale Euro 9.100.000,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1573727 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale n. 08745960156 Partita IVA 12648740152 Sede legale e sede sociale in Italia Viale Abruzzi 94 20131 Milano

1 - COPIA PER L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

2 - COPIA PER L'INVESTITORE-CONTRAENTE

3 - COPIA PER IL SOGGETTO INCARICATO

4 - COPIA

Net Unit Premio Unico 2005



Offerta pubblica di sottoscrizione di NET UNIT PREMIO UNICO 2005, prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked.

- **Parte III - Altre informazioni**
- **Allegato: I soggetti distributori**

Il presente Prospetto Informativo è stato depositato in CONSOB in data 26 ottobre 2007 ed è valido dal 1° novembre 2007.

Aviva
Previdenza S.p.A.
Gruppo Aviva

La presente Parte III è stata depositata in CONSOB il 26 ottobre 2007 ed è valida a partire dal 1° novembre 2007.

PARTE III DEL PROSPETTO INFORMATIVO – ALTRE INFORMAZIONI

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA

Aviva Previdenza S.p.A. è una Compagnia del Gruppo AVIVA, che ha sede legale e direzione generale in Viale Abruzzi n. 94 – 20131 Milano - Italia.

Aviva Previdenza S.p.A. è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 17820 del 04/08/1988, Registro Imprese di Milano n. 08745960156, (Gazzetta Ufficiale nr. 186 del 10/08/1989).

Aviva Previdenza S.p.A. svolge le seguenti attività:

- Assicurazioni sulla durata della vita umana (Ramo I);
- Assicurazioni, di cui ai rami I e II, le cui prestazioni principali sono direttamente collegate al valore di quote di organismi di investimento collettivo del risparmio o di fondi interni ovvero a indici o ad altri valori di riferimento (Ramo III);
- Operazioni di capitalizzazione (Ramo V);
- Operazioni di gestione di fondi collettivi costituiti per l'Erogazione di prestazioni in caso di morte, in caso di vita o in caso di cessazione o riduzione dell'attività lavorativa (Ramo VI).

La durata di Aviva Previdenza S.p.A. è fissata fino al 31.12.2100.

Aviva PLC, storica compagnia inglese presente da oltre trecento anni nel panorama assicurativo mondiale, è il 5° gruppo assicurativo al mondo per diffusione e volume di business, primo gruppo assicurativo in Gran Bretagna e 6° in Italia nel comparto vita. È presente in oltre 25 paesi distribuiti in 4 continenti con 59.000 dipendenti al servizio di 40 milioni di clienti.

Aviva è presente in Italia dal 1921 e attualmente opera con 7 compagnie di assicurazioni e circa 500 dipendenti. Il gruppo è attivo sul territorio italiano grazie a 800 agenti, 6.000 sportelli bancari e 4.200 promotori finanziari che commercializzano una gamma strutturata di soluzioni assicurative vita e danni.

Il **capitale sottoscritto** e versato alla data del 31 dicembre 2006 è pari a Euro 9.100.000,00.

L'azionista risultante dal Libro Soci, aggiornato al 31 dicembre 2006, è Finoa Srl: 100%.

Il controllo dell'Impresa di Assicurazione è esercitato con partecipazione paritetica da Aviva Italia Holding S.p.A. (50%) e da Banca Popolare Italiana Soc. Coop. (50%) appartenente al Gruppo Banca Popolare Italiana.

L'organo amministrativo dell'Impresa di Assicurazione è il **Consiglio di Amministrazione**; l'attuale Consiglio di Amministrazione è in carica fino all'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2007 ed è così composto:

- **Paradiso Cristian**
Nato a Como il 09.07.1969;
Presidente;
Laurea in Economia e Commercio presso l'Università Cattolica di Milano;
Già Presidente di Bipitalia Alternative Sgr S.p.A. e Bipielle Previdenza Assicurativa Srl;
Ricopre la carica di Presidente di Aviva Previdenza S.p.A., Finoa S.r.l.
- **Brugola Cesare**
Nato a Milano il 10.08.1942;
Amministratore Delegato;
Già consigliere di Banca delle Marche S.p.A., Akros S.p.A., Credit Consult S.p.A.;
Attualmente ricopre la carica di Presidente ed Amministratore Delegato di Aviva Italia Holding S.p.A., Vicepresidente Esecutivo ed Amministratore Delegato di Aviva Italia S.p.A., Amministratore Delegato di Aviva S.p.A., Aviva Assicurazioni S.p.A., Aviva Life S.p.A., Aviva Vita S.p.A. e Aviva Previdenza S.p.A.
- **Cremona Massimo**
Nato a Busto Arsizio il 03.04.1959

Consigliere;
Laurea in Economia e Commercio presso Università Cattolica di Milano;
Già consigliere di Banca delle Marche, Italimpianti S.p.A.;
Attualmente ricopre la carica di Amministratore di Aviva Italia S.p.A, Aviva S.p.A., FINOA S.r.l. e Aviva Italia Holding S.p.A.

- **D'Abrosca Tommaso**

Nato ad Avellino il 25.06.1957

Consigliere;

Laurea in Ingegneria Elettronica presso il Politecnico di Milano;

Già Consigliere di Bipielle Riscossioni S.p.A., Bipitalia Gestioni Sgr S.p.A.;

Attualmente ricopre la carica di Amministratore di Aviva Previdenza S.p.A.

- **Rho Roberto**

Nato a Lodi il 01.07.1964;

Consigliere;

Laurea in Economia Aziendale presso l'Università Bocconi di Milano;

Già Amministratore in Banca Valori S.p.A., Italfortune International Fund Sicav;

Attualmente ricopre la carica di Amministratore di Aviva Previdenza S.p.A. e Finoa S.r.l.

- **Pio Giovanni Scarsi**

Nato a Predosa (AL) il 3 aprile 1940;

Consigliere;

Già Presidente di Caralt S.p.A., Amministratore in BPL Investimenti, Eurovita Assicurazioni S.p.A.

Attualmente ricopre la carica di Amministratore di Aviva Previdenza S.p.A., Aviva Italia S.p.A., AEDES S.p.A., Banca Carime S.p.A., S.g.r. AEDES BPM – Fondi Immobiliari, S.g.r. AEDES Fondi Speculativi

L'organo di controllo dell'Impresa di Assicurazione è il **collegio sindacale**; l'attuale collegio sindacale è in carica fino all'approvazione del bilancio che chiuderà al 31 dicembre 2009 ed è così costituito:

- **Castaldi Gianpietro**

Nato a Genova il 12.08.1942;

Presidente;

- **Caprio Lorenzo**

Nato a Milano il 19.11.1957;

Sindaco Effettivo;

- **Fazzini Enrico**

Nato a Firenze il 15.09.1944;

Sindaco Effettivo;

- **Alberico Andrea**

Nato a Voghera (PV) il 31.12.1972;

Sindaco Supplente;

- **Toffoloni Gianandrea**

Nato a Milano il 30.11.1941;

Sindaco Supplente

Le funzioni direttive dell'Impresa di Assicurazione sono esercitate dall'Amministratore delegato – Cesare Brugola - e dal Direttore generale – Gianpaolo Chinni - .

Altre informazioni relative agli altri prodotti finanziari offerti sono fornite sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione www.avivaitalia.it.

2. IL FONDO

Il Fondo CU NEW LYRA, obbligazionario misto è stato istituito nel Dicembre 2005. Il benchmark del fondo è composto dai seguenti indici: 51% JP Morgan Cash Emu 3m, 34% JP Morgan Global Govt EMU, 7% MSCI TR Net Wolrd, 8%MSCI TR Net Europe.

Il Fondo CU NEW GEMINI, bilanciato è stato istituito nel Dicembre 2005. Il benchmark del fondo è composto dai seguenti indici: 33% JP Morgan Cash Emu 3m, 22% JP Morgan Global Govt EMU, 22% MSCI TR Net Wolrd, 23%MSCI TR Net Europe.

Il Fondo CU NEW TAURUS, azionario è stato istituito nel Dicembre 2005. Il benchmark del fondo è composto dai seguenti indici: 15% JP Morgan Cash Emu 3m, 10% JP Morgan Global Govt EMU, 37% MSCI TR Net Wolrd, 38%MSCI TR Net Europe.

Caratteristiche specifiche dei benchmark

Benchmark	Caratteristiche
JP MORGAN 3M CASH EMU	<p>E' un indice rappresentativo delle performance degli euro-depositi con scadenza pari a tre mesi denominati in euro. L'indice prevede il reinvestimento delle cedole.</p> <p>L'indice viene ribilanciato con periodicità giornaliera.</p> <p>La valuta di denominazione dell'indice è l'Euro.</p> <p>La serie storica dell'indice è disponibile dal Gennaio 1997.</p> <p>L'indice è disponibile con frequenza giornaliera sui principali information provider, Bloomberg (index ticker JPCAEU3M), Reuter, Datastream.</p>
JP MORGAN GLOBAL GOVT EMU	<p>E' un indice rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari dei Government Bond dei paesi appartenenti all'area euro: Francia, Italia, Spagna, Germania, Olanda, Belgio, Finlandia, Portogallo, Irlanda, Austria e Grecia.</p> <p>Per essere inserito nell'indice un titolo obbligazionario deve soddisfare alcuni requisiti minimi, in quanto l'indice non comprende i titoli con scadenza residua inferiore all'anno e i titoli definiti come non liquidi secondo le caratteristiche di JP Morgan (raramente quotati e con significative differenze tra i prezzi denaro e lettera).</p> <p>Il valore dell'indice considera i flussi cedolari dei titoli a cui fa riferimento, le cedole staccate sono reinvestite nei titoli di Stato che fanno parte dell'indice.</p> <p>L'indice non tiene conto degli oneri fiscali e dei costi di negoziazione.</p> <p>L'indice viene ribilanciato al termine del primo giorno lavorativo di ciascun mese.</p> <p>L'aggiornamento dei titoli che lo compongono è curata da JP Morgan che procede al calcolo del medesimo.</p> <p>La valuta di denominazione per il calcolo dell'indice è l'Euro.</p> <p>La serie storica dell'indice è disponibile dal Gennaio 1995.</p> <p>Le informazioni relative all'indice sono disponibili sui principali information provider, Reuters, Bloomberg (index ticker JPMGEMLC)</p>
MSCI EUROPE INDEX	<p>L'indice Morgan Stanley Capital International Europe è elaborato giornalmente e rappresenta l'andamento dei mercati azionari industrializzati dei paesi europei (Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Paesi Bassi, Norvegia, Portogallo, Spagna, Svezia, Svizzera e Gran Bretagna).</p> <p>L'indice prevede il reinvestimento dei dividendi al netto della tassazione non recuperabile ed è espresso in dollari, è convertito in Euro in base ai tassi di cambio WMR.</p> <p>E' costituito dalla media ponderata delle variazioni dei titoli azionari europei selezionati tenendo conto sia di criteri di liquidità e rappresentatività settoriale sia di criteri volti ad evitare le partecipazioni incrociate, con il vincolo di rappresentare l'85% del flottante all'interno di ciascuna industria per ogni paese rappresentato.</p> <p>La composizione dell'indice viene aggiornata ogni tre mesi.</p> <p>L'indice non tiene conto dei costi di negoziazione.</p> <p>Le informazioni relative all'indice sono disponibili sui principali information provider, quali Reuters, Datastream, Bloomberg (index ticker NDDUE15).</p>
MSCI WORLD INDEX	<p>L'indice Morgan Stanley Capital International World è elaborato giornalmente e rappresenta l'andamento dei principali mercati azionari sviluppati ad esclusione dei Paesi Emergenti.</p> <p>L'indice prevede il reinvestimento dei dividendi al netto della tassazione non recuperabile ed è espresso in dollari, è convertito in Euro in base ai tassi di cambio WMR.</p> <p>La scelta del paniere di titoli avviene partendo dalla rappresentatività di ciascun titolo all'interno dell'industria di riferimento, con il vincolo di rappresentare l'85% del flottante all'interno di ciascun industria per ogni paese rappresentato. La revisione del paniere di titoli e l'aggiornamento dell'indice avviene con periodicità trimestrale.</p> <p>L'indice non tiene conto dei costi di negoziazione.</p> <p>Le informazioni relative all'indice sono disponibili sui principali information provider, quali Reuters, Datastream, Bloomberg (index ticket NDDUWI).</p>

3. I SOGGETTI CHE PRESTANO GARANZIE E CONTENUTO DELLA GARANZIA

Non sono previste garanzie finanziarie collegate ai Fondi Interni Assicurativi.

4. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

Gli intermediari scritti nell'elenco di cui all'art. 109 del D.Lgs 7 dicembre 2005 nr. 209, che procedono alla distribuzione del prodotto sono riportati nell'Allegato alla Prospetto Parte III.

5. GLI INTERMEDIARI NEGOZIATORI

Gli attivi dei Fondi Interni Assicurativi collegati al Contratto sono rappresentati da investimenti effettuati direttamente in OICR senza l'intervento di intermediari negozianti.

6. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

L'assemblea ordinaria dei soci del 26 aprile 2007 di Aviva Previdenza S.p.A. ha conferito alla Reconta Ernst & Young S.p.A. – Via Della Chiusa 2, 20123 Milano – per un triennio, cioè fino all'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2009, l'incarico di revisione contabile e certificazione del bilancio della Aviva Previdenza S.p.A. nonché del Rendiconto annuale del Fondo.

B) TECNICHE DI GESTIONE DEI RISCHI DI PORTAFOGLIO

7. TECNICHE DI GESTIONE DEI RISCHI DI PORTAFOGLIO DEI FONDI INTERNI IN RELAZIONE AGLI OBIETTIVI ED ALLA POLITICA DI INVESTIMENTO

L'Impresa di Assicurazione supporta ex ante l'attività di investimento nella costruzione di un portafoglio con caratteristiche di rischio-rendimento coerenti con lo stile di gestione di ciascun Fondo Interno Assicurativo, e controlla ex post tale coerenza con il grado di rischio del Fondo Interno Assicurativo stesso.

In particolare, l'Impresa di Assicurazione svolge un'analisi continuativa della performance della componente obbligazionaria e, in relazione agli obiettivi ed alla politica di investimento di ogni Fondo Interno Assicurativo, effettua il monitoraggio del profilo rischio/rendimento attraverso il controllo periodico della misura del TEV, per verificare lo scostamento della volatilità di ogni Fondo Interno Assicurativo rispetto al Benchmark.

L'Impresa di Assicurazione stabilisce ed aggiorna i limiti di risk budget, sottoposti ai controlli periodici per verificare il rispetto della politica d'investimento e la coerenza con la categoria di ciascun Fondo Interno Assicurativo, apportando eventualmente le necessarie modifiche.

C) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO E SWITCH

8. SOTTOSCRIZIONE

La sottoscrizione del Contratto può essere effettuata presso uno dei Soggetti Incaricati del collocamento. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di Proposta-Certificato.

Il Contratto si considera concluso quando l'Investitore-contraente ha versato il premio unico e unitamente all'Assicurato – se persona diversa – ha sottoscritto la Proposta-Certificato.

Il Contratto decorre dal secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-Certificato da parte del Soggetto Incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento da parte dell'Impresa di Assicurazione, del premio unico.

La data di decorrenza del Contratto viene indicata nella Lettera Contrattuale di Conferma, che viene inviata all'Investitore-contraente.

Il presente Contratto può essere stipulato soltanto se l'Assicurato, al momento della stipulazione del Contratto, ha un'età minima di 18 anni e massima di 75 anni.

Dal giorno successivo alla data di decorrenza del Contratto l'Investitore-contraente ha la facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi.

Ai fini della determinazione del numero di quote, vale quanto segue:

- il premio unico viene:
 - diminuito delle spese fisse e dei caricamenti indicati al punto 11.1.1. "SPESE FISSE" e 11.1.2 "COSTI DI CARICAMENTO" del Prospetto Parte I;

- diviso per il valore unitario delle quote dei Fondi Interni Assicurativi prescelti dall'Investitore-contraente, dal secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-Certificato da parte del Soggetto Incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento da parte dell'Impresa di Assicurazione, del premio unico.
- i versamenti aggiuntivi, vengono:
 - diminuiti delle spese fisse e dei caricamenti indicati al punto 11.1.1. "SPESE FISSE" e 11.1.2 "COSTI DI CARICAMENTO" del Prospetto Parte I;
 - divisi per il valore unitario delle quote dei Fondi Interni Assicurativi, del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di pagamento del versamento aggiuntivo presso il Soggetto Incaricato.

La **Lettera Contrattuale di Conferma** viene inviata dall'Impresa di Assicurazione all'Investitore-contraente a seguito del pagamento del premio unico entro 7 giorni lavorativi dalla data di decorrenza e contiene le seguenti informazioni:

- il numero di Polizza, che identifica definitivamente il Contratto;
- la data di incasso del premio e di decorrenza (che coincide con la data di valorizzazione) del Contratto;
- il premio corrisposto;
- il premio investito alla data di decorrenza del Contratto;
- relativamente ai Fondi Interni Assicurativi prescelti:
 - il numero di quote attribuite;
 - il prezzo (valore unitario) al quale è avvenuto l'acquisto.

A seguito del pagamento del versamento aggiuntivo l'Impresa di Assicurazione invia all'Investitore-contraente entro 7 giorni lavorativi dalla data di investimento una **Lettera di Conferma Versamento Aggiuntivo**, con la quale si danno le seguenti informazioni:

- la conferma dell'avvenuto ricevimento del versamento aggiuntivo, da parte dell'Impresa di Assicurazione;
- la data di incasso e di investimento del versamento aggiuntivo (che coincide con la data di valorizzazione);
- il versamento aggiuntivo effettuato;
- il versamento aggiuntivo investito alla data di investimento;
- relativamente a ciascun Fondo Interno Assicurativo:
 - il numero delle quote acquistate a fronte del versamento effettuato;
 - il prezzo (valore unitario) al quale è avvenuto l'acquisto.

Nel caso in cui l'Impresa di Assicurazione inserisca nuovi Fondi Interni Assicurativi, successivamente alla Data di Decorrenza, l'Investitore-contraente avrà la possibilità di effettuare i successivi versamenti dei premi in questi nuovi Fondi Interni Assicurativi previa consegna della relativa informativa tratta dal Prospetto aggiornato.

9. RISCATTO

Qualora sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto, l'Investitore- Contraente può riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di riscatto.

Per esercitare la sua scelta l'Investitore-contraente deve compilare la richiesta di liquidazione o inviare una comunicazione scritta all'Impresa di Assicurazione a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto. La richiesta di riscatto è irrevocabile.

L'Impresa di Assicurazione provvede alla liquidazione dell'importo dovuto - verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento – entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata allo specifico Art. 20 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

L'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

In ogni caso, l'Investitore-contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto all'Impresa di Assicurazione la quale si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 10 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

L'Impresa di Assicurazione corrisponde all'Investitore-contraente il valore di riscatto - parziale o totale - al netto delle imposte eventualmente previste per Legge.

Riscatto Totale

Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei Fondi Interni Assicurativi prescelti dall'Investitore-contraente calcolato moltiplicando il numero di quote per il valore unitario delle stesse del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa di Assicurazione.

L'importo così determinato viene corrisposto per intero qualora siano trascorsi cinque anni dalla data di decorrenza del Contratto. In caso contrario, il valore di riscatto si ottiene applicando all'importo sopra definito la penale di riscatto indicata al punto 11.1.3 "COSTI DI RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA" del Prospetto Parte I.

Riscatto Parziale

Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri di cui sopra.

In ogni caso la penalità minima in caso di riscatto parziale è pari a Euro 26,00.

Il riscatto anche, può essere richiesto a condizione che il controvalore del capitale residuo espresso in quote dei Fondi Interni Assicurativi non risulti inferiore a 2.500,00 Euro.

10. OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI/COMPARTI (c.d. SWITCH)

Trascorsi almeno trenta giorni dalla data di decorrenza del Contratto, l'Investitore-contraente può chiedere al Soggetto Incaricato, la conversione del capitale espresso in quote da uno o più Fondi Interni Assicurativi precedentemente scelti in quote di uno o più Fondi Interni Assicurativi tra quelli gestiti dall'Impresa di Assicurazione in relazione al presente Contratto.

Il controvalore delle quote dei Fondi Interni Assicurativi precedentemente scelti viene così trasformato in controvalore delle quote dei nuovi Fondi Interni Assicurativi scelti al momento della richiesta di sostituzione.

Il controvalore delle quote dei Fondi Interni Assicurativi precedentemente scelti, al netto dei costi relativi alla sostituzione dei Fondi Interni Assicurativi indicato al punto 11.1.4, "COSTI DI SWITCH" del Prospetto Parte I viene così trasformato nel controvalore del numero di quote dei nuovi Fondi Interni Assicurativi scelti al momento della richiesta di sostituzione. Il controvalore viene calcolato sulla base al valore unitario delle quote del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della comunicazione di conversione per il numero delle quote alla stessa data.

La conversione viene effettuata nei termini seguenti:

- viene applicata la relativa percentuale di disinvestimento indicata dall'Investitore-contraente al controvalore del numero di quote dei Fondi Interni Assicurativi precedentemente scelti dallo stesso, ottenuto moltiplicando il numero di quote per il valore unitario delle stesse del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento, da parte dell'Impresa di Assicurazione, della comunicazione di conversione;
- vengono applicate le percentuali di investimento indicate dall'Investitore-contraente, ottenendo l'importo da investire per ciascun Fondo Interno Assicurativo scelto;
- detto importo, al netto della spesa fissa stabilita dall'Impresa di Assicurazione pari a 25,00 Euro viene diviso per il valore unitario delle quote dei nuovi Fondi Interni Assicurativi, quale rilevato il medesimo giorno. La spesa fissa non si applica alla prima sostituzione.

L'Impresa di Assicurazione invia una **Lettera di Conferma Sostituzione Fondo**, che informa dell'avvenuta sostituzione del Fondo Interno Assicurativo ed indica per i nuovi e vecchi Fondi:

- il prezzo (valore unitario) e la data alla quale è avvenuto il trasferimento;
- il numero di quote vendute ed acquistate;
- il controvalore del numero delle quote alla data della sostituzione.

D) REGIME FISCALE

11. IL REGIME FISCALE E LE NORME A FAVORE DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

IMPOSTA SUI PREMI

I premi versati per le assicurazioni sulla vita:

- non sono soggetti ad alcuna imposta sulle assicurazioni;
- non sono detraibili e non sono deducibili se non per la parte attinente al rischio morte, invalidità per-

manente ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, laddove prevista in base alla tipologia contrattuale nei limiti ed alle condizioni dettate dalla disciplina fiscale in vigore.

TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

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

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

- a) se corrisposto in forma di capitale, in base al D.Lgs. n. 47 del 18/2/2000 (per come attualmente applicabile) è soggetto ad una imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui all'art. 26-ter, comma 1 del D.P.R. n. 600/1973, nella misura prevista dall'art. 7 del D.L. n. 461 del 21/11/1997 (attualmente pari al 12,50%). L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale corrisposto e l'ammontare dei premi pagati, in conformità a quanto previsto dall'art. 45, comma 4 del D.P.R. 22/12/ 1986, n. 917.
- b) se corrisposto in forma di rendita, all'atto della conversione del valore di riscatto in rendita, è soggetto ad una imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al punto a). Successivamente, durante il periodo di erogazione della rendita, i rendimenti finanziari riguardanti ciascuna rata di rendita sono assoggettati annualmente ad una imposta del 12,50% ai sensi del D.Lgs. n. 47 del 18/02/2000, applicata sulla differenza tra l'importo erogato e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari.

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

CREDITI DI IMPOSTA

I Fondi Interni Assicurativi collegati al Contratto attualmente investono gli attivi in quote di uno o più OICR che sono esenti da imposizione fiscale; pertanto, non vi sarà il riconoscimento di alcun credito di imposta. Tuttavia, qualora i Fondi Interni Assicurativi investano gli attivi in OICR soggetti a imposizione fiscale, gli eventuali crediti d'imposta maturati nei Fondi verranno trattenuti dall'Impresa di Assicurazione e pertanto non andranno a beneficio dei Contraenti. Tale mancato riconoscimento si può tradurre, indirettamente, in una doppia imposizione fiscale.

NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ

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

DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi dell'art.1920 del codice civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette all'imposta sulle successioni.

E) CONFLITTI DI INTERESSE

12. LE SITUAZIONI DI CONFLITTO DI INTERESSI

L'Impresa di Assicurazione ha predisposto delle procedure di monitoraggio e di gestione al fine di individuare le operazioni in cui ha un interesse in conflitto, sia direttamente sia indirettamente tramite rapporti di gruppo. In particolare tali procedure sono finalizzate a:

- a) effettuare operazioni nell'interesse degli Investitori-contraenti alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse;
- b) operare al fine di contenere i costi a carico degli Investitori-contraenti ed ottenere il miglior risultato possibile, anche in relazione agli obiettivi assicurativi/finanziari;
- c) astenersi dall'effettuare operazioni con frequenza non necessaria per la realizzazione degli obiettivi assicurativi/finanziari;

d) astenersi da ogni comportamento che possa avvantaggiare una gestione separata o un fondo interno a danno di un altro.

Aviva Previdenza S.p.A., Società che commercializza il presente Contratto, è controllata al 100% da Finoa S.r.l., la quale a sua volta è partecipata da Aviva Italia Holding S.p.A. (50%) e dal Gruppo Banca Popolare Italiana (50%).

Il prodotto viene distribuito da Banca BIPIELLE.NET e da Bipielle Previdenza Assicurativa.

Banca BIPIELLE.NET S.p.A. e Bipielle Previdenza Assicurativa S.r.l. sono controllate dal Gruppo Banca Popolare Italiana.

È prevista la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Banca Popolare Italiana o in altri strumenti finanziari emessi da società del Gruppo Banca Popolare Italiana e in strumenti finanziari promossi o gestiti da società del Gruppo AVIVA Plc.

Con particolare riferimento ai conflitti di interesse connessi ad accordi di riconoscimento di utilità, l'Impresa di Assicurazione ha stipulato accordi con le seguenti tipologie di soggetti:

– BIPITALIA Gestioni S.g.r.: la Società di gestione retrocede, alla data di redazione del presente documento, una percentuale pari al 70% delle commissioni di gestione gravanti sugli OICR in cui sono investiti gli attivi dei fondi; tali commissioni vengono riconosciute al patrimonio di ciascun fondo con la stessa frequenza di valorizzazione delle quote.

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

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

L'Impresa di Assicurazione opera in ogni circostanza in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e si impegna ad ottenere per gli stessi il miglior risultato possibile.

ALLEGATO AL PROSPETTO PARTE III: SOGGETTI DISTRIBUTORI

Gli intermediari iscritti nell'elenco di cui all'art. 109 del D.Lgs 7 dicembre 2005 nr. 209, che precedono alla distribuzione del prodotto sono:

- BANCA BIPIELLE.NET S.p.A. con sede legale in Via Polenghi Lombardo 13 - 26900 Lodi;
- Bipielle Previdenza Assicurativa S.p.A. con sede legale in Via Polenghi Lombardo 13 - 26900 Lodi.

Aviva Previdenza S.p.A.

V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano

www.avivaitalia.it

Tel. +39 02 2775.1

Fax +39 02 2775.204



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



Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 17820 del 04/08/1988 (Gazzetta Ufficiale n. 205 del 01/09/1988) Capitale Sociale Euro 9.100.000,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1573727 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale n. 08745960156 Partita IVA 12648740152 Sede legale e sede sociale in Italia Viale Abruzzi 94 20131 Milano

Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi



- CU New Lyra
- CU New Gemini
- CU New Taurus

REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI CU NEW LYRA – CU NEW GEMINI – CU NEW TAURUS

ART. 1 ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

L'Impresa di Assicurazione ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di valori mobiliari suddivisi e diversificati in Fondi Interni Assicurativi, denominati CU NEW LYRA – CU NEW GEMINI – CU NEW TAURUS.

L'Investitore-contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato, sceglie uno o più Fondi Interni Assicurativi tra quelli predisposti dall'Impresa di Assicurazione.

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

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

L'Impresa di Assicurazione, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi di gestione, senza addurre danno alcuno all'Investitore-contraente e nel rispetto dei criteri e dei profili di investimento scelti dall'Investitore-contraente all'atto della stipula del Contratto, potrà procedere alla fusione dei Fondi Interni Assicurativi con altri Fondi Interni Assicurativi aventi analoghe caratteristiche.

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

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

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

ART. 2 SCOPO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

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

ART. 3 PROFILI DI RISCHIO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

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

Il profilo di rischio per ciascun Fondo è il seguente:

- Fondo Interno Assicurativo CU NEW LYRA: basso
- Fondo Interno Assicurativo CU NEW GEMINI: medio
- Fondo Interno Assicurativo CU NEW TAURUS: medio-alto

In particolare, l'investimento nei Fondi Interni Assicurativi è esposto, in misura diversa in relazione ai differenti criteri di investimento propri del Fondo stesso e comunque indirettamente quale effetto della sottoscrizione di quote di OICR, ai seguenti profili di rischio:

- **il rischio di prezzo**, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi; a questo proposito va segnalato che i prezzi risentono sia delle aspettative dei mercati sulle prospettive di andamento economico degli emittenti (**rischio specifico**), sia delle fluttuazioni dei mercati nei quali i titoli sono negoziati (**rischio sistematico**);
- **il rischio di interesse**, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato;

- **il rischio di controparte**, tipico dei titoli di debito, connesso all'eventualità che l'emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale;
- **il rischio di liquidità**, correlato all'attitudine di uno strumento finanziario a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore;
- **il rischio di cambio**, per le attività denominate in valute diverse dall'Euro.

ART. 4 COSTITUZIONE E CANCELLAZIONE DELLE QUOTE

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

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

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

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

ART. 5 TIPOLOGIA DEGLI INVESTIMENTI

I Fondi Interni Assicurativi collegati al Contratto si distinguono per finalità, composizione del portafoglio e profilo di rischio; in questo modo, sulla base delle opportunità offerte dai mercati finanziari, l'Investitore-contrante può valutare il rapporto rischio/rendimento in funzione degli obiettivi che intende perseguire e decidere, nel rispetto delle Condizioni di Assicurazione, di destinare il versamento effettuato in quote di uno o più Fondi Interni Assicurativi, denominati: CU NEW LYRA – CU NEW GEMINI – CU NEW TAURUS.

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

Gli OICR utilizzati avranno le seguenti caratteristiche: sono denominati in Euro, non distribuiscono i proventi e sono diversificati per classe di investimento, area geografica e altri fattori di rischio, permettendo in tal modo l'efficiente gestione del portafoglio in funzione dell'asset allocation definita.

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

Gli investimenti verranno scelti in funzione dello scopo di ciascun Fondo e del profilo di rischio di cui sopra e la loro ripartizione sarà effettuata in base ai criteri di investimento indicati ai successivi articoli 7, 8 e 9.

Gli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio che compongono i Fondi Interni Assicurativi sono stati scelti in base alla loro potenzialità di crescita sul lungo periodo e alla loro solidità finanziaria.

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

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

L'eventuale utilizzo di strumenti finanziari derivati è ammesso per soli fini di copertura o al fine di realizzare una gestione efficace del portafoglio di ciascun Fondo Interno Assicurativo nel rispetto comunque delle disposizioni introdotte dal provvedimento ISVAP nr 297/1996 e sue successive modifiche.

L'impiego di tali strumenti finanziari sarà comunque coerente con il profilo di rischio del Fondo Interno

Assicurativo.

Inoltre si prevede la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AVIVA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo AVIVA o da Società appartenenti al Gruppo Banco Popolare.

I Fondi Interni Assicurativi CU NEW LYRA – CU NEW GEMINI – CU NEW TAURUS attualmente investono gli attivi in quote di uno o più OICR che sono soggetti ad imposizione fiscale. I crediti di imposta eventualmente maturati non verranno riconosciuti al Fondo assicurativo in quanto l'Impresa di Assicurazione trattiene tale credito di imposta che pertanto non va a beneficio dei Contraenti.

Tale mancato riconoscimento si può tradurre, indirettamente, in una doppia imposizione fiscale. Le eventuali somme retrocesse all'Impresa di Assicurazione dalle società di gestione del risparmio, derivanti dalle commissioni di gestione applicate agli OICR, saranno riconosciute al patrimonio di ciascun Fondo Interno Assicurativo con la stessa frequenza di valorizzazione delle quote.

ART. 6 PARTECIPANTI AL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

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

ART. 7 CRITERI DI INVESTIMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO CU NEW LYRA

L'Impresa di Assicurazione investe i capitali conferiti al Fondo Interno Assicurativo CU NEW LYRA secondo quanto indicato nella seguente tabella:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Obbligazionario	0%	80%
Azionario	0%	25%
Liquidità	0%	10%
Monetario	0%	60%

Il benchmark adottato nella gestione del Fondo CU NEW LYRA è composto da:

- 51% JP Morgan EMU 3m: (investimenti monetari area Euro)
- 34% JP Morgan Global Govt Bond EMU (investimenti obbligazionari area EMU)
- 7% MSCI TR WORLD (investimenti azionari area Euro, Nord America e Pacifico)
- 8% MSCI TR EUROPE (investimenti azionari area Euro)

Il parametro di riferimento è calcolato con il metodo "a proporzioni costanti" in cui i pesi degli indici che lo compongono vengono mantenuti costanti tramite ribilanciamento su base giornaliera.

L'obiettivo della gestione è quello di replicare l'andamento dell'indice ottenendo risultati e rendimenti tendenti a quelli raggiunti dal benchmark.

ART. 8 CRITERI DI INVESTIMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO CU NEW GEMINI

L'Impresa di Assicurazione investe i capitali conferiti al Fondo Interno Assicurativo CU NEW GEMINI secondo quanto indicato nella seguente tabella:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Obbligazionario	0%	80%
Azionario	0%	60%
Liquidità	0%	10%
Monetario	0%	40%

Il benchmark adottato nella gestione del Fondo CU NEW GEMINI è composto da:

- 33% JP Morgan EMU 3m: (investimenti monetari area Euro)
- 22% JP Morgan Global Govt Bond EMU (investimenti obbligazionari area EMU)
- 22% MSCI TR Net WORLD (investimenti azionari area Euro, Nord America e Pacifico)
- 23% MSCI TR Net EUROPE (investimenti azionari area Euro)

Il parametro di riferimento è calcolato con il metodo “a proporzioni costanti” in cui i pesi degli indici che lo compongono vengono mantenuti costanti tramite ribilanciamento su base giornaliera.

L’obiettivo della gestione è quello di replicare l’andamento dell’indice ottenendo risultati e rendimenti tendenti a quelli raggiunti dal benchmark.

ART. 9 CRITERI DI INVESTIMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO CU NEW TAURUS

L’Impresa di Assicurazione investe i capitali conferiti al Fondo Interno Assicurativo CU NEW TAURUS secondo quanto indicato nella seguente tabella:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Obbligazionario	0%	40%
Azionario	0%	95%
Liquidità	0%	10%
Monetario	0%	20%

Il benchmark adottato nella gestione del Fondo CU NEW TAURUS è composto da:

- 15% JP Morgan EMU 3m: (investimenti monetari area Euro)
- 10% JP Morgan Global Govt Bond EMU (investimenti obbligazionari area EMU)
- 37% MSCI TR Net WORLD (investimenti azionari area Euro, Nord America e Pacifico)
- 38% MSCI TR Net EUROPE (investimenti azionari area Euro)

Il parametro di riferimento è calcolato con il metodo “a proporzioni costanti” in cui i pesi degli indici che lo compongono vengono mantenuti costanti tramite ribilanciamento su base giornaliera.

L’obiettivo della gestione è quello di replicare l’andamento dell’indice ottenendo risultati e rendimenti tendenti a quelli raggiunti dal benchmark.

ART. 10 SPESE GRAVANTI SUI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Le spese a carico dei Fondi Interni Assicurativi, trattenute giornalmente dall’Impresa di Assicurazione, sono rappresentate da:

- a) Commissione di gestione applicata dall’Impresa di Assicurazione: viene trattenuta giornalmente ed incide sulla valorizzazione delle quote dei Fondi Interni Assicurativi stessi; è applicata sul patrimonio complessivo di ciascun Fondo Interno Assicurativo, al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico dei Fondi dei punti che seguono, è differenziata per ogni Fondo ed è pari alle seguenti percentuali di base annua:
 - Fondo Interno Assicurativo CU NEW LYRA: 1,30%
 - Fondo Interno Assicurativo CU NEW GEMINI: 1,50%
 - Fondo Interno Assicurativo CU NEW TAURUS: 1,80%
- b) Gli oneri di intermediazione e le spese di negoziazione, amministrazione e custodia delle attività.
- c) Le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote.
- d) I compensi dovuti alla Società di Revisione di cui all’Art. 12 “REVISIONE CONTABILE” che segue.
- e) Gli oneri fiscali, le spese per l’eventuale deposito presso i soggetti abilitati e gli oneri connessi agli strumenti finanziari ricompresi nel patrimonio gestito.
- f) Commissioni di gestione applicate dalla SGR: sui Fondi Interni Assicurativi gravano indirettamente le spese di gestione e gli oneri propri degli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio (OICR) in cui sono investite le relative disponibilità. Tali commissioni vengono espresse in percentuale sul valore giornaliero degli OICR.

La percentuale massima delle commissioni di gestione prelevate da parte della Società di Gestione (SGR) non supererà il 2,40% su base annua. Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, previa comunicazione all’Investitore-contraente, l’Impresa di Assicurazione potrà rivedere il costo massimo sopra previsto e in questo caso all’Investitore-contraente è concesso il riscatto senza penalità.

Si precisa che la commissione annua massima applicata dalla Società di Gestione (SGR) alla data di costituzione dei Fondi Interni Assicurativi non è superiore a:

- a 2,20% per gli OICR appartenenti al comparto azionario;
- a 1,20% per gli OICR appartenenti al comparto obbligazionario;
- a 0,80% per gli OICR appartenenti al comparto monetario.

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

Il valore monetario di tali utilità sarà annualmente quantificato nel rendiconto annuale di ciascun Fondo Interno Assicurativo ed ogni anno potrà variare in funzione del diverso peso degli OICR appartenenti al comparto azionario, obbligazionario e monetario all'interno del Fondo Interno Assicurativo stesso. Nel caso in cui tali riconoscimenti di utilità subiscano variazioni sostanziali in senso sfavorevole per il Fondo, l'Impresa di Assicurazione adotterà le soluzioni più idonee al fine di neutralizzare le conseguenze economiche di tali variazioni.

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

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

ART. 11 VALORE UNITARIO DELLE QUOTE E RELATIVA PUBBLICAZIONE

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

Il patrimonio netto giornaliero dei Fondi Interni Assicurativi viene determinato in base alla valorizzazione – a valori correnti di mercato – di tutte le attività di pertinenza dei Fondi, al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico dei Fondi di cui al precedente Art. 10 “SPESE GRAVANTI SUI FONDI INTERNI ASSICURATIVI”.

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

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

Il valore unitario delle quote, quale risulta dal prospetto giornaliero, viene pubblicato su un principale quotidiano finanziario a diffusione nazionale, indicato nel Prospetto Informativo. L'Impresa di Assicurazione si riserva, previo avviso all'Investitore-contraente, di modificare il giornale su cui è pubblicato il valore unitario delle quote dei Fondi Interni Assicurativi.

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

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

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

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

ART. 12 REVISIONE CONTABILE

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

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

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

ART. 13 MODIFICHE DEL REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Il presente Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi può subire modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con l'esclusione di quelli meno favorevoli per l'Investitore-contraente

In ogni caso, tali modifiche saranno tempestivamente comunicate all'Investitore-contraente.

Come indicato al precedente punto 1. del presente Regolamento, è inoltre ammessa la possibilità di fusione del Fondo Interno Assicurativo con altro Fondo della Società avente caratteristiche del tutto simili.

In tal caso, l'Impresa di Assicurazione provvederà ad inviare una comunicazione all'Investitore-contraente contenente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto della fusione, le caratteristiche e la composizione dei Fondi Interni Assicurativi interessati dall'operazione, l'indicazione delle commissioni gravanti sul nuovo Fondo Interno Assicurativo, i criteri di liquidazione degli attivi del Fondo oggetto di fusione e di reinvestimento nel nuovo Fondo nonché le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione.

L'Impresa di Assicurazione provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per l'Investitore-contraente, tutte le attività finanziarie relative al Fondo Interno Assicurativo originariamente collegato al Contratto presso il Fondo derivante dalla fusione.

Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per l'Investitore-contraente.

Aviva Previdenza S.p.A.

V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano

www.avivaitalia.it

Tel. +39 02 2775.1

Fax +39 02 2775.204



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



Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 17820 del 04/08/1988 (Gazzetta Ufficiale n. 205 del 01/09/1988) Capitale Sociale Euro 9.100.000,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1573727 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale n. 08745960156 Partita IVA 12648740152 Sede legale e sede sociale in Italia Viale Abruzzi 94 20131 Milano