



Xelion Extra Allocation Plus

Contratto Unit Linked a Premio unico

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE:

- scheda sintetica;
- nota informativa;
- condizioni di assicurazione comprensive di:
 - regolamento dei Fondi Interni Assicurativi:
Moderate Growth Plus, Mixed Growth Plus,
Equity Growth Plus, Yield Alpha Protected 2014;
- glossario;
- informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza
- modulo di Proposta-Certificato.

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

SOMMARIO

1. SCHEDA SINTETICA	pag.	3
2. NOTA INFORMATIVA	pag.	7
3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE COMPRENSIVE DI:	pag.	31
3.1 REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO YIELD ALPHA PROTECTED 2014	pag.	41
3.2 REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI MODERATE GROWTH PLUS - MIXED GROWTH PLUS - EQUITY GROWTH PLUS	pag.	44
4. GLOSSARIO	pag.	49
5. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA	pag.	51
6. MODULO DI PROPOSTA-CERTIFICATO	pag.	53

PAGINA LASCIATA VOLTAMENTE BIANCA

1. SCHEDA SINTETICA

XELION EXTRA ALLOCATION PLUS

ATTENZIONE:

LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda Sintetica non sostituisce la Nota Informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel Contratto.

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Aviva S.p.A. Compagnia del Gruppo AVIVA Plc (in seguito Gruppo AVIVA).

1.b) DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO

XELION EXTRA ALLOCATION PLUS (Tariffa UX7).

1.c) TIPOLOGIA DEL CONTRATTO

Il Contratto XELION EXTRA ALLOCATION PLUS appartiene alla tipologia di assicurazioni sulla vita di tipo "Unit Linked".

Le prestazioni previste dal Contratto sono espresse in Quote di uno o più Fondi Interni Assicurativi, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le Quote sono rappresentazione. **Pertanto il Contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del Valore unitario delle Quote.**

1.d) DURATA

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

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

1.e) PAGAMENTO DEI PREMI

Il Contratto è a Premio unico con possibilità di Versamenti aggiuntivi.

L'importo minimo del Premio unico è pari a Euro 10.000,00.

L'importo minimo del Versamento aggiuntivo è pari a Euro 1.000,00.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il Contratto, essendo una Unit Linked, è collegato ad una pluralità di Fondi Interni Assicurativi e offre al Contraente la possibilità di investire, attraverso lo strumento assicurativo, nei principali mercati finanziari internazionali. Il Contraente, infatti, ha l'opportunità di scegliere il Fondo Interno Assicurativo, o la combinazione di Fondi, più coerente con la propria propensione al rischio ed orizzonte temporale dell'investimento.

Il Fondo Yield Alpha Protected 2014, inoltre, prevede l'adozione di particolari tecniche di gestione che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito, descritte al successivo punto 4 "RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE" della Scheda Sintetica ed al punto 5 "PRESTAZIONI ASSICURATE" della Nota Informativa.

Il Contratto, infine, prevede un Capitale Caso Morte aggiuntivo a tutela dei Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato. Per far fronte ai rischi demografici previsti dal Contratto (rischio di mortalità), viene utilizzata una parte della commissione di gestione prelevata dalla Società.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) prestazione in caso di decesso:

Capitale Caso Morte. In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, è previsto il pagamento del Capitale Caso Morte ai Beneficiari designati dal Contraente nella Proposta-Certificato.

b) opzioni contrattuali:

- Opzione da valore di riscatto in rendita vitalizia rivalutabile: prevede la conversione del valore di riscatto in una rendita vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato è in vita.
- Opzione da valore di riscatto in rendita rivalutabile certa e poi vitalizia: prevede la conversione del valore di riscatto in una rendita pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita.
- Opzione da valore di riscatto in rendita reversibile rivalutabile: prevede la conversione del valore di riscatto in una rendita vitalizia pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate dall'Art. 3 "PRESTAZIONI ASSICURATE" e dall'Art. 19 "OPZIONI CONTRATTUALI - CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO DI RENDITA" delle Condizioni di Assicurazione.

4. RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE

La Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il Contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle Quote.

4.a) FONDO INTERNO ASSICURATIVO A CAPITALE PROTETTO

Il Fondo Yield Alpha Protected 2014 prevede a scadenza, il 30 giugno 2014, la restituzione del maggior valore tra:

- 100% del Premio unico e degli eventuali Versamenti aggiuntivi destinati allo stesso;
- il controvalore delle somme investite nel Fondo, calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute dal Contraente il giorno della scadenza del Fondo moltiplicato il Valore unitario più alto raggiunto dal Fondo nel corso della sua durata (maggio 2007- giugno 2014).

Tale valore è liquidato al netto di eventuali penalità di riscatto previste dal Contratto.

Il Fondo Yield Alpha Protected 2014 è un Fondo a capitale protetto, in quanto prevede l'adozione di particolari tecniche di gestione che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito. Gli altri Fondi Interni Assicurativi non prevedono tale protezione del capitale.

Per maggiori informazioni riguardanti la protezione del capitale investito si rimanda al punto 5 "PRESTAZIONI ASSICURATE" della Nota Informativa, mentre per una descrizione dettagliata dello stile di gestione del Fondo si rimanda alla lettura del punto 8 "FONDI INTERNI ASSICURATIVI" della Nota Informativa.

Attenzione: la protezione del capitale non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione delle somme investite da parte della Società.

4.b) RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE

- a) ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati;
- b) ottenere un Capitale Caso Morte dell'Assicurato inferiore ai premi versati.

4.c) PROFILO DI RISCHIO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Il Contratto presenta dei profili di rischio finanziario e orizzonti minimi consigliati di investimento diversi in funzione di ciascun Fondo Interno Assicurativo prescelto dal Contraente.

Nella successiva tabella è illustrato, in base ai criteri riportati al punto 8 "FONDI INTERNI ASSICURATIVI" della Nota Informativa, il profilo di rischio dei Fondi cui le prestazioni del Contratto possono essere collegate.

PROFILO DI RISCHIO

	BASSO	MEDIO BASSO	MEDIO	MEDIO ALTO	ALTO	MOLTO ALTO
MODERATE GROWTH PLUS		X				
MIXED GROWTH PLUS			X			
EQUITY GROWTH PLUS				X		
YIELD ALPHA PROTECTED 2014	X					

5. COSTI

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, **preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione D.**

I costi gravanti sul Contratto riducono l'ammontare delle prestazioni. Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul Contratto, viene di seguito riportato, secondo i criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se ad una durata dell'operazione assicurativa pari a 10 anni il "Costo percentuale medio annuo" è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul Contratto riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate, sugli specifici Fondi di seguito rappresentati ed impiegando un'ipotesi di rendimento dei Fondi che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il dato non tiene conto degli eventuali costi di Sostituzione Fondi, gravanti sui Fondi Interni Assicurativi, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale e dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

FONDO YIELD ALPHA PROTECTED 2014 (*profilo di rischio Basso*)

Premio Unico Euro 10.000,00

Età: Qualunque

Durata: Vita intera

DURATA DELL'OPERAZIONE ASSICURATIVA	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	2,45%
10	2,45%
15	2,45%
20	2,45%
25	2,45%

Premio Unico Euro 15.000,00

Età: Qualunque

Durata: Vita intera

DURATA DELL'OPERAZIONE ASSICURATIVA	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	2,45%
10	2,45%
15	2,45%
20	2,45%
25	2,45%

Premio Unico Euro 30.000,00

Età: Qualunque

Durata: Vita intera

DURATA DELL'OPERAZIONE ASSICURATIVA	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	2,45%
10	2,45%
15	2,45%
20	2,45%
25	2,45%

FONDO MIXED GROWTH PLUS (*profilo di rischio Medio*)

Premio Unico Euro 10.000,00

Età: Qualunque

Durata: Vita intera

DURATA DELL'OPERAZIONE ASSICURATIVA	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	3,10%
10	3,10%
15	3,10%
20	3,10%
25	3,10%

Premio Unico Euro 15.000,00

Età: Qualunque

Durata: Vita intera

DURATA DELL'OPERAZIONE ASSICURATIVA	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	3,10%
10	3,10%
15	3,10%
20	3,10%
25	3,10%

Premio Unico Euro 30.000,00

Età: Qualunque

Durata: Vita intera

DURATA DELL'OPERAZIONE ASSICURATIVA	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	3,10%
10	3,10%
15	3,10%
20	3,10%
25	3,10%

Il “Costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno, per l’applicazione delle penali di riscatto previste.

6. ILLUSTRAZIONE DI ALCUNI DATI STORICI DI RENDIMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

In questa sezione sono riportate le performance realizzate nel passato dai Fondi Interni Assicurativi che sono collegati al Contratto. I dati dei Fondi sono confrontati con quelli di un parametro di riferimento, denominato Benchmark; tale confronto è effettuato solo nel caso in cui il Benchmark sia previsto dal regolamento del Fondo. Il Benchmark è un indice comparabile, in termini di composizione e rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione del Fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione.

Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da alcun costo.

Essendo i Fondi di nuova istituzione, nella tabella sottostante si riporta il solo tasso di rendimento medio annuo composto realizzato dai rispettivi Benchmark negli ultimi tre e cinque anni. Inoltre non è riportato alcun dato relativo al Fondo Yield Alpha Protected 2014, poiché non prevede alcun Benchmark.

Le predette informazioni sono integrate con l’indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai, che indica una misura media dell’inflazione, riportata con la medesima periodicità delle tabelle dei rendimenti storici.

RENDIMENTI MEDI ANNUI		
	ULTIMI 3 ANNI	ULTIMI 5 ANNI
Moderate Growth Plus - Benchmark	4,74%	3,59%
Mixed Growth Plus - Benchmark	8,57%	4,76%
Equity Growth Plus - Benchmark	12,71%	5,27%
Tasso d’inflazione medio	1,90%	2,12%

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

7. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

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

* * * * *

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

***Il Rappresentante Legale
CESARE BRUGOLA***



2. NOTA INFORMATIVA

XELION EXTRA ALLOCATION PLUS

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

La Nota Informativa si articola in sei sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI
- C. INFORMAZIONI SUL FONDO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE
- D. INFORMAZIONI SUI COSTI E REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
- F. DATI STORICI SUI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. INFORMAZIONI GENERALI

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

Numero di telefono: 02/27751 - sito internet: www.avivaitalia.it -

Indirizzo di posta elettronica:

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

Aviva S.p.A, è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale del 28/07/1989 (Gazzetta Ufficiale nr. 186 del 10/08/1989).

La Società di Revisione è Reconta Ernst & Young S.p.A. con sede in Via della Chiusa, 2 - 20123 MILANO.

2. CONFLITTO DI INTERESSI

Aviva S.p.A., Società che commercializza il presente Contratto, è controllata da Aviva Italia Holding S.p.A. che detiene una quota di partecipazione del 50 per cento del capitale sociale della Società ed è partecipata da Aviva Italia S.p.A. (1 per cento) e da Unicredit Banca S.p.A. (49 per cento). Aviva S.p.A. fa capo al Gruppo Inglese AVIVA PLC. Il prodotto viene distribuito da Unicredit Xelion Banca S.p.A. appartenente al Gruppo Unicredito Italiano.

La Società si impegna in ogni caso, pur in presenza di conflitto di interessi, a non recare pregiudizio ai Contraenti.

E' prevista la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AVIVA PLC o in altri strumenti finanziari emessi da Società del gruppo o da Società del Gruppo Unicredito Italiano.

Si precisa che gli OICR utilizzati prevedono il riconoscimento di utilità al Fondo Interno Assicurativo dal quale sono detenuti in portafoglio; tali utilità, alla data di redazione della presente Nota Informativa, sono riconosciute per il tramite della Società, a ciascun Fondo in misura non inferiore al 50% delle commissioni di gestione gravanti sugli stessi OICR.

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 Contraente, la Società adotterà le soluzioni più idonee al fine di neutralizzare le conseguenze economiche di tali variazioni.

La Società si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza dei sopra menzionati accordi.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI

3. RISCHI FINANZIARI

In generale, per apprezzare il rischio derivante da un investimento in strumenti finanziari è necessario tenere in considerazione i seguenti elementi:

1. la variabilità di prezzo dello strumento;
2. la sua liquidabilità;
3. la divisa in cui è denominato;
4. altri fattori, fonte di rischi generali.

Il presente Contratto, essendo una "Unit Linked", ha la caratteristica di avere le prestazioni collegate al Valore unitario della Quota dei Fondi, ai quali il Contratto è collegato; il Valore della Quota, a sua volta, dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui la Quota è rappresentazione. Per questo motivo, ed in considerazione del fatto che non sussiste alcuna garanzia di risultato o di rendimento minimo prestata dalla Società, **il rischio di investimento è sopportato dal Contraente.**

In particolare, l'investimento nel Fondo Interno Assicurativo è esposto, seppur in misura diversa a seconda dei criteri di investimento propri del Fondo, ai rischi legati all'andamento dei mercati di riferimento nei quali sono quotati i titoli finanziari o nei quali investono gli OICR sottostanti al Fondo (il cosiddetto **rischio generico** o sistematico). Infatti, nel caso in cui il Fondo investa principalmente nei mercati azionari, l'andamento erratico del Valore unitario delle Quote sarà determinato dal rendimento delle categorie – geografiche o settoriali – di azioni nelle quali è specializzato il Fondo; nel caso, invece, di un Fondo che investa prevalentemente in titoli di debito, la variabilità delle performance sarà determinata in primo luogo dall'andamento dei tassi di interesse (c.d. **rischio di interesse**), che influenzano i prezzi delle obbligazioni a tasso fisso, condizionandone il rendimento.

In considerazione del fatto che il Fondo Yield Alpha Protected 2014 ha una parte preponderante del portafoglio investito direttamente in titoli, il Contraente deve tenere in considerazione anche i rischi legati alla situazione specifica degli emittenti di tali strumenti finanziari, specialmente in merito alla loro solidità patrimoniale (il **rischio emittente**) e alle loro prospettive economiche (il **rischio specifico**). Inoltre è a carico del Contraente il **rischio controparte** relativamente allo Swap presente nel portafoglio del Fondo Yield Alpha Protected 2014, vale a dire il rischio che la controparte non assolva, anche solo in parte, ai suoi obblighi di protezione del capitale nei confronti del Fondo. D'altra parte quest'ultimo è un Fondo a capitale protetto che, prevedendo l'adozione di particolari tecniche di gestione che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito, diminuiscono il rischio d'investimento sopportato dal Contraente.

Il **rischio di liquidità**, correlato all'attitudine di uno strumento finanziario a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, è contenuto in quanto il Valore delle Quote di ciascun Fondo è calcolato periodicamente e la liquidazione delle prestazioni dovute dalla Società avviene entro i termini indicati nelle Condizioni di Assicurazione.

Il **rischio cambio**, infine, non sussiste in via diretta perché i Fondi sono denominati in Euro. Tale rischio, tuttavia, si concretizza indirettamente poiché i Fondi possono detenere in portafoglio OICR o titoli denominati in valute diverse dall'Euro.

Non sono presenti altri fattori di rischio generale rilevanti per il Contraente.

È importante sottolineare che il presente Contratto non consente di consolidare, di anno in anno, i risultati economici conseguiti e che, nel corso della Durata del Contratto, il rischio conseguente alle possibili oscillazioni del Valore unitario delle Quote del Fondo Interno Assicurativo rimane a totale carico del Contraente.

Il presente Contratto non prevede, inoltre, alcuna garanzia finanziaria offerta dalla Società.

4. INFORMAZIONI SULL'IMPIEGO DEI PREMI

Il Premio unico e gli eventuali Versamenti aggiuntivi verranno impiegati nell'acquisto di Quote di uno o più Fondi Interni Assicurativi, tra quelli collegati al Contratto, secondo la ripartizione scelta dal Contraente.

Per far fronte ai rischi demografici previsti dal Contratto (rischio di mortalità), viene utilizzata una parte della commissione di gestione prelevata dalla Società. Tale parte, come quella prelevata a fronte dei costi gravanti sul Contratto, non concorre alla formazione della prestazione assicurata.

Si precisa che il costo relativo alla maggiorazione per la garanzia morte prestata dalla Società – che concorre alla formazione del Capitale Caso Morte in caso di decesso dell'Assicurato –, è pari allo 0,05% annuo.

5. PRESTAZIONI ASSICURATE

Le prestazioni assicurative indicate di seguito, sono operanti per tutta la Durata del Contratto. Per questo Contratto la durata è vitalizia, vale a dire coincide con la vita dell'Assicurato.

In ogni caso, trascorso un anno dalla Data di Decorrenza, è fatta salva la facoltà del Contraente di richiedere la risoluzione anticipata del Contratto e la liquidazione del valore di riscatto nei termini e secondo le modalità indicate al successivo punto 15. "RISCATTO".

La Società a fronte del versamento di un Premio unico – ed eventuali Versamenti aggiuntivi – si impegna a corrispondere una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, come indicato al successivo punto 5.1 "PRESTAZIONI ASSICURATE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO".

5.1 PRESTAZIONI ASSICURATE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, 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 CASO MORTE" delle Condizioni di Assicurazione** - la Società corrisponde, ai Beneficiari designati, il Capitale Caso Morte ottenuto come somma dei seguenti due importi:

- il Controvalore delle Quote dei Fondi Interni Assicurativi prescelti dal Contraente, calcolato il martedì della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte della Società;
- 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 anni a 54 anni	2,00%
da 55 anni a 64 anni	1,00%
oltre 64 anni	0,20%

La suddetta maggiorazione 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:

- 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;
- 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;
- sia causato da dolo del Contraente o dei Beneficiari, partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi, fatti di guerra, incidente di volo, stato di ubriachezza, suicidio (**quest'ultimo se avvenuto nei primi due anni dalla Data di Decorrenza del Contratto**) nonchè uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni o simili.

La prestazione in caso di decesso potrebbe risultare inferiore alla somma dei versamenti effettuati (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi), sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, del deprezzamento delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione, sia per l'applicazione delle spese indicate al punto 10 "COSTI" che segue.

Non esiste inoltre alcun valore minimo garantito dalla Società per la prestazione in caso di decesso. Il rischio connesso all'andamento negativo del Valore delle Quote non viene assunto da Aviva S.p.A. ma rimane a carico del Contraente.

5.2 FONDO INTERNO ASSICURATIVO A CAPITALE PROTETTO

Il Fondo Yield Alpha Protected 2014 prevede alla sua scadenza, il 30 giugno 2014, la restituzione del maggior valore tra:

- 100% dell'ammontare del Premio Unico e degli eventuali Versamenti Aggiuntivi destinati allo stesso;
- il controvalore delle somme investite nel Fondo, calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute dal Contraente il giorno della scadenza del Fondo moltiplicato il Valore unitario più alto raggiunto dal Fondo nel corso della sua durata (maggio 2007- giugno 2014).

Tale valore è liquidato al netto di eventuali penalità di riscatto previste dal Contratto.

La protezione è valida solo alla scadenza del Fondo Yield Alpha Protected 2014, quindi il Controvalore delle Quote del Fondo, nel periodo antecedente al 30 giugno del 2014, potrebbe risultare inferiore alla somma del capitale investito in esso (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi).

Il costo della protezione del Fondo è riportato al successivo punto 10 "COSTI" della Nota Informativa.

Il 30 giugno del 2014 il Fondo Yield Alpha Protected 2014 verrà sostituito da un altro Fondo con le medesime caratteristiche ed il Contraente avrà la possibilità di riscattare il Controvalore delle Quote investite, oppure convertire il controvalore in Quote del nuovo Fondo o di altri Fondi collegati al Contratto. Nel caso in cui il Contraente non comunichi alcunchè alla Società, la stessa provvederà a convertire il Controvalore dal vecchio al nuovo Fondo protetto senza alcuna spesa. Per maggiori informazioni sulle opzioni esercitabili a scadenza del Fondo da parte del Contraente, si rimanda alla lettura dei successivi punti 7 "OPZIONI DI CONTRATTO" e 23 "INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO".

Il Fondo Yield Alpha Protected 2014 ha come obiettivo la realizzazione di un rendimento assoluto, indipendente dall'andamento del mercato e superiore a quello prodotto da un equivalente investimento monetario. Le scelte gestionali sono determinate da un modello quantitativo che prevede l'investimento in diverse classi di attività, selezionando le operazioni che presentano il maggiore margine di rendimento aggiustato per il rischio e ribilanciando mensilmente il portafoglio. Il modello prevede che l'esposizione a tipologie particolarmente rischiose di attività finanziarie, come ad esempio i titoli azionari, possa variare nel corso della durata del Fondo, in relazione al massimo Valore unitario raggiunto dal Fondo; tale esposizione tende a ridursi con l'approssimarsi della data di scadenza del Fondo.

La protezione del capitale investito nel Fondo Yield Alpha Protected 2014 è ottenuta grazie ad uno Swap, la cui controparte è JPMorgan Chase Bank, N.A., 125 London Wall, London EC2Y 5AJ. **In caso di insolvenza o in caso di fallimento della controparte dello Swap, il rischio non viene assunto dalla Società e resta a carico del Contraente; in questo caso la prestazione a scadenza del capitale investito nel Fondo Yield Alpha Protected 2014 potrebbe essere inferiore al totale delle somme investite in esso.** JPMorgan Chase Bank NA, al momento della redazione del presente Fascicolo Informativo, è classificata con rating a lungo termine AAA da Moody's e AA da Standard & Poor's.

La Società si riserva la facoltà di sospendere le nuove sottoscrizioni al Fondo Interno Yield Alpha Protected 2014, qualora il livello dei tassi di rendimento del mercato obbligazionario scenda a livelli tali da non permettere una gestione efficiente e dinamica del fondo stesso, in relazione alla protezione del capitale che offre ai suoi sottoscrittori.

Tale sospensione è decisa dalla Società qualora il tasso swap con scadenza nel 2014 – quindi pari alla differenza tra il 2014 e l'anno corrente -, come riportato giornalmente nel quotidiano "IL SOLE 24 ORE", scenda sotto il 2,70% di rendimento; al momento della stesura del presente Fascicolo Informativo il tasso swap a 7 anni (2014-2007=7) è pari al 4,37%.

Nel caso di sospensione delle sottoscrizioni, la Società non emetterà nuove quote del fondo a fronte di richieste di investimento a seguito di Premi unici, Versamenti aggiuntivi o Sostituzioni tra Fondi Interni che abbiano, anche solo parzialmente, come destinatario il Fondo Yield Alpha Protected 2014. Tali richieste saranno respinte dalla Società.

Poiché la sospensione ha carattere temporaneo e dura fintanto che il tasso swap si mantiene su livelli inferiori al 2,70%, non appena la Società deciderà la riattivazione del Fondo Yield Alpha Protected 2014, il Contraente potrà di nuovo acquistare Quote del fondo tramite Premi unici, Versamenti Aggiuntivi od operazioni di sostituzione tra i Fondi Interni collegati al Contratto.

La Società comunicherà tale decisione e le eventuali conseguenze che questa comporta ai contraenti con le modalità previste al successivo punto 23 "INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO".

Attenzione: la protezione del capitale non costituisce garanzia di rendimento o restituzione del capitale investito da parte della Società.

6. VALORE DELLA QUOTA

Il Valore unitario delle Quote dei Fondi Interni Assicurativi viene determinato con periodicità settimanale, valorizzando gli attivi del Fondo ai prezzi di mercato riferiti al martedì - ad esclusione dei giorni di chiusura delle Borse valori nazionali ed internazionali - al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo come indicato al successivo punto 10.2 "COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO INDIVIDUALE" e all'Art. 5 "SPESE GRAVANTI SUL FONDO INTERNO INDIVIDUALE" del Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi.

Nel caso in cui nella giornata di riferimento per l'investimento o il disinvestimento di Quote, le borse nazionali o internazionali siano chiuse e quindi non sia possibile determinare il Valore unitario dei Fondi, si utilizzano i prezzi del primo giorno lavorativo precedente.

Il Valore unitario viene pubblicato giornalmente ed aggiornato il venerdì (3 giorni dopo la data di valorizzazione) di ogni settimana sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE" e sul sito internet www.avivaitalia.it. La Società si riserva la possibilità di scegliere, previo avviso al Contraente, un diverso quotidiano su cui pubblicare il Valore unitario delle Quote dei Fondi Interni Assicurativi.

Il Controvalore delle Quote dei Fondi Interni Assicurativi, in occasione delle prestazioni previste dal Contratto, viene calcolato con le seguenti modalità e tempistiche:

PRESTAZIONE ASSICURATIVA	DATA DI RIFERIMENTO	CALCOLO DEL CONTROVALORE
Prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato	La data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso	Il Valore della Quota del martedì della settimana successiva alla data di riferimento moltiplicato per il numero delle Quote possedute alla data di riferimento
Prestazione in caso di riscatto	La data di ricevimento della richiesta di liquidazione per riscatto, totale o parziale	Il Valore della Quota del martedì della settimana successiva alla data di riferimento moltiplicato per il numero delle Quote possedute alla data di riferimento

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data di pervenimento del Modulo di richiesta liquidazione presso il Soggetto Incaricato;
- oppure
- in caso di invio della richiesta di liquidazione direttamente alla Società, la data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno da parte della Società.

7. OPZIONI DI CONTRATTO - CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO IN RENDITA

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

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

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

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

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

Il Contraente ha 30 giorni di tempo dalla data di ricevimento delle informazioni sulle opzioni, per decidere di convertire il valore di riscatto in rendita.

Decorso tale termine le condizioni di conversione decadono automaticamente. In caso di conferma di conversione la Società 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.

Il 30 giugno 2014, data di chiusura del Fondo Yield Alpha Protected 2014, i contraenti che deterranno a quella data Quote del Fondo avranno la possibilità di riscattare il Controvalore delle Quote investite nello stesso. Tale Controvalore, se pari all'intero capitale assicurato dal Contratto, potrà essere convertito in una delle forme di rendita posticipata sopra descritte.

La Società si impegna a trasmettere al Contraente, al più tardi 90 giorni prima della scadenza del Fondo, la Lettera di avviso della scadenza del Fondo, contenente la descrizione sintetica di tutte le facoltà contrattualmente esercitabili dal Contraente.

Il Contraente ha 60 giorni di tempo, dalla data di ricevimento delle Lettera di avviso della scadenza del Fondo, per decidere di convertire in rendita il Controvalore del Fondo in scadenza; decorso tale termine, le condizioni di conversione decadono automaticamente.

Maggiori informazioni sulla Lettera a Scadenza del Fondo sono riportate al successivo punto 23 "INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO".

C. INFORMAZIONI SUI FONDI INTERNI ASSICURATIVI A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

8. FONDI INTERNI ASSICURATIVI

La Società ha istituito e gestisce portafogli di strumenti finanziari e di altre attività finanziarie denominati Fondi Interni Assicurativi.

Essi costituiscono, ciascuno, patrimonio separato rispetto al patrimonio della Società ed a quello di ogni altro Fondo Interno Assicurativo dalla stessa gestito e sono disciplinati da uno specifico Regolamento riportato nelle Condizioni di Assicurazione.

Tali Fondi Interni Assicurativi, le cui caratteristiche sono riportate di seguito, sono destinati a tutti coloro che hanno sottoscritto con la Società il presente Contratto e scelto di allocare la quota dell'importo dei premi corrisposti in uno o più di questi Fondi Interni Assicurativi.

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

Distintamente per ciascun Fondo Interno Assicurativo il grado di rischio dipende in larga misura dalla composizione del portafoglio dello stesso e, in particolare, dalle oscillazioni che si registrano nei prezzi degli OICR e dei titoli in cui sono investite le disponibilità allocate nello stesso, nonché dall'eventuale rischio di cambio.

8.1 FONDO INTERNO ASSICURATIVO MODERATE GROWTH PLUS

- a) denominazione: MODERATE GROWTH PLUS;
- b) data di inizio di operatività: essendo di nuova istituzione, il Fondo sarà attivato alla data del primo conferimento confluito nello stesso;
- c) categoria: Obbligazionario misto;
- d) valuta di denominazione: Euro;
- e) finalità: salvaguardare il capitale dalle oscillazioni dei mercati finanziari, consentendo una redditività derivante da investimenti concentrati prevalentemente nel comparto monetario ed obbligazionario.
Una parte contenuta degli attivi del Fondo verrà investita nei mercati azionari internazionali. Gli investimenti del Fondo prevedono una diversificazione del rischio valutario tra le seguenti divise: Euro, Dollaro Statunitense e Sterlina Inglese;
- f) orizzonte temporale minimo consigliato: breve - medio termine (3-5 anni);
- g) profilo di rischio: Medio-basso;
- h) composizione: la caratteristica principale del Fondo Interno Assicurativo è quella di investire la liquidità ricevuta dalla Società in quote di Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio (OICR), sia di diritto comunitario che di diritto estero (armonizzati U.E.) che soddisfino le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE, ed eventualmente in altri strumenti finanziari, emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A ai sensi della direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più dei predetti Stati, ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri. Gli OICR utilizzati investono nei mercati Area Euro, Area USA, del Regno Unito e nei principali mercati internazionali.

Nella gestione dei propri attivi, il Fondo investirà in OICR in misura maggiore del 10% del patrimonio. Gli OICR utilizzati avranno le seguenti caratteristiche: sono denominati in Euro, Dollaro Statunitense e

Sterlina Inglese, 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.

La ripartizione del capitale investito è la seguente:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Liquidità	0%	10%
Monetario	20%	60%
Obbligazionario	30%	60%
Azionario	0%	30%

- i) peso percentuale in strumenti finanziari e OICR della Società: si prevede la possibilità di investire in parti di OICR o quote di Sicav promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AVIVA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo AVIVA. Il peso percentuale indicativo degli investimenti in OICR appartenenti al Gruppo AVIVA PLC è compreso tra il 20% e il 50% del totale degli attivi detenuti dal portafoglio del Fondo;
- j) stile di gestione adottato: lo stile di gestione è volto ad ottimizzare il rendimento del Fondo mediante una politica di investimento *multi-management*, in virtù della quale si selezioneranno OICR, di diverse primarie società di gestione, ad elevata potenzialità di crescita, cercando di limitare nel tempo la volatilità del valore della Quota. Gli investimenti del comparto obbligazionario sono volti a sfruttare le opportunità emergenti dall'andamento della curva dei tassi di interesse; gli investimenti del comparto monetario sono rivolti esclusivamente verso la parte a breve termine della curva dei tassi con *duration* inferiore ai 12 mesi; il comparto azionario è gestito in modo da cogliere le opportunità di crescita offerte dai mercati internazionali con particolare riferimento all'Area Euro, Stati Uniti e Regno Unito.
- k) il Benchmark adottato nella gestione del Fondo è composto da:
- 40% EONIA** (strumenti monetari area Euro);
 - 25% JP Morgan World GBI** (obbligazioni governative internazionali);
 - 15% JP Morgan European GBI** (obbligazioni governative area Euro);
 - 10% MSCI World** (azioni internazionali);
 - 10% MSCI Europe ex UK** (azioni del continente europeo escluso il Regno Unito).

Il parametro di riferimento è calcolato con il metodo "a proporzioni costanti" in cui i pesi degli indici che lo compongono vengono mantenuti costanti per tutta la durata della gestione.

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

8.2 FONDO INTERNO ASSICURATIVO MIXED GROWTH PLUS

- a) Denominazione: MIXED GROWTH PLUS;
- b) data di inizio operatività: essendo di nuova istituzione, il Fondo sarà attivato alla data del primo conferimento confluito nello stesso;
- c) categoria: Bilanciato;
- d) valuta di denominazione: Euro;
- e) finalità: consentire l'incremento del valore del Fondo assicurativo attraverso una politica di investimento bilanciata tra il comparto azionario e obbligazionario. Gli investimenti del Fondo prevedono una diversificazione del rischio valutario tra le seguenti divise: Euro, Dollaro Statunitense e Sterlina Inglese;
- f) orizzonte temporale minimo consigliato: medio termine (5 anni);
- g) profilo di rischio del Fondo: Medio;
- h) composizione: la caratteristica principale del Fondo Interno Assicurativo è quella di investire la liquidità ricevuta dalla Società in quote di uno o più Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio (OICR), sia di diritto comunitario che di diritto estero (armonizzati U.E.) che soddisfino le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE., ed eventualmente in altri strumenti finanziari, emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A ai sensi della direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più dei predetti Stati, ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri.

Gli OICR utilizzati investono nei mercati Area Euro, Area USA, del Regno Unito e nei principali mercati internazionali.

Nella gestione dei propri attivi, il Fondo investirà in OICR in misura maggiore del 10% del patrimonio.

Gli OICR utilizzati avranno le seguenti caratteristiche: sono denominati in Euro, Dollaro Statunitense e Sterlina Inglese, 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.

La ripartizione del capitale investito è la seguente:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Liquidità	0%	10%
Monetario	0%	15%
Obbligazionario	30%	70%
Azionario	30%	70%

- i) peso percentuale in strumenti finanziari e OICR della Società: si prevede la possibilità di investire in parti di OICR o quote di Sicav promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AVIVA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo AVIVA. Il peso percentuale indicativo degli investimenti in OICR appartenenti al Gruppo AVIVA PLC è compreso tra il 20% e il 50% del totale degli attivi detenuti dal portafoglio del Fondo;
- j) stile di gestione adottato: lo stile di gestione del Fondo è volto ad ottimizzare il rendimento del Fondo attuando una politica di investimento *multi - management* in virtù della quale si selezioneranno OICR, di diverse primarie società di gestione, ad elevata potenzialità di crescita. Gli investimenti del comparto obbligazionario sono volti a sfruttare le opportunità emergenti dall'andamento della curva dei tassi di interesse, attuando arbitraggi tra tassi area Euro e tassi internazionali. Il comparto azionario è gestito diversificando gli investimenti nei mercati azionari internazionali, con particolare riferimento all'Area Euro, del Nord America e del Regno Unito;

- k) il Benchmark adottato nella gestione del Fondo è composto da:

5% EONIA (strumenti monetari area Euro);

30% JP Morgan World GBI (obbligazioni governative internazionali);

15% JP Morgan European GBI (obbligazioni governative area Euro);

25% MSCI World (azioni internazionali);

25% MSCI Europe ex UK (azioni del continente europeo escluso il Regno Unito).

Il parametro di riferimento è calcolato con il metodo "a proporzioni costanti" in cui i pesi degli indici che lo compongono vengono mantenuti costanti per tutta la durata della gestione.

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

8.3 FONDO INTERNO ASSICURATIVO EQUITY GROWTH PLUS

- a) denominazione: EQUITY GROWTH PLUS;
- b) data di inizio operatività: essendo di nuova istituzione, il Fondo sarà attivato alla data del primo conferimento confluito nello stesso;
- c) categoria: Azionario globale;
- d) valuta di denominazione: Euro;
- e) finalità: consentire una significativa crescita del valore delle quote nel lungo periodo, attraverso investimenti concentrati prevalentemente nel comparto azionario. Gli investimenti del Fondo prevedono una diversificazione valutaria tra le seguenti divise: Euro, Dollaro Americano e Sterlina Inglese;
- f) orizzonte temporale minimo consigliato: medio - lungo periodo (5- 7 anni);
- g) profilo di rischio del Fondo: Medio - Alto;
- h) composizione: la caratteristica principale del Fondo è quella di investire in quote di uno o più Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio (OICR), sia di diritto comunitario che di diritto estero (armonizzati U.E.) che soddisfino le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE., ed eventualmente in in altri strumenti finanziari, emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A ai sensi della direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più dei predetti Stati, ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri. Gli OICR utilizzati investono nei mercati Area Euro, Area USA, Regno Unito e nei principali mercati internazionali.
- Gli OICR utilizzati avranno le seguenti caratteristiche: sono denominati in Euro, Dollaro Statunitense e

Sterlina Inglese, 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.

La ripartizione del capitale investito è la seguente:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Liquidità	0%	10%
Monetario	0%	10%
Obbligazionario	0%	30%
Azionario	60%	100%

- i) peso percentuale in strumenti finanziari e OICR della Società: si prevede la possibilità di investire in parti di OICR o quote di Sicav promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AVIVA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo AVIVA. Il peso percentuale indicativo degli investimenti in OICR appartenenti al Gruppo AVIVA PLC è compreso tra il 20% e il 50% del totale degli attivi detenuti dal portafoglio del Fondo;
- j) stile di gestione adottato: è volto a massimizzare il rendimento del Fondo mediante investimenti nei principali mercati azionari internazionali, selezionando OICR, di diverse primarie società di gestione, ad alta potenzialità di crescita nel medio-lungo periodo.
Il processo di selezione prevede un'adeguata *asset allocation* con una diversificazione degli investimenti sia per area geografica sia valutaria nei mercati azionari internazionali e con particolare riferimento alle Aree del Nord America, dell'Europa e del Regno Unito.
Una parte residuale è investita nel comparto obbligazionario;
- k) il Benchmark adottato nella gestione del Fondo è composto da:
10% JP Morgan World GBI (obbligazioni governative internazionali);
10% JP Morgan European GBI (obbligazioni governative area Euro);
40% MSCI World (azioni internazionali);
40% MSCI Europe ex UK (azioni del continente europeo escluso il Regno Unito).
Il parametro di riferimento è calcolato con il metodo "a proporzioni costanti" in cui i pesi degli indici che lo compongono vengono mantenuti costanti per tutta la durata della gestione.
L'obiettivo della gestione è quello di replicare l'andamento dell'indice ottenendo risultati e rendimenti tendenti a quelli raggiunti dal Benchmark.

8.4 FONDO INTERNO ASSICURATIVO: YIELD ALPHA PROTECTED 2014

- a) denominazione: YIELD ALPHA PROT. 2014;
- b) data di inizio operatività e data di scadenza: essendo di nuova istituzione, il Fondo sarà attivato alla data del primo investimento confluito nello stesso: la scadenza del Fondo è prevista il 30 giugno 2014;
- c) categoria: flessibile, fondo a capitale protetto;
- d) valuta di denominazione: Euro;
- e) finalità: l'obiettivo del Fondo è quello di offrire a scadenza, ovvero il 30/06/2014, la restituzione del capitale investito, maggiorato di un importo pari al valore del tasso Euribor aumentato di due punti percentuali, per ogni anno di durata del Fondo;
- f) orizzonte temporale minimo consigliato: essendo un Fondo a capitale protetto, l'orizzonte temporale dell'investimento è legato alla sua data di scadenza;
- g) profilo di rischio: basso;
- h) composizione: il Fondo investe direttamente in azioni scelte tra i titoli che compongono il DJ Eurostoxx 50, il CAC, l'AEX o l'indice BEL, obbligazioni e altri strumenti finanziari tra cui strumenti di liquidità ed effettua uno o più contratti finanziari di copertura (Swap) per finalità legate all'ottimizzazione della gestione e alla copertura dei rischi del portafoglio;
- i) peso percentuale in strumenti finanziari e OICR della Società: non si prevede di investire in parti di OICR costituiti o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AVIVA o in altri strumenti finanziari emessi da imprese del Gruppo AVIVA;
- j) stile di gestione adottato: il Fondo segue una strategia che ha l'obiettivo di incrementare il rendimento di un investimento di tipo monetario della misura del 2% annuo, mantenendo nello stesso tempo una bassa volatilità e preservando la restituzione del capitale investito. L'obiettivo di protezione del capitale avviene utilizzando meccanismi di consolidamento dei rendimenti che possono portare alla diminuzione dell'obiettivo di rendimento, in particolare all'avvicinarsi della data di scadenza del Fondo. La strate-

gia perseguita ha l'obiettivo di sfruttare le opportunità di investimento nell'ambito delle diverse classi di investimento, selezionando operazioni che presentano il maggior rendimento aggiustato per il rischio. Il Fondo interno replica l'esposizione a tre diverse sotto-strategie di investimento: i) rendimenti delle obbligazioni a lungo termine rispetto ai tassi di interesse a breve termine, ii) rendimenti dell'azionario rispetto ai tassi di interesse reali, iii) differenziale di tassi di interesse in diverse valute;

- k) il Fondo non prevede alcun parametro di riferimento significativo (Benchmark) per lo stile gestionale adottato, in virtù dell'obiettivo di rendimento assoluto e della suddivisione flessibile tra le diverse classi d'investimento che caratterizza il Fondo stesso. Ai fini dell'individuazione del profilo di rischio del Fondo, la misura della volatilità media annua attesa della Quota ritenuta accettabile dalla Società è inferiore al 3,50%.

8.5 CARATTERISTICHE COMUNI A TUTTI I FONDI INTERNI ASSICURATIVI

- a) **destinazione dei proventi:** i Fondi Interni Assicurativi non prevedono la distribuzione di proventi;
- b) **modalità di valorizzazione delle Quote:** Il Valore unitario della Quota di ciascun Fondo Interno Assicurativo è ottenuto dal rapporto tra:

- la somma del valore corrente di mercato di tutti i titoli in portafoglio (compresa la liquidità), al netto degli oneri a carico dello stesso, come riportati al successivo punto 10.2 "COSTI GRAVANTI SUI FONDI INTERNI ASSICURATIVI,
- il numero totale delle Quote del Fondo.

Per maggiori informazioni sulle modalità di valorizzazione delle Quote dei Fondi si rimanda alla lettura dei Regolamenti di Gestione, riportati in calce al Fascicolo Informativo.

- c) **utilizzo di strumenti derivati:** 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.

In merito al ricorso a tali strumenti finanziari, si informa che la normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

- d) **i gestori dei Fondi:** la Società 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. La Società ha comunque l'esclusiva responsabilità nei confronti dei Contraenti per l'attività di gestione dei Fondi.

Per quanto riguarda i Fondi Interni Assicurativi, al momento della stesura del presente Fascicolo Informativo, la Società non ne ha delegato la gestione.

- e) **la Società di Revisione dei Fondi:** ciascun Fondo Interno Assicurativo è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo di cui all'articolo 161 del D. Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58 e successive modifiche, che attesta la rispondenza della gestione al relativo Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche, nonché la corretta valorizzazione delle Quote.

La Società di Revisione dei Fondi Interni Assicurativi è Reconta Ernst & Young S.p.A. con sede in Via della Chiusa, 2 - 20123 MILANO.

- f) **profilo di rischio dei Fondi:** il profilo di rischio viene determinato dalla Società sulla base di una serie di fattori tra i quali assumono principale rilevanza i) la categoria di appartenenza del Fondo, ii) la Volatilità delle Quote del Fondo o, in assenza di quest'ultima, del rispettivo Benchmark o della volatilità dichiarata ex ante. Altri elementi afferenti al Fondo, che possono caratterizzarne il profilo di rischio, sono il rischio specifico e sistematico, di controparte, i rischi legati al tasso di interesse, alla valuta ed alla liquidità dello strumento finanziario in oggetto. L'attribuzione del rischio, come detto, avviene anche sulla base della Volatilità delle Quote del Fondo, calcolata come scostamento quadratico medio dei rendimenti del Fondo (o del relativo Benchmark, se non c'è un'adeguata storicità della gestione), nel corso degli ultimi tre anni.

Tale Volatilità, denominata "volatilità ex ante", viene aggiornata annualmente dalla Società, pertanto il livello di rischio dei Fondi Interni Assicurativi potrebbe variare nel corso della Durata del Contratto. La Volatilità dichiarata ex ante può essere utilizzata dal Contraente come un'approssimazione della variabilità attesa dei tassi di rendimento dell'investimento associato ai relativi Fondi. In via esemplificativa, di seguito è riportata una tabella che collega le classi di valori della volatilità ex ante ai diversi profili di rischio possibili, ma da non considerarsi strettamente vincolante per la Società nella determinazione del profilo di rischio dei Fondi:

VOLATILITÀ	PROFILO DI RISCHIO
0-3%	Basso
3-8%	Medio Basso
8-14%	Medio
14-20%	Medio Alto
20-25%	Alto
>25%	Molto Alto

- g) **Asset allocation valutaria:** la Società effettua per i Fondi Interni Assicurativi collegati al Contratto, con l'esclusione del Fondo Yield Alpha Protected 2014, un asset allocation valutaria tra Euro, Dollaro e Sterlina, ribilanciando mensilmente i portafogli in base all'andamento dei mercati valutari mondiali. Per ciascun Fondo, l'allocation valutaria dei titoli ed OICR denominati in valuta sarà comunque compresa all'interno dei seguenti limiti:

ASSET ALLOCATION VALUTARIA	MINIMO	MASSIMO
EURO	40%	80%
DOLLARO STATUNITENSE	10%	50%
STERLINA INGLESE	10%	30%

9. CREDITI DI IMPOSTA

I Fondi Interni Assicurativi 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 presente o futuro.

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 dalla Società e pertanto non andranno a beneficio dei Contraenti. Tale mancato riconoscimento si può tradurre, indirettamente, in una doppia imposizione fiscale.

D. INFORMAZIONI SUI COSTI E REGIME FISCALE

10. COSTI

10.1 COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE

10.1.1 COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

Premio unico e versamenti aggiuntivi

Non viene applicata alcuna spesa, nè in misura fissa nè in percentuale, sul Premio unico e sugli eventuali Versamenti aggiuntivi.

10.1.2 COSTI PER RISCATTO E SOSTITUZIONE FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Costi in caso di Riscatto totale o parziale

Il valore di riscatto si ottiene applicando al Controvalore delle Quote da riscattare la penalità di riscatto, determinata in funzione dell'epoca in cui viene effettuata la richiesta di riscatto rispetto alla Data di Decorrenza ed indicata nella seguente Tabella:

ANNO DELLA RICHIESTA DI RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO
I anno	Non ammesso
II anno	4,50%
III anno	4,00%
IV anno	3,00%
V anno	2,00%
Dal VI anno	nessuna penalità

Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri previsti per il Riscatto totale; viene trattenuta un'ulteriore spesa fissa di 20,00 Euro per ogni Riscatto parziale.

Costi in caso di Sostituzione dei Fondi Interni Assicurativi

In caso di Sostituzione dei Fondi Interni Assicurativi precedentemente scelti con altri Fondi Interni Assicurativi, è prevista una spesa fissa a carico del Contraente di 20,00 Euro. La prima Sostituzione nel corso della Durata del Contratto è gratuita.

10.2 COSTI GRAVANTI SUI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Di seguito vengono riportati i costi gravanti sui Fondi Interni Assicurativi e quindi, che gravano indirettamente, sul Contraente.

Remunerazione della Società

NOME DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO	COMMISSIONE DI GESTIONE
Moderate Growth Plus	2,00% su base annua
Mixed Growth Plus	2,50% su base annua
Equity Growth Plus	2,85% su base annua
Yield Alpha Protected 2014	2,50% su base annua

La commissione di gestione, comprensiva del costo per il Capitale Caso Morte aggiuntivo – pari allo 0,05% annuo -, viene calcolata settimanalmente e trattenuta mensilmente, incidendo sul Valore unitario delle Quote del Fondo Interno Assicurativo stesso.

Poiché l'intera commissione di gestione, gravante sul Fondo Interno Assicurativo, è prelevata dalla Società per il servizio di asset allocation e per l'amministrazione del Contratto, la Società addebita tale commissione anche alla parte del Fondo eventualmente rappresentata da OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AVIVA. Sul Fondo non grava alcuna spesa relativa alla sottoscrizione o al rimborso di tali OICR, qualora presenti in portafoglio.

Non sono previste commissioni di overperformance sui Fondi Interni Assicurativi.

Remunerazione della SGR (relativa all'acquisto di OICR da parte del Fondi)

Le disponibilità dei Fondi Interni Assicurativi, ad esclusione del Fondo Yield Alpha Protected 2014, sono investite in quote di OICR; su ciascun Fondo stesso gravano indirettamente anche i costi, di seguito indicati, relativi a tali strumenti finanziari.

	OICR APPARTENENTI AL COMPARTO AZIONARIO	OICR APPARTENENTI AL COMPARTO OBBLIGAZION.	OICR APPARTENENTI AL COMPARTO MONETARIO
Oneri di sottoscrizione e rimborso OICR	0%	0%	0%
Commissione annua massima alla data di costituzione dei Fondi	2,00%	1,50%	0,75%

Si precisa che la commissione annua massima applicata dalla Società di Gestione (SGR), alla data di costituzione dei Fondi Interni Assicurativi, non supera le percentuali sopra riportate.

In ogni caso, la percentuale massima delle commissioni di gestione prelevate da parte della Società di Gestione (SGR) non potrà superare il 2,25% su base annua.

Come indicato al precedente punto 2 "CONFLITTO DI INTERESSI" - al quale si rimanda - gli OICR prevedono il riconoscimento di utilità ai Fondi Interni Assicurativi che li utilizzano e tali utilità saranno riconosciute ai Fondi stessi, al momento della stesura del presente Fascicolo Informativo, in misura non inferiore al 50% delle commissioni di gestione gravanti sugli stessi OICR.

Tali utilità saranno retrocesse al Fondo Interno Assicurativo per il tramite della Società.

Altri costi

Il costo della protezione del capitale, relativamente al solo Fondo Yield Alpha Protected 2014, è pari allo 0,60% su base annua ed è compreso nella commissione di gestione gravante sullo stesso.

Sul patrimonio di ciascun Fondo Interno Assicurativo incidono inoltre i seguenti costi:

- a) gli oneri di intermediazione e le spese di negoziazione, amministrazione e custodia delle attività;
- b) le spese di pubblicazione del Valore unitario delle Quote;
- c) i compensi dovuti alla Società di Revisione di cui all'Art. 9 "REVISIONE CONTABILE" del Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi.
- d) 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.

11. REGIME FISCALE

11.1 IMPOSTA SUI PREMI

I premi versati per le assicurazioni sulla vita:

- non sono soggetti ad alcuna imposta;
- non sono deducibili e non sono detraibili se non per la parte attinente al rischio morte, invalidità permanente ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, laddove prevista in base alla tipologia contrattuale nei limiti ed alle condizioni dettate dalla disciplina fiscale in vigore.

11.2 TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

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

Negli altri casi, è necessario fare le seguenti distinzioni:

- 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 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 è soggetto ad 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.

11.3 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.

11.4 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

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

D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

12. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO, DI PAGAMENTO DEL PREMIO E DI CONVERSIONE DEL PREMIO IN QUOTE

12.1 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

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

12.2 DECORRENZA DEL CONTRATTO

Le prestazioni di cui al punto 5. "PRESTAZIONI ASSICURATE" della presente Nota Informativa decorrono dal martedì della settimana successiva alla Data di Conclusione, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte della Società.

La Data di Decorrenza viene indicata nella Lettera Contrattuale di Conferma, che viene inviata al Contraente.

12.3 PREMIO UNICO

L'importo del Premio unico viene indicato dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta-Certificato, in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni assicurate.

Il premio deve essere versato dal Contraente alla Società alla data di sottoscrizione della Proposta-Certificato.

L'importo minimo del Premio unico è pari a Euro 10.000,00.

12.4 VERSAMENTI AGGIUNTIVI

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

Nel caso in cui decida di effettuare versamenti aggiuntivi, il 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 scelti dal Contraente al momento della sottoscrizione del **Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi**.

12.5 MODALITÀ DI VERSAMENTO DEL PREMIO UNICO E DEI VERSAMENTI AGGIUNTIVI

Il pagamento del Premio unico e degli eventuali Versamenti aggiuntivi deve essere effettuato mediante procedura di addebito sul conto corrente del Contraente, appoggiato presso UniCreditXelion Banca S.p.A.. Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento dei premi fa fede la documentazione contabile del competente istituto di credito.

Ai fini di non ostacolare la prosecuzione del rapporto, in caso di estinzione del conto corrente bancario del Contraente, la Società provvederà ad indicare possibili diverse modalità di pagamento del premio, quali ad esempio nuova delega RID o bonifico bancario.

12.6 SFERA DI APPLICAZIONE

Il presente Contratto può essere stipulato soltanto se l'Assicurato, alla Data di Decorrenza, non abbia un'età inferiore a 18 anni e superiore a 80 anni.

12.7 DURATA E SCADENZA DEL CONTRATTO

Per Durata del Contratto si intende l'arco di tempo durante la quale sono operanti le prestazioni previste dal Contratto.

Per questo Contratto la durata è vitalizia, vale a dire coincide con la vita dell'Assicurato.

12.8 CONVERSIONE DEL PREMIO IN QUOTE

Questo Contratto si distingue dalle forme assicurative tradizionali in quanto il capitale viene espresso in Quote di Fondi Interni Assicurativi prescelti dal Contraente.

Al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato, il Contraente decide in quali Fondi Interni Assicurativi, tra quelli abbinati al presente Contratto, 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 diviso per il Valore unitario delle Quote dei Fondi Interni Assicurativi prescelti dal Contraente del martedì della settimana successiva alla Data di Conclusione;

-
- gli eventuali Versamenti aggiuntivi vengono divisi per il Valore unitario delle Quote dei Fondi Interni Assicurativi del martedì della settimana successiva alla data di addebito del Versamento aggiuntivo sul conto corrente del Contraente.

Qualora il giorno previsto contrattualmente per l'investimento non sia un giorno lavorativo per le borse nazionali ed internazionali, si procederà alla conversione del premio in Quote utilizzando la valorizzazione effettuata sulla base dei prezzi del primo giorno lavorativo immediatamente precedente.

Nel caso in cui la Società inserisca nuovi Fondi Interni Assicurativi, successivamente alla Data di Decorrenza, il Contraente sarà informato attraverso l'invio di un estratto del Fascicolo Informativo, nel quale sarà riportata la descrizione del nuovo Fondo, i costi gravanti su di esso e il relativo Regolamento di Gestione.

Nel caso in cui, infine, la Società sospenda le nuove sottoscrizioni al Fondo Interno Yield Alpha Protected 2014, con le modalità descritte al precedente punto 5.2 "FONDO INTERNO ASSICURATIVO A CAPITALE PROTETTO", le richieste di investimento che anche solo parzialmente fossero indirizzate al Fondo sospeso saranno respinte dalla Società.

13. LETTERA DI CONFERMA DI INVESTIMENTO DEL PREMIO

La **Lettera Contrattuale di Conferma** viene inviata dalla Società al Contraente a seguito del pagamento del Premio unico entro 10 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 quella di decorrenza del Contratto (che coincide con la data di valorizzazione);
- il Premio unico versato ed investito alla Data di Decorrenza;
- relativamente ai Fondi Interni Assicurativi prescelti:
 - il numero di Quote attribuite;
 - il Valore unitario al quale è avvenuto l'acquisto.

A seguito del pagamento del Versamento aggiuntivo la Società invia al Contraente una **Lettera di Conferma Versamento Aggiuntivo**, entro 10 giorni lavorativi dalla data di investimento, con la quale si danno le seguenti informazioni:

- la conferma dell'avvenuto ricevimento del Versamento aggiuntivo, da parte della Società;
- la data di incasso e quella di investimento del Versamento aggiuntivo (che coincide con la data di valorizzazione);
- il Versamento aggiuntivo effettuato ed investito alla data di investimento;
- relativamente a ciascun Fondo Interno Assicurativo:
 - il numero delle Quote attribuite;
 - il Valore unitario al quale è avvenuto l'acquisto.

14. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

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

15. RISCATTO

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

In caso di Riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto, mentre in caso di liquidazione del valore di Riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per le quote residue, in riferimento alle quali restano confermate le condizioni previste dal presente Contratto.

Per esercitare la sua scelta il Contraente deve compilare il Modulo di richiesta di liquidazione o inviare una comunicazione scritta alla Società a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto.

La Società corrisponde al Contraente il valore di riscatto - parziale o totale - al netto delle imposte previste per Legge.

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto alla Società 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.

Il Versamento aggiuntivo potrà essere riscattato solo trascorso un anno dal suo versamento, tranne nel caso in cui sia stato destinato al Fondo Yield Alpha Protected 2014 e questo sia arrivato a scadenza.

RISCATTO TOTALE

Il valore di riscatto viene calcolato nei termini seguenti ed è pari a:

- a) il Controvalore delle Quote dei Fondi Interni Assicurativi, calcolato il martedì della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte della Società;
- b) l'importo così determinato, denominato valore di Riscatto totale, viene corrisposto per intero qualora siano trascorsi interamente almeno cinque anni dalla Data di Decorrenza.

Nel caso contrario, il valore di riscatto si ottiene applicando all'importo sopra definito la penalità di riscatto indicate al precedente punto 10.1.2 "COSTI PER RISCATTO E SOSTITUZIONE FONDI INTERNI ASSICURATIVI".

RISCATTO PARZIALE

Il valore di Riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri previsti per il Riscatto totale, fatto salvo l'addebito di un'ulteriore spesa fissa come indicato al precedente punto 10.1.2 "COSTI PER RISCATTO E SOSTITUZIONE FONDI INTERNI ASSICURATIVI".

Il Riscatto parziale viene concesso a condizione che:

- l'importo lordo riscattato risulti non inferiore a 5.000,00 Euro;
- il Controvalore del capitale residuo espresso in quote dei Fondi Interni Assicurativi non risulti inferiore a 5.000,00 Euro.

È possibile richiedere un Riscatto parziale solo dopo 12 mesi dalla precedente richiesta di Riscatto parziale.

Per qualsiasi informazione relativa al calcolo del valore di riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente ad Aviva S.p.A. – V.le Abruzzi 94 – 20131 Milano – numero verde 800-113085 - fax 02/27.75.490 – 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 del Contraente della somma dei versamenti effettuati (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi). Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei versamenti effettuati, nel corso della durata contrattuale, sia per effetto del deprezzamento del Valore unitario delle Quote, sia per l'applicazione dei Costi indicati al punto 10 "COSTI" che precede, sia per l'applicazione dell'eventuale penalità di riscatto. Non esiste inoltre alcun valore minimo garantito dalla Società per il valore di riscatto.

16. OPERAZIONI DI SOSTITUZIONE FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Dal giorno successivo alla Data di Decorrenza, il Contraente può chiedere alla Società, 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 da una spesa fissa indicata al precedente punto 10.1.2 "COSTI PER RISCATTO E SOSTITUZIONE FONDI INTERNI ASSICURATIVI".

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 del numero di Quote dei Fondi Interni Assicurativi precedentemente scelti dal Contraente, moltiplicando il Valore unitario delle Quote del martedì della settimana successiva alla data di ricevimento, da parte della Società, del **Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi**, per il numero delle Quote possedute alla stessa data;
- detto importo, al netto delle spese indicate al paragrafo 10.1.2 “COSTI PER RISCATTO E SOSTITUZIONE FONDI INTERNI ASSICURATIVI” 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.

La Società 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 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.

17. DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di Recesso entro trenta giorni dalla Data di Conclusione, come disciplinata dal punto 12.1 “CONCLUSIONE DEL CONTRATTO” che precede.

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

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

La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di Recesso, rimborserà:

- qualora la richiesta di Recesso pervenga alla Società antecedentemente alla Data di Decorrenza, il Premio Unico;
- qualora la richiesta di Recesso pervenga alla Società dalla Data di Decorrenza, il Premio Unico maggiorato o diminuito della differenza fra il Valore unitario delle Quote del martedì della settimana successiva al ricevimento, da parte della Società, 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.

18. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALL'IMPRESA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI

18.1 PAGAMENTI DELLA SOCIETA'

La Società 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 DELLA SOCIETÀ” delle Condizioni di Assicurazione.

18.2 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.

19. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

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

20. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO

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

21. RECLAMI

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società:

AVIVA 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:

ISVAP
SERVIZIO TUTELA DEGLI UTENTI
VIA DEL QUIRINALE 21- 00187 ROMA
TELEFONO 06.42.133.1,

corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

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.

22. ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE PER IL CONTRAENTE

La Società, si impegna a comunicare, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto della gestione dei Fondi Interni Assicurativi. Il rendiconto della gestione dei Fondi Interni Assicurati è disponibile anche sul sito del Gruppo AVIVA www.avivaitalia.it.

23. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente qualunque variazione della sua denominazione sociale, forma giuridica e indirizzo.

Qualora nel corso della Durata del Contratto dovessero intervenire variazioni nelle informazioni contenute nella Nota Informativa o nel Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi a seguito di modifiche nella normativa applicabile al Contratto, la Società si impegna a fornire tempestivamente al Contraente ogni necessaria precisazione.

La Società trasmette al Contraente entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva Sezione F e alla Sezione 6 della Scheda Sintetica, 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.

La Società si impegna a comunicare per iscritto al 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.

La Società si impegna a trasmettere al Contraente, al più tardi 90 giorni prima della scadenza del Fondo Yield Alpha Protected 2014 prevista il 30 giugno 2014, la **Lettera di avviso della scadenza del Fondo**. La Lettera riporta una descrizione sintetica di tutte le facoltà contrattualmente esercitabili dal Contraente; tali facoltà sono:

- a) il riscatto del Controvalore delle Quote del Fondo calcolato il 30 giugno, secondo le modalità descritte al precedente punto 5.2 “FONDO INTERNO ASSICURATIVO A CAPITALE PROTETTO” della Nota Informativa;
- b) la conversione, il giorno di scadenza del Fondo, del Controvalore di cui al precedente punto a) in Quote del nuovo Fondo Interno Assicurativo collegato a partire dal 30 giugno 2014 al Contratto, avente caratteristiche analoghe al Yield Alpha Protected 2014 e del quale sarà riportato, in allegato alla Lettera, un estratto della Nota Informativa contenente la descrizione del Fondo, i costi ad esso collegati e il Regolamento del Fondo;
- c) convertire, il giorno di scadenza del Fondo, il Controvalore di cui al precedente punto a) in Quote di un altro Fondo Assicurativo Interno collegato al Contratto a scelta del Contraente.

Relativamente al caso a), qualora il capitale assicurato del Contratto sia interamente investito in Quote del Fondo in scadenza, il Controvalore può essere convertito, su richiesta del Contraente, in una rendita vitalizia con le stesse modalità previste, al precedente punto 7 “OPZIONI DEL CONTRATTO” della Nota Informativa, per la conversione del Riscatto totale.

Nel caso in cui, entro 60 giorni dalla data di ricevimento della Lettera di avviso della scadenza del Fondo, il Contraente non faccia pervenire alla Società alcuna comunicazione in merito alle sue intenzioni di esercizio delle facoltà contrattualmente previste, la Società stessa agirà per suo conto convertendo, il giorno di scadenza del Fondo, il Controvalore delle Quote detenute del Fondo Yield Alpha Protected 2014 in Quote del nuovo Fondo Interno Assicurativo collegato al Contratto a partire dal 30 giugno 2014. Le modalità a disposizione del Contraente per manifestare alla Società le sue intenzioni circa le facoltà contrattualmente previste alla scadenza del Fondo saranno riportate nella Lettera di avviso della scadenza del Fondo.

La Società si impegna a comunicare in maniera tempestiva al Contraente l'eventuale decisione di sospensione del Fondo Interno Yield Alpha Protected 2014 e, successivamente, la data di riattivazione della possibilità di sottoscrivere le Quote del Fondo sospeso. Durante il periodo di sospensione non è possibile acquistare Quote del Fondo Yield Alpha Protected 2014 tramite Premi unici, Versamenti aggiuntivi o Sostituzioni tra Fondi Interni che abbiano come destinatario, anche parziale, il fondo sospeso.

24. COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE ALLA SOCIETÀ

Le comunicazioni del Contraente possono essere fatte pervenire oltre che direttamente alla Società, mediante lettera indirizzata a Aviva S.p.A. – V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano (Italia), al Soggetto Incaricato presso cui è appoggiato il Contratto.

La Società si impegna ad inviare risposte ad eventuali richieste del Contraente in merito al Contratto entro e non oltre 10 giorni dal ricevimento delle stesse.

F. DATI STORICI SUI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

25. DATI STORICI DI RENDIMENTO

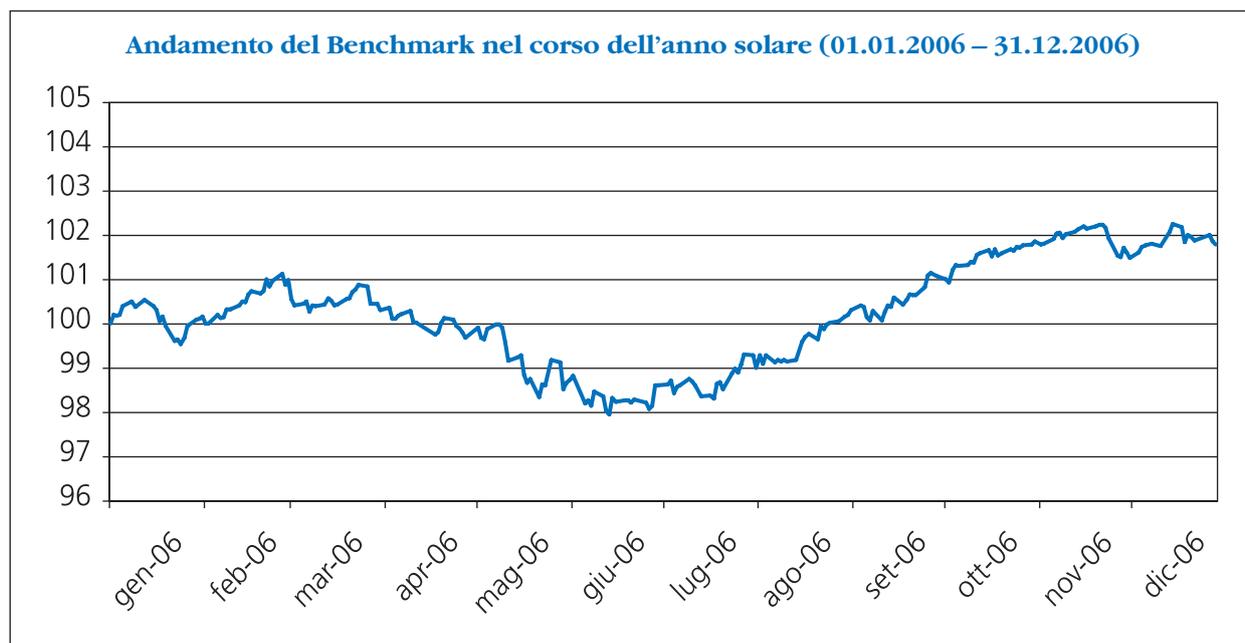
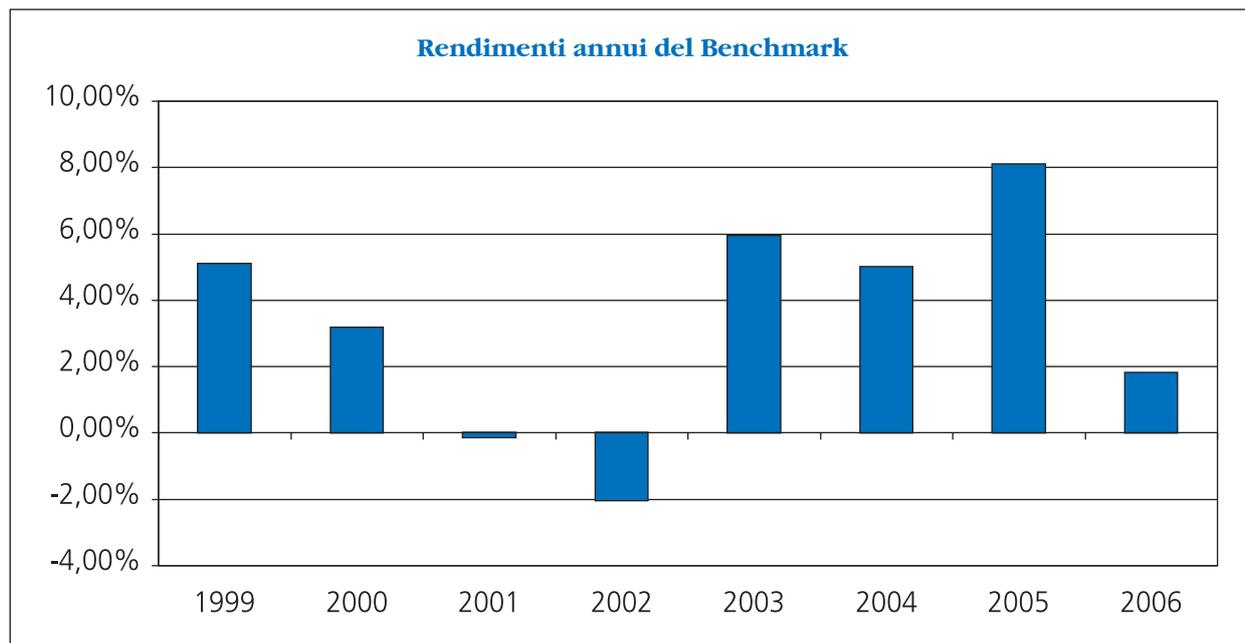
I Fondi Interni Assicurativi sono di nuova istituzione e, pertanto, non è possibile riportare alcun dato storico di rendimento. Per questo motivo, di seguito sono riportati per ciascun Fondo due grafici con le seguenti informazioni:

1. nel primo grafico è illustrato il rendimento annuo del Benchmark nel corso degli ultimi 10 anni o, se minore, per il periodo di tempo per il quale siano disponibili le serie storiche degli indici che lo compongono;
2. l'andamento del valore del Benchmark nel corso dell'ultimo anno solare.

Si ricorda che i Benchmark, in quanto indici teorici, non sono gravati da alcun costo e che le performance da questi ottenute non sono indicative delle future performance dei rispettivi Fondi.

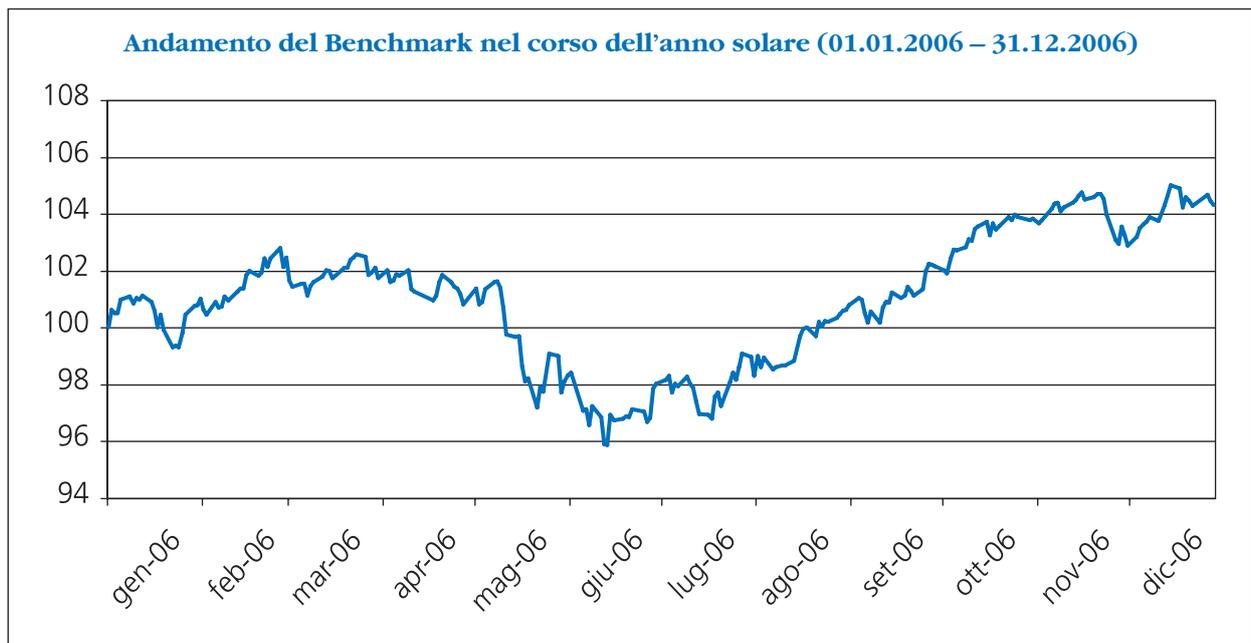
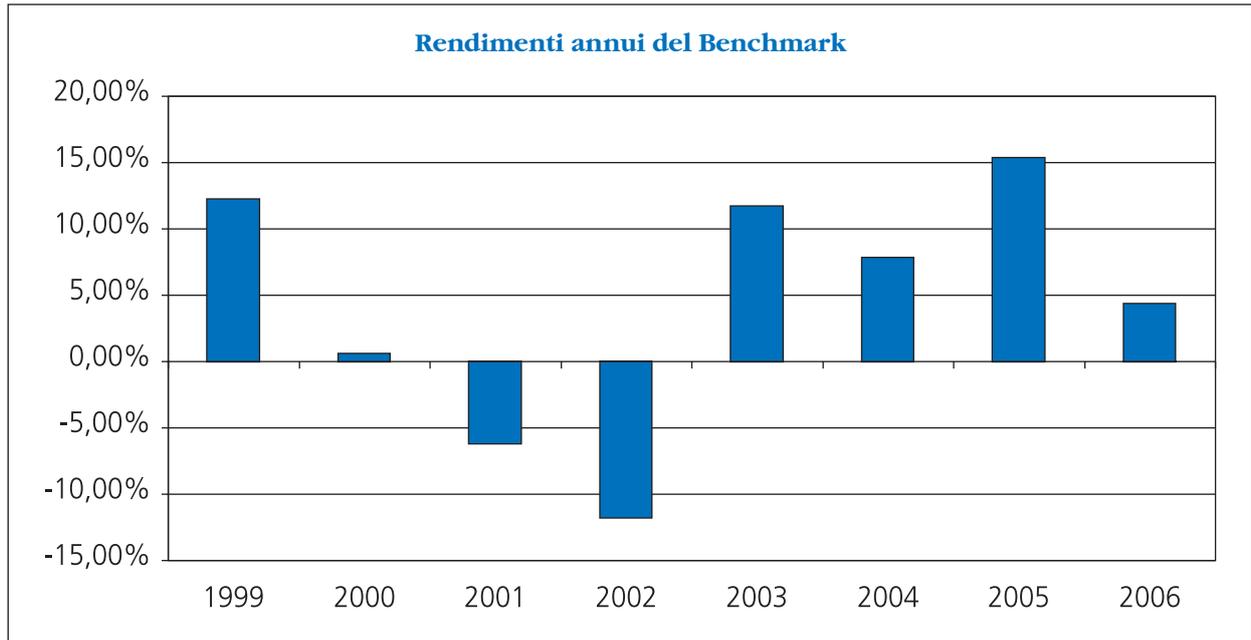
Per quanto riguarda il Fondo Yield Alpha Protected 2014, non è riportato alcun grafico poiché lo stesso, oltre ad essere di nuova istituzione, non prevede alcun Benchmark.

Fondo Interno Assicurativo MODERATE GROWTH PLUS



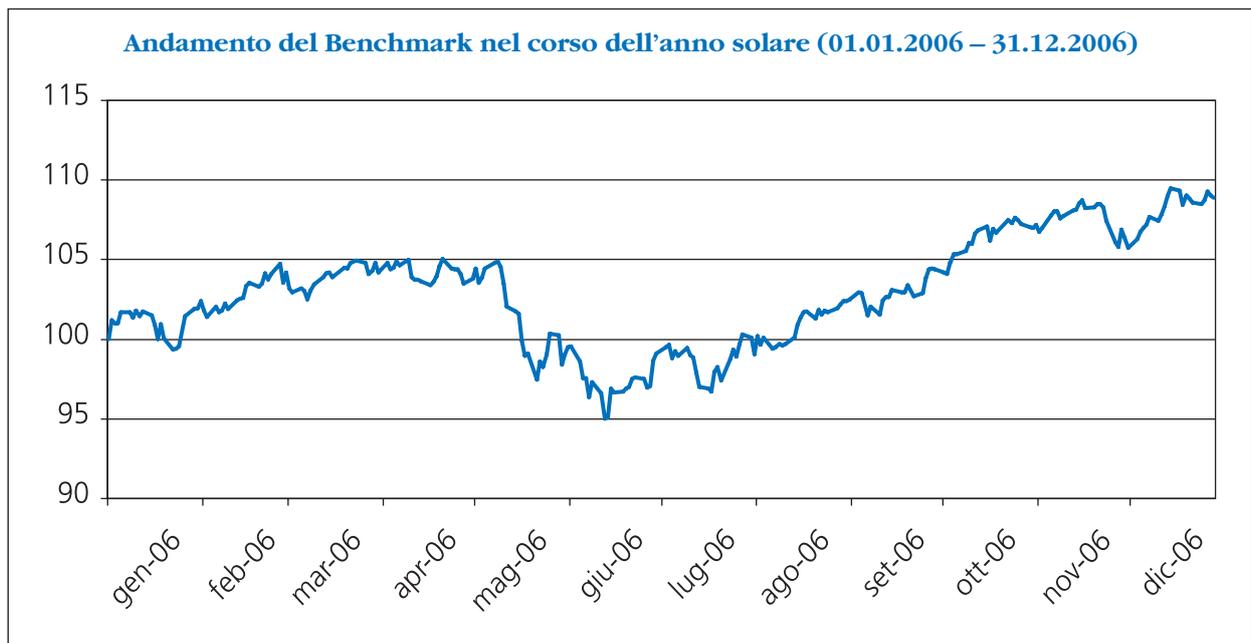
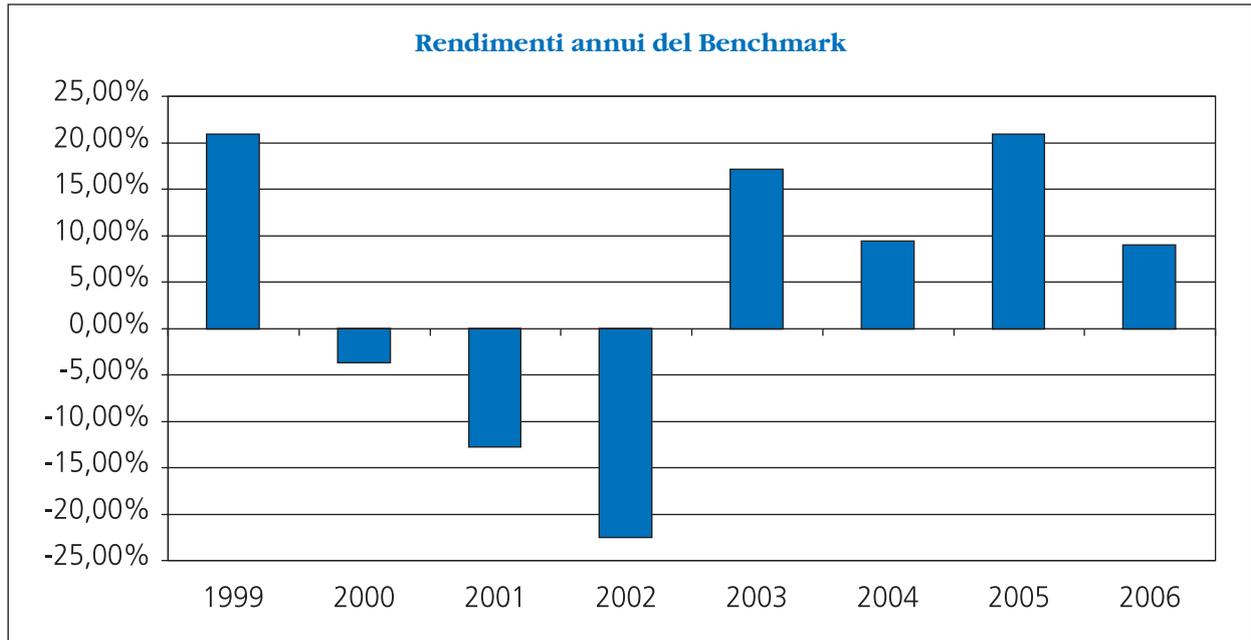
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

Fondo Interno Assicurativo MIXED GROWTH PLUS



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

Fondo Interno Assicurativo EQUITY GROWTH PLUS



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

26. DATI STORICI DI RISCHIO

In questa sezione dovrebbe essere riportato il confronto tra il dato della Volatilità delle Quote dei Fondi dichiarato ex ante, quello rilevato ex post nel corso dell'ultimo anno di gestione e la Volatilità del relativo Benchmark.

Dal momento che i Fondi sono di nuova istituzione, non è possibile effettuare tale confronto; nella tabella sottostante è riportato il solo dato relativo alla volatilità dichiarata ex ante, calcolata sulla base della Volatilità fatta registrare dai rispettivi Benchmark nel corso degli ultimi tre anni (dal 31/12/2003 al 31/12/2006). La Volatilità è calcolata come scostamento quadratico medio delle performance giornaliere dei Benchmark nel periodo di tempo di riferimento.

Per il Fondo Yield Alpha Protected 2014, che non prevede alcun Benchmark di riferimento per la gestione, si riporta una misura di volatilità media annua attesa della Quota del Fondo, anch'essa dichiarata ex ante.

NOME DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO	VOLATILITÀ <i>EX ANTE</i>
Moderate Growth Plus	3,59%
Mixed Growth Plus	6,99%
Equity Growth Plus	9,41%
Yield Alpha Protected 2014	3,50%

27. 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 mediamente 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. Si precisa che la quantificazione dei costi non tiene conto di quelli gravanti direttamente sul Contraente e riportati al precedente punto 10.1 "COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE".

Non è stato possibile riportare alcun dato relativo al TER in quanto i Fondi Interni Assicurativa sono di nuova istituzione.

28. TURNOVER DI PORTAFOGLIO DEL FONDO

Per Turnover si intende il tasso annuo di movimentazione del portafoglio di ciascun Fondo. È determinato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle Quote di ciascun Fondo e il patrimonio netto medio rilevato nel corso dello stesso anno.

Non è stato possibile riportare alcun dato relativo al Turnover dei portafogli dei Fondi, in quanto gli stessi sono di nuova istituzione.

* * * * *

AVIVA S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

**Il Rappresentante Legale
CESARE BRUGOLA**



3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

XELION EXTRA ALLOCATION PLUS

ART. 1 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società 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 dalla Società stessa. Per tutto quanto non espressamente qui regolato, valgono le norme di legge applicabili.

ART. 2 CONFLITTO DI INTERESSI

Aviva S.p.A., Società che commercializza il presente Contratto, è controllata da Aviva Italia Holding S.p.A. che detiene una quota di partecipazione del 50 per cento del capitale sociale della Società ed è partecipata da Aviva Italia S.p.A. (1 per cento) e da Unicredit Banca S.p.A. (49 per cento). Aviva S.p.A. fa capo al Gruppo Inglese AVIVA PLC.. Il prodotto viene distribuito da Unicredit Xelion Banca S.p.A. appartenente al Gruppo Unicredito Italiano.

ART. 3 PRESTAZIONI ASSICURATE

Con il presente Contratto, Aviva S.p.A. - di seguito definita Società - a fronte del versamento di un Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi si impegna:

- a corrispondere una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato – in qualsiasi epoca esso avvenga - come indicato al successivo Art. 3.1 “PRESTAZIONI ASSICURATE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO”;
- ad investire i versamenti effettuati dal Contraente in Quote dei Fondi Interni Assicurativi prescelti dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato.

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 CASO MORTE” che segue** - la Società corrisponde, ai Beneficiari designati, una prestazione - Capitale Caso Morte - ottenuta come somma dei seguenti due importi:

- a) il Controvalore delle Quote dei Fondi Interni Assicurativi prescelti dal Contraente, calcolato moltiplicando il numero delle Quote per il Valore unitario delle stesse del martedì della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso, da parte della Società;
- 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 gravanti sul Contratto.

Non esiste inoltre alcun valore minimo garantito dalla Società per la prestazione in caso di decesso.

3.2 FONDO INTERNO ASSICURATIVO A CAPITALE PROTETTO

Il Fondo Yield Alpha Protected 2014 prevede alla sua scadenza, il 30 giugno 2014, la restituzione, al lordo delle eventuali penalità di riscatto previste dal Contratto, del maggior valore tra:

- 100% dell'ammontare del Premio Unico e degli eventuali Versamenti Aggiuntivi destinati allo stesso;
- il controvalore delle somme investite nel Fondo, calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute dal Contraente il giorno della scadenza del Fondo moltiplicato il Valore unitario più alto raggiunto dal Fondo nel corso della sua durata (maggio 2007- giugno 2014).

Tale protezione è valida solo alla scadenza del Fondo Yield Alpha Protected 2014, quindi il Controvalore delle Quote del Fondo, nel periodo antecedente al 30 giugno del 2014, potrebbe risultare inferiore alla somma del capitale investito in esso (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi).

Il 30 giugno del 2014 il Fondo Yield Alpha Protected 2014 verrà sostituito da un altro Fondo con le medesime caratteristiche ed il Contraente avrà la possibilità di riscattare il Controvalore delle Quote investite, oppure convertire il controvalore in Quote del nuovo Fondo o ad altri Fondi collegati al Contratto, senza alcuna spesa aggiuntiva.

Il Fondo Yield Alpha Protected 2014 ha come obiettivo la realizzazione di un rendimento assoluto, indipendente dall'andamento del mercato e superiore a quello prodotto da un equivalente investimento monetario. Le scelte gestionali sono determinate da un modello quantitativo che prevede l'investimento in diverse classi di attività, selezionando le operazioni che presentano il maggiore margine di rendimento aggiustato per il rischio e ribilanciando mensilmente il portafoglio. Il modello prevede che l'esposizione a tipologie particolarmente rischiose di attività finanziarie, come ad esempio i titoli azionari, possa variare nel corso della durata del Fondo, in relazione al massimo Valore unitario raggiunto dal Fondo; tale esposizione tende a ridursi con l'approssimarsi della data di scadenza del Fondo.

La protezione del capitale non costituisce garanzia di rendimento o restituzione del capitale investito da parte della Società.

ART. 4 LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA CASO 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:

- avvenga entro i primi sei mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto;**
- avvenga entro i primi cinque anni dalla Data di Decorrenza e sia dovuto a infezione da HIV, sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;**
- sia causato da:**
 - **dolo del Contraente o dei Beneficiari;**
 - **partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;**
 - **partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra**, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano;
 - **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 del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

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

ART. 6 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera concluso quando il 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 martedì della settimana successiva alla Data di Conclusione, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte della Società.

La Data di Decorrenza viene indicata nella Lettera Contrattuale di Conferma, che viene inviata al Contraente.

ART. 8 DIRITTO DI RECESSO

Il 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.

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

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

La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di Recesso, rimborserà:

- qualora la richiesta di Recesso pervenga alla Società antecedentemente alla Data di Decorrenza il Premio unico;
- qualora la richiesta di Recesso pervenga alla Società dal giorno della Data di Decorrenza il premio versato maggiorato o diminuito della differenza fra il Valore unitario delle Quote del martedì della settimana successiva al ricevimento, da parte della Società, 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.

ART. 9 DURATA DEL CONTRATTO E LIMITI DI ETA'

DURATA DEL CONTRATTO

La Durata del Contratto, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale sono operanti le prestazioni assicurate, è vitalizia, vale a dire che coincide con la vita dell'Assicurato.

Il Contratto si estingue al verificarsi dei seguenti casi:

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

LIMITI DI ETA'

Al momento della stipulazione del Contratto l'età minima dell'Assicurato è stabilita in 18 anni mentre l'età massima in 80 anni.

ART. 10 PREMIO UNICO

L'importo del Premio unico viene indicato dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta-Certificato, in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni assicurate.

Il premio deve essere versato dal Contraente alla Società alla data di sottoscrizione della Proposta-Certificato.

L'importo minimo del Premio unico è pari a Euro 10.000,00.

A seguito del pagamento del Premio unico e dell'avvenuta conversione del capitale in Quote dei Fondi Interni Assicurativi prescelti dal Contraente, la Società invierà a quest'ultimo, entro 10 giorni lavorativi dalla Data di Decorrenza, 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 quella di decorrenza del Contratto (che coincide con la data di valorizzazione);
- il Premio unico corrisposto e investito alla Data di Decorrenza;
- relativamente ai Fondi Interni Assicurativi prescelti:
 - * il numero di Quote acquistate;
 - * il Valore unitario al quale è avvenuto l'acquisto;

La Società trasmette entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'**Estratto Conto Annuale** della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva Sezione F della Nota Informativa e alla Sezione 6 della Scheda Sintetica, 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.

ART. 11 VERSAMENTI AGGIUNTIVI

Dal giorno successivo dalla Data di Decorrenza è possibile integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a Euro 1.000,00.

Nel caso in cui decida di effettuare versamenti aggiuntivi, il 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 scelti dal Contraente al momento della sottoscrizione del **Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi**.

A seguito del pagamento del Versamento aggiuntivo la Società invia al Contraente, entro 10 giorni 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 della Società;
- la data di incasso e quella di investimento del Versamento aggiuntivo (che coincide con la data di valorizzazione);
- il Versamento aggiuntivo effettuato e investito alla data di investimento;
- relativamente a ciascun Fondo Interno Assicurativo:
 - * il numero delle Quote acquistate;
 - * il Valore unitario al quale è avvenuto l'acquisto.

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

Il pagamento del Premio unico e degli eventuali Versamenti aggiuntivi deve essere effettuato mediante procedura di addebito sul conto corrente del Contraente, appoggiato presso UniCreditXelion Banca S.p.A. Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento dei premi fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

Ai fini di non ostacolare la prosecuzione del rapporto, in caso di estinzione del conto corrente bancario del Contraente, la Società provvederà ad indicare possibili diverse modalità di pagamento del premio anche ad esempio nuova delega RID o bonifico bancario.

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 prescelti dal Contraente.

Il 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 diviso per il Valore unitario delle Quote, dei Fondi Interni Assicurativi prescelti dal Contraente, del martedì della settimana successiva alla Data di Conclusione;
- gli eventuali Versamenti aggiuntivi vengono divisi per il Valore unitario delle Quote, dei Fondi Interni Assicurativi prescelti dal Contraente, del martedì della settimana successiva alla data di addebito del Versamento aggiuntivo sul conto corrente del Contraente.

La Società si riserva la facoltà di sospendere le nuove sottoscrizioni al Fondo Interno Yield Alpha Protected 2014, qualora il tasso swap con scadenza nel 2014 scenda sotto il 2,70% di rendimento.

Nel caso di sospensione delle sottoscrizioni, la Società non emetterà nuove Quote del Fondo a fronte di richieste di investimento a seguito di Premi unici, Versamenti aggiuntivi o Sostituzioni tra Fondi Interni che abbiano, anche solo parzialmente, come destinatario il Fondo Yield Alpha Protected 2014. Poiché la sospensione ha carattere temporaneo e dura fintanto che il tasso swap si mantiene su livelli inferiori al 2,70%, non appena la Società deciderà la riattivazione del Fondo Yield Alpha Protected 2014, il Contraente potrà di nuovo acquistare Quote del Fondo tramite Versamenti Aggiuntivi od operazioni di Sostituzione tra i Fondi Interni collegati al Contratto.

ART. 14 VALORE UNITARIO DELLE QUOTE

Il Valore unitario delle Quote dei Fondi Interni Assicurativi viene determinato settimanalmente dalla Società, ai sensi del Regolamento, e pubblicato giornalmente sul quotidiano a diffusione nazionale indicato al punto 6. "VALORE DELLA QUOTA" della Nota Informativa.

La Società si riserva, previo avviso al 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, la Società considererà, ai fini dell'applicazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, il Valore unitario delle Quote quale risultante il primo giorno di Borsa aperta precedente.

ART. 15 SPESE

Sul Premio unico e sugli eventuali Versamenti aggiuntivi non viene applicata alcuna spesa.

ART. 16 RISCATTO

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

Al Contraente è data facoltà di chiedere alla Società la liquidazione del valore di riscatto in misura parziale.

In caso di Riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto, mentre in caso di liquidazione del valore di Riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per le quote residue, in riferimento alle quali restano confermate le condizioni previste dal presente Contratto.

Per esercitare la sua scelta il Contraente deve compilare il Modulo di richiesta di liquidazione o inviare una comunicazione scritta alla Società 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 DELLA SOCIETÀ".

La Società corrisponde al Contraente il valore di riscatto - parziale o totale - al netto delle imposte previste per Legge.

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto alla Società 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 dei Fondi Interni Assicurativi, calcolato moltiplicando il numero di Quote per il Valore unitario delle stesse del martedì della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte della Società.

L'importo così determinato, denominato valore di Riscatto totale, viene corrisposto per intero qualora siano trascorsi interamente almeno cinque anni dalla Data di Decorrenza.

Nel caso contrario, il valore di riscatto si ottiene applicando all'importo sopra definito la penalità di riscatto, determinata in funzione dell'epoca in cui viene effettuata la richiesta di riscatto rispetto alla Data di Decorrenza ed indicata nella seguente Tabella:

ANNO DELLA RICHIESTA DI RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO
I anno	Non ammesso
II anno	4,50%
III anno	4,00%
IV anno	3,00%
V anno	2,00%
Dal VI anno	nessuna penalità

Il Versamento aggiuntivo potrà essere riscattato solo trascorso un anno dal suo versamento.

RISCATTO PARZIALE

Il valore di Riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri previsti per il Riscatto totale, fatto salvo l'addebito di un'ulteriore spesa fissa di 20,00 Euro.

Il Riscatto parziale viene concesso a condizione che:

- l'importo lordo riscattato risulti non inferiore a 5.000,00 Euro;
- il Controvalore del capitale residuo non risulti inferiore a 5.000,00 Euro.

Il Versamento aggiuntivo potrà essere riscattato parzialmente solo trascorso un anno dal suo Versamento, tranne nel caso in cui sia destinato al Fondo Yield Alpha Protected 2014 e questo giunga a scadenza. Tra due richieste di Riscatto parziale devono passare 12 mesi.

Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei versamenti effettuati (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi) nel corso della Durata del Contratto, sia per effetto del deprezzamento del Valore unitario delle Quote, sia per le spese gravanti sul Contratto, sia per l'applicazione delle penalità di riscatto.

Non esiste inoltre alcun valore minimo garantito dalla Società per il valore di riscatto.

ART. 17 PRESTITI

Il presente Contratto non prevede l'erogazione di prestiti.

ART. 18 SOSTITUZIONE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Dal giorno successivo alla Data di Decorrenza, il Contraente può chiedere alla Società, 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 da una spesa fissa di Euro 20,00.

Il Controvalore delle Quote dei Fondi Interni Assicurativi precedentemente scelti 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 dal Contraente, moltiplicando il Valore unitario delle Quote del martedì della settimana successiva alla data di ricevimento, da parte della Società, del **Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi**, per il numero delle Quote alla stessa data;
- detto importo, al netto della spesa fissa di 20,00 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.

La Società 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 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 OPZIONE CONTRATTUALI - CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO IN RENDITA

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

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

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

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

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

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

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

Il 30 giugno 2014 è la data di chiusura del Fondo Yield Alpha Protected 2014 e i contraenti che deterranno a quella data Quote del Fondo avranno la possibilità di riscattare il Controvalore delle Quote investite nello stesso. Tale Controvalore, qualora rappresenti l'intero ammontare del capitale assicurato, potrà essere convertito in una delle forme di rendita posticipata sopra previste.

La Società si impegna a trasmettere al Contraente, al più tardi 90 giorni prima della scadenza del Fondo, la Lettera di avviso della scadenza del Fondo, contenente la descrizione sintetica di tutte le facoltà contrattualmente esercitabili dal Contraente.

Il Contraente ha 60 giorni di tempo, dalla data di ricevimento delle Lettere di avviso della scadenza del Fondo, per decidere di convertire in rendita il Controvalore del Fondo in scadenza; decorso tale termine, le condizioni di conversione decadono automaticamente.

ART. 20 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

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

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

- consegnate al Soggetto Incaricato, previa compilazione del Modulo di richiesta di liquidazione - indirizzate comunque a Aviva S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano -;
- inviate a Aviva 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 del Modulo di richiesta liquidazione presso il Soggetto Incaricato;
- oppure
- in caso di invio della richiesta di liquidazione direttamente alla Società la data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno da parte della Società.

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 il 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 il 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 della Società 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 il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente appurate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori dovrà inviare alla Società 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

- il Contraente dovrà compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui la richiesta di riscatto venga inviata a mezzo posta, il Contraente dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:
 - * **copia di un valido documento di identità;**
 - * **copia del codice fiscale;**
 - * **dichiarazione sottoscritta dal 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 dal Contraente) al momento della presentazione della richiesta di riscatto da parte del Contraente, dovrà sottoscrivere nel modulo di liquidazione la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio di tale richiesta a mezzo posta, sarà necessario che il Contraente invii anche **copia di un valido documento di identità dell'Assicurato;**
- nel caso di richiesta di Riscatto parziale, la modalità di richiesta è la medesima del Riscatto totale; il Contraente dovrà comunque indicare l'importo che intende riscattare nel Modulo di richiesta di liquidazione. Solo in caso di invio della richiesta di Riscatto parziale a mezzo posta, tale indicazione dovrà essere inviata unitamente alla documentazione indicata in caso di Riscatto totale.
- 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 alla Società, sarà necessario che l'Assicurato invii ogni anno il proprio **certificato di esistenza in vita o autocertificazione.**

La Società 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, la Società 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 dal Contraente e riportata nella Proposta-Certificato può essere in qualsiasi momento modificata con richiesta del Contraente alla Società, 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 il Contraente e i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società rispettivamente la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente, se non con il consenso dei Beneficiari stessi;
- dopo che, verificatosi l'evento, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di voler profittare del beneficio.

ART. 22 DUPLICATO DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'esemplare della Proposta-Certificato del 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 dal 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 della Società.

ART. 24 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

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

Tali atti diventano efficaci solo quando la Società, dietro comunicazione scritta del Contraente inviata tramite il Soggetto Incaricato o mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, ne abbia fatto annotazione su apposita Appendice al Contratto.

Nel caso di vincolo, l'operazione di liquidazione, richiedono l'assenso scritto del vincolatario.

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

ART. 25 IMPOSTE

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

ART. 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 la Società farà al 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 del Contraente o delle persone fisiche che intendono far valere i diritti derivanti dal Contratto.

3.1 REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

YIELD ALPHA PROTECTED 2014

ART. 1 ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Aviva S.p.A. (di seguito “la Società”) ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di strumenti finanziari non suddiviso in comparti, denominato Yield Alpha Protected 2014.

Il Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da quello di ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

Il Fondo Interno Yield Alpha Protected 2014 è suddiviso in quote tutte di ugual valore.

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

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

ART. 2 SCOPO E CARATTERISTICHE DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

L'obiettivo del Fondo è quello di offrire a scadenza, ovvero il 30/06/2014, la restituzione del capitale investito, maggiorato di un importo pari al valore del tasso Euribor aumentato di due punti percentuali, per ogni anno di decorrenza del contratto.

Il Fondo investe direttamente in azioni scelte tra i titoli che compongono il DJ Eurostoxx 50, il CAC, l'AEX o l'indice BEL, obbligazioni e altri strumenti finanziari tra cui strumenti di liquidità ed effettua uno o più contratti finanziari di copertura (swap) per finalità legate all'ottimizzazione della gestione e alla copertura dei rischi del portafoglio.

Il fondo interno segue una strategia che ha l'obiettivo di incrementare il rendimento di un investimento di tipo monetario della misura del 2% annuo, mantenendo nello stesso tempo una bassa volatilità e preservando la restituzione del capitale investito. L'obiettivo di preservazione del capitale avviene utilizzando meccanismi di consolidamento dei rendimenti che possono portare alla diminuzione dell'obiettivo di rendimento, in particolare all'avvicinarsi della data di scadenza del Fondo Interno.

La strategia perseguita ha l'obiettivo di sfruttare le opportunità di investimento nell'ambito delle diverse classi di investimento, selezionando operazioni che presentano il maggior rendimento aggiustato per il rischio. Il fondo interno replica l'esposizione a tre diverse sotto-strategie di investimento:

- rendimenti delle obbligazioni a lungo termine rispetto ai tassi di interesse a breve termine;
- rendimenti dell'azionario rispetto ai tassi di interesse reali;
- differenziale di tassi di interesse in diverse valute.

Oltre ai contratti finanziari di copertura (swap), utilizzati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, non è previsto alcun ulteriore investimento in strumenti derivati.

Non è possibile individuare un parametro di riferimento (benchmark) per il fondo interno. L'utilizzo di tecniche di esposizione dinamiche con l'obiettivo di preservazione del capitale non consentono, infatti, alla Società di adottare un parametro oggettivo di rendimento con il quale confrontare il rendimento del Fondo Interno.

La volatilità media annua attesa del Fondo è 3.5%. Il profilo di rischio del fondo interno assicurativo è Basso.

Profili di rischio

Il ricavato dalla sottoscrizione sarà investito principalmente in strumenti finanziari selezionati dalla Società.

Il valore di tali strumenti aumenterà e diminuirà in conformità con i movimenti ed i rischi dei mercati.

Rischio del tasso di interesse

Qualsiasi aumento dei tassi di interesse potrebbe influenzare negativamente l'andamento della sottostrategia del tasso di interesse e di conseguenza il valore patrimoniale netto per quota del Fondo e viceversa.

Rischio azionario

Qualora il valore delle azioni ai quali il Fondo è esposto tramite la sottostrategia su azioni diminuisca, il valore patrimoniale netto per quota potrebbe diminuire.

Rischio di cambio

In relazione alla sotto-strategia delle valute, qualsiasi riduzione nelle valute di investimento contro le valute di riferimento causerà un declino nell'andamento di questa sotto-strategia. In relazione alle altre sotto-strategie, qualsiasi riduzione in una valuta selezionata comparata con l'Euro causerà una diminuzione del valore patrimoniale netto per quota del Fondo.

Rischio di modello

Il processo di gestione dell'investimento del Fondo si basa sulla costituzione di un modello sistematico che permette l'identificazione di eventi che determinano l'acquisto e la vendita sulla base di risultati quantitativi e vi è il rischio che questo modello possa non essere efficace.

Rischio della controparte

Il Fondo Interno sarà esposto al rischio della controparte conseguente all'uso di contratti finanziari di copertura (swap) conclusi con un istituto di credito. Il Fondo è così esposto al rischio che questo istituto di credito possa non onorare i suoi incarichi riguardo tali strumenti. Il rischio della controparte conseguente all'uso di strumenti finanziari di copertura è limitato al 10% del valore patrimoniale netto del Fondo Interno.

ART. 3 SPESE GRAVANTI SUL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Le spese a carico del Fondo sono rappresentate da:

- a) Commissione di gestione applicata dalla Società: viene calcolata settimanalmente ed incide sulla valorizzazione delle quote del Fondo; è applicata sul patrimonio complessivo del Fondo, al netto di tutte le passività, comprese le spese ed è pari al 2,50%;
- b) Gli oneri di intermediazione e le spese di negoziazione, amministrazione e custodia delle attività;
- c) Le spese di pubblicazione del valore delle quote;
- d) I compensi dovuti alla Società di Revisione per il giudizio sul rendiconto del Fondo.

ART. 4 VALUTAZIONE DEL PATRIMONIO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO E CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA

Le attività inserite nel Fondo interno sono valutate come segue:

- i titoli azionari negoziati in mercati regolamentati sono valorizzati al prezzo di chiusura nel giorno di valorizzazione o, in sua mancanza, dell'ultimo prezzo di riferimento disponibile;
- gli strumenti finanziari negoziati in un mercato regolamentato sono valutati secondo il loro valore di riferimento nel giorno di valorizzazione, o in sua mancanza, dell'ultimo valore di riferimento disponibile;
- le obbligazioni trasferibili o strumenti simili che non sono soggetti a volumi di negoziazione significativi sono valutati tramite l'applicazione di un metodo attuariale, essendo il valore quello di uno strumento finanziario equivalente emesso con, se applicabile, uno spread che rappresenta le caratteristiche intrinseche dell'emittente dello strumento finanziario;
- gli strumenti finanziari non trattati sui mercati ufficiali (swap) sono valorizzati secondo il loro valore di mercato, sulla base del prezzo di mercato fornito dalla controparte dello strumento finanziario. La Società indipendentemente verifica tale valutazione.

I crediti di imposta del Fondo interno, ove maturati, vengono trattenuti dalla Società.

Il valore netto complessivo del Fondo risulta dalla valorizzazione delle attività detratte le spese di cui al precedente Art. 3.

Il valore unitario di ogni singola quota del Fondo è pari al valore netto complessivo del Fondo diviso per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al giorno di valorizzazione.

Il valore unitario delle quote del fondo viene calcolato settimanalmente prendendo come giorno di valorizzazione il martedì, ad esclusione dei giorni di chiusura delle Borse Nazionali ed Internazionali. Nel caso in cui il giorno di valorizzazione sia non lavorativo (chiusura delle borse valori nazionali e/o internazionali), la valorizzazione settimanale verrà effettuata il primo giorno lavorativo precedente.

Il valore unitario delle quote così determinato viene pubblicato giornalmente ed aggiornato il venerdì (3 giorni dopo la data di valorizzazione) di ogni settimana sul quotidiano riportato nelle condizioni contrattuali e sul sito internet della Società.

ART. 5 REVISIONE CONTABILE

La gestione del Fondo è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo di cui all'art. 161 del D. Lgs. n. 58 del 24/02/1998 che accerta la rispondenza della gestione al presente Regolamento, la corretta valutazione delle attività del Fondo e della singola quota, nonché la concordanza del rendiconto del Fondo con le relative registrazioni contabili.

Il rendiconto del Fondo, unitamente alla relazione della Società di Revisione, è a disposizione del Contraente presso la sede della Società entro 30 giorni dalla sua redazione.

ART. 6 MODIFICHE AL REGOLAMENTO E FUSIONE DEL FONDO

Il presente Regolamento 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 quelle meno favorevoli per il Contraente.

In ogni caso, tali modifiche saranno trasmesse tempestivamente all'ISVAP e comunicate al Contraente.

E' ammessa la possibilità di fusione del Fondo Interno Yield Alpha Protected 2014 con altro Fondo della Società avente caratteristiche similari.

In tal caso, la Società provvederà ad inviare preventivamente una comunicazione al Contraente contenente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto della fusione, le caratteristiche e la composizione dei Fondi Interni interessati dall'operazione, l'indicazione delle commissioni gravanti sul nuovo Fondo Interno, 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.

Decorsi sessanta giorni dalla data di ricezione della comunicazione da parte del Contraente, la Società provvederà a trasferire, senza oneri o spese per il Contraente, tutte le attività finanziarie relative al Fondo Interno originariamente collegato al contratto presso il Fondo derivante dalla fusione.

Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per il Contraente.

ART. 7 LIMITAZIONI ALL'INVESTIMENTO

Il fondo interno assicurativo non sarà sottoscrivibile nelle date in cui il tasso Euro-swap con scadenza nel 2014 sarà minore o uguale a 2,7%. La scelta di non consentire ulteriori sottoscrizioni in presenza di tassi inferiori alla soglia sopra indicata ha la finalità di preservare la gestione dinamica del fondo interno che verrebbe invece compromessa nel caso in cui si inserisse nuova liquidità nel momento in cui i tassi sono sotto la soglia limite.

3.2 REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

MODERATE GROWTH PLUS - MIXED GROWTH PLUS - EQUITY GROWTH PLUS

ART. 1 ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Aviva S.p.A. (di seguito “la Società”) ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di strumenti finanziari e di altre attività finanziarie suddivisi e diversificati in Fondi Interni Assicurativi, denominati MODERATE GROWTH PLUS - MIXED GROWTH PLUS - EQUITY GROWTH PLUS.

Il patrimonio di ciascun Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti da quello della Società e da quello di ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

Ciascun Fondo Interno è suddiviso in quote tutte di ugual valore.

Qualora la Società intenda dar corso all’operazione di fusione dovrà inviare una comunicazione al Contraente.

Il valore del patrimonio di ciascun Fondo Interno non può essere inferiore all’importo delle Riserve Matematiche costituite dalla Società per le assicurazioni sulla vita, le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo stesso.

La valuta di denominazione di ciascun Fondo è l’Euro.

ART. 2 CARATTERISTICHE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

L’investimento nei Fondi Interni è esposto, in misura diversa in relazione ai differenti criteri di investimento propri di ciascun Fondo, ai seguenti profili di rischio:

- rischio relativo alla valorizzazione delle quote di OICR, collegato all’andamento dei mercati di riferimento (azionari, obbligazionari, monetari) di tali quote;
- rischio di cambio per le attività denominate in valute diverse dall’Euro;
- rischio di prezzo tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi i quali 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);
- 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;
- 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;
- rischio di liquidità correlato all’attitudine di uno strumento finanziario a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore.

Ciascun Fondo investe gli attivi che ne costituiscono il patrimonio in quote di uno o più Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) sia di diritto comunitario che di diritto estero (armonizzati U.E.) che soddisfino le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE come modificata dalla Direttiva 88/220/CEE, ed eventualmente in altri strumenti finanziari di tipo azionario, obbligazionario e monetario, nonché in liquidità.

Gli OICR utilizzati, scelti in base alla loro potenzialità di crescita nel medio-lungo periodo ed alla loro solidità finanziaria, investono nei mercati dell’Area Euro, USA e del Regno Unito e nei principali mercati internazionali ed hanno le seguenti caratteristiche: sono denominati in Euro, Dollaro Statunitense e Sterlina Inglese, non distribuiscono i proventi e sono diversificati per classe di investimento, area geografica ed altri fattori di rischio, permettendo in tal modo l’efficiente gestione del portafoglio in funzione dell’asset allocation definita.

I Fondi Interni Assicurativi prevedono un’asset allocation valutaria tra Euro, Dollaro e Sterlina, ribilanciando mensilmente i portafogli in base all’andamento dei mercati valutari mondiali. Per ciascun Fondo, l’al-

locazione valutaria dei titoli ed OICR denominati in valuta sarà comunque compresa all'interno dei seguenti limiti:

ASSET ALLOCATION VALUTARIA	MINIMO	MASSIMO
EURO	40%	80%
DOLLARO STATUNITENSE	10%	50%
STERLINA INGLESE	0%	30%

E' prevista la possibilità di investire gli attivi di ciascun Fondo Interno anche in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AVIVA (OICR "collegati") o in altri strumenti finanziari emessi da società del medesimo Gruppo, in una percentuale compresa tra il 20% ed il 50%.

Non è previsto l'investimento in strumenti finanziari non quotati.

L'investimento in strumenti finanziari derivati è ammesso per fini di copertura o per pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, coerentemente con il profilo di rischio di ciascun Fondo e, comunque, nel rispetto delle disposizioni contenute nel Provvedimento ISVAP 297/1996 e successive modifiche.

Gli investimenti sono scelti in funzione dello scopo e del profilo di rischio di ciascun Fondo e la loro ripartizione viene effettuata in base ai criteri di investimento indicati nei successivi articoli 3, 4 e 5.

I Fondi Interni si distinguono per finalità, composizione del portafoglio e profilo di rischio; in tal modo, sulla base delle opportunità offerte dai mercati finanziari, l'Assicurato 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 disciplinati dal presente Regolamento.

La Società si riserva di affidare la gestione dei Fondi Interni 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. La Società ha comunque l'esclusiva responsabilità nei confronti degli Assicurati per l'attività di gestione dei Fondi.

ART. 3 CRITERI DI INVESTIMENTO

DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO MODERATE GROWTH PLUS

Lo scopo del Fondo Interno MODERATE GROWTH PLUS è quello di salvaguardare il capitale dalle oscillazioni dei mercati finanziari, consentendo una redditività derivante da investimenti concentrati prevalentemente nei comparti monetario e obbligazionario.

Il profilo di rischio del fondo è medio-basso.

La Società investe gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo MODERATE GROWTH PLUS secondo quanto indicato nella seguente tabella:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Liquidità	0%	10%
Monetario	20%	60%
Obbligazionario	30%	60%
Azionario	0%	30%

Il benchmark adottato nella gestione del Fondo MODERATE GROWTH PLUS è composto da:

- **40% EONIA:** indice rappresentativo dei mercati monetari area Euro.
- **25% JP Morgan World GBI:** indice rappresentativo dei mercati obbligazionari governativi internazionali.
- **15% JP Morgan European GBI:** indice rappresentativo del mercato obbligazionario governativo area Euro.
- **10% MSCI World:** indice rappresentativo dell'andamento dei maggiori mercati azionari internazionali.
- **10% MSCI Europe ex UK:** indice rappresentativo dell'andamento del mercato azionario del continente europeo escluso il Regno Unito.

Il parametro di riferimento è calcolato con il metodo “a proporzioni costanti” in cui i pesi degli indici che lo compongono vengono mantenuti costanti per tutta la durata della gestione.

L'obiettivo della gestione è quello di replicare l'andamento dell'indice ottenendo risultati e rendimenti tendenti a quelli raggiunti dal benchmark. Si segnala che tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

ART. 4 CRITERI DI INVESTIMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO MIXED GROWTH PLUS

Lo scopo del Fondo Interno MIXED GROWTH PLUS è quello di consentire una significativa redditività derivante da investimenti concentrati prevalentemente nel comparto obbligazionario e azionario.

Il profilo di rischio del fondo è medio.

La Società investe gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo MIXED GROWTH PLUS secondo quanto indicato nella seguente tabella:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Liquidità	0%	10%
Monetario	0%	15%
Obbligazionario	30%	70%
Azionario	30%	70%

Il benchmark adottato nella gestione del Fondo MIXED GROWTH PLUS è composto da:

- **5% EONIA**: indice rappresentativo dei mercati monetari area Euro.
- **30% JP Morgan World GBI**: indice rappresentativo dei mercati obbligazionari governativi internazionali.
- **15% JP Morgan European GBI**: indice rappresentativo del mercato obbligazionario governativo area Euro.
- **25% MSCI World**: indice rappresentativo dell'andamento dei maggiori mercati azionari internazionali.
- **25% MSCI Europe ex UK**: indice rappresentativo dell'andamento del mercato azionario del continente europeo escluso il Regno Unito.

Il parametro di riferimento è calcolato con il metodo “a proporzioni costanti” in cui i pesi degli indici che lo compongono vengono mantenuti costanti per tutta la durata della gestione.

L'obiettivo della gestione è quello di replicare l'andamento dell'indice ottenendo risultati e rendimenti tendenti a quelli raggiunti dal benchmark. Si segnala che tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

ART. 5 CRITERI DI INVESTIMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO EQUITY GROWTH PLUS

Lo scopo del Fondo Interno EQUITY GROWTH PLUS è quello di consentire una significativa redditività derivante da investimenti concentrati prevalentemente nel comparto azionario.

Il profilo di rischio del fondo è medio-alto.

La Società investe gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo EQUITY GROWTH PLUS secondo quanto indicato nella seguente tabella:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Liquidità	0%	10%
Monetario	0%	10%
Obbligazionario	0%	30%
Azionario	60%	100%

Il benchmark adottato nella gestione del Fondo EQUITY GROWTH PLUS è composto da:

- **10% JP Morgan World GBI**: indice rappresentativo dei mercati obbligazionari governativi internazionali.
- **10% JP Morgan European GBI**: indice rappresentativo del mercato obbligazionario governativo area Euro.

- **40% MSCI World:** indice rappresentativo dell'andamento dei maggiori mercati azionari internazionali.
- **40% MSCI Europe ex UK:** indice rappresentativo dell'andamento del mercato azionario del continente europeo escluso il Regno Unito.

Il parametro di riferimento è calcolato con il metodo “a proporzioni costanti” in cui i pesi degli indici che lo compongono vengono mantenuti costanti per tutta la durata della gestione.

L'obiettivo della gestione è quello di replicare l'andamento dell'indice ottenendo risultati e rendimenti tendenti a quelli raggiunti dal benchmark. Si segnala che tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

ART. 6 SPESE GRAVANTI SUI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Le spese a carico dei Fondi Interni sono rappresentate da:

- a) Commissione di gestione applicata dalla Società, utilizzata per remunerare l'attività di amministrazione dei contratti ed il servizio di asset allocation dei Fondi:
 - MODERATE GROWTH PLUS: 2,00% su base annua
 - MIXED GROWTH PLUS: 2,50% su base annua
 - EQUITY GROWTH PLUS: 2,85 % su base annua

Tale commissione viene calcolata settimanalmente in base al rateo maturato ad ogni valorizzazione e prelevata mensilmente;

- b) oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del Fondo ed ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- c) spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo, di pubblicazione del valore delle quote, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di Revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo;
- d) Commissioni di gestione applicate dalle S.G.R. che non potranno superare la percentuale annua del 2,25% del patrimonio del Fondo. Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, la Società potrà rivedere il costo massimo sopra previsto dandone preventiva comunicazione all'Assicurato e concedendo allo stesso il diritto di recesso senza penalità.

Alla data di costituzione dei presenti Fondi Interni, la commissione annua massima applicata dalla SGR non è superiore a:

- 2,00 % per gli OICR appartenenti al comparto azionario;
- 1,50 % per gli OICR appartenenti al comparto obbligazionario;
- 0,75 % per gli OICR appartenenti al comparto monetario.

Sono escluse le spese relative alla sottoscrizione o al rimborso di OICR “collegati”; sulle parti dei Fondi investite in tali OICR grava per intero la commissione di gestione a favore della Società, in quanto interamente destinata a copertura dei costi relativi al servizio di asset allocation e delle spese di amministrazione dei contratti.

Restano a carico della Società eventuali spese derivanti dall'affidamento ad intermediari abilitati del servizio di gestione.

ART. 7 VALUTAZIONE DEL PATRIMONIO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO E CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA

Il valore complessivo netto di ciascun Fondo Interno è dato dal valore delle attività detratte le spese di cui al precedente art. 6, entrambe riferite al giorno di valorizzazione che coincide con il martedì di ogni settimana ovvero, in caso di chiusura delle Borse Nazionali o Internazionali, con il primo giorno lavorativo precedente.

Il valore delle attività viene determinato come segue:

- la valorizzazione degli strumenti finanziari negoziati in mercati regolamentati avviene sulla base del prezzo di riferimento del giorno di valorizzazione o, in sua mancanza, dell'ultimo prezzo di riferimento disponibile;
- le quote di OICR sono valutate al loro valore ufficiale nel giorno di valorizzazione o, in sua mancanza, sulla base dell'ultima quotazione ufficiale precedente;
- le attività denominate in valute estere sono convertite in Euro sulla base dei tassi di cambio stabiliti dalla Banca Centrale Europea (BCE) nel giorno di valorizzazione.

Gli eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi sono interamente riconosciuti a favore dei Fondi Interni con periodicità in linea a quella di valorizzazione.

Gli eventuali crediti di imposta sono trattenuti dalla Società.

Il valore unitario della quota di ciascun Fondo è pari al valore complessivo netto di ciascun Fondo diviso per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al giorno di valorizzazione.

Il valore unitario delle quote viene pubblicato giornalmente ed aggiornato il venerdì (3 giorni dopo la data di valorizzazione) di ogni settimana sul quotidiano riportato nelle condizioni contrattuali e sul sito internet della Società.

ART. 8 REVISIONE CONTABILE

La gestione di ciascun Fondo è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo di cui all'art. 161 del D. Lgs. n. 58 del 24/02/1998 che accerta la rispondenza della gestione al presente Regolamento, la corretta valutazione delle attività del Fondo e della singola quota, nonché la concordanza del rendiconto di ciascun Fondo con le relative registrazioni contabili.

Il rendiconto di ciascun Fondo, unitamente alla relazione della Società di Revisione, è a disposizione del Contraente presso la sede della Società entro 30 giorni dalla sua redazione.

ART. 9 MODIFICHE AL REGOLAMENTO E FUSIONE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Il presente Regolamento può subire modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con l'esclusione di quelli meno favorevoli per il Contraente.

In ogni caso, tali modifiche saranno tempestivamente comunicate all'Assicurato.

È inoltre ammessa la possibilità di fusione del Fondo Interno Assicurativo con altro Fondo della Società avente caratteristiche del tutto simili.

In tal caso, la Società provvederà ad inviare, entro 60 giorni dalla data di decorrenza dell'operazione, una comunicazione al Contraente contenente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto della fusione, le caratteristiche e la composizione del Fondo Interno Assicurativo interessato 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.

La Società provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per il 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 il Contraente.

La fusione potrà essere effettuata nell'interesse degli Assicurati, allo scopo di ottimizzare la redditività del Fondo, qualora vi siano motivi di efficienza gestionale o esigenze di adeguatezza dimensionale del Fondo.

4. GLOSSARIO

XELION EXTRA ALLOCATION PLUS

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

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 dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato;

Capitale Caso Morte: in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga, pagamento del capitale assicurato maggiorato eventualmente della garanzia caso morte al Beneficiario;

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 alla Società;

Contratto: Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, 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 unitario della Quota ad una determinata data per il numero delle Quote attribuite al Contratto e possedute dal 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 dalla Società, il potenziale tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi;

Data di Conclusione: è il giorno in cui il Contraente, unitamente all'Assicurato - se persona diversa -, sottoscrive la Proposta-Certificato e paga il Premio unico;

Data di Decorrenza: data da cui sono operanti le prestazioni del Contratto, vale a dire il martedì della settimana successiva alla Data di Conclusione;

Durata del Contratto: periodo durante il quale il Contratto è in vigore; ovvero l'intervallo di tempo che intercorre tra la Data di Decorrenza e quella di risoluzione del Contratto (per decesso dell'Assicurato, Recesso o Riscatto totale);

Fondo Interno Assicurativo: fondo d'investimento per la gestione delle polizze Unit-Linked costituito all'interno della Società e gestito separatamente dalle altre attività della Società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, versati dal Contraente, i quali sono convertiti in Quote (unit) del fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari);

Impignorabilità e insequestrabilità: principio secondo cui le somme dovute dalla Società al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

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, vale a dire fondi comuni d'investimento e SICAV, nei quali possono investire i Fondi Interni Assicurativi. Per OICR si intendono gli investitori istituzionali che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono in ogni momento a questi ultimi la liquidazione della propria quota proporzionale;

Opzione: clausola del Contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che il valore di riscatto sia corrisposto in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Per questo Contratto, l'opportunità di scegliere che il valore di riscatto sia convertito in una rendita vitalizia, certa o reversibile;

Premio unico: importo che il Contraente corrisponde alla Società in soluzione unica alla Data di Conclusione;

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 vengono impiegati il Premio unico e gli eventuali Versamenti aggiuntivi, versati dal Contraente;

Recesso: diritto del Contraente di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla Data di Conclusione dello stesso, e di farne cessare gli effetti;

Riscatto parziale: facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione del Controvalore 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;

Riscatto totale: facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto e di chiedere la liquidazione del Controvalore della totalità del numero di Quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle Condizioni di Assicurazione;

Società: Società – Aviva S.p.A. - autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione;

Soggetto Incaricato: Unicredit Xelion Banca S.p.A., tramite i cui promotori finanziari è stato stipulato il Contratto;

Sostituzione: operazione con la quale il Contraente richiede di trasferire ad altro Fondo Interno Assicurativo una parte o la totalità delle quote investite in un determinato Fondo Interno Assicurativo e attribuite al Contratto;

Swap: lo Swap appartiene alla categoria degli strumenti finanziari derivati e consiste nello scambio di flussi di cassa tra due controparti. Il Fondo Yield Alpha Protected 2014 prevede l'utilizzo di un contratto Swap con finalità legate all'ottimizzazione della gestione e alla copertura dei rischi del portafoglio;

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;

Turnover: indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio di ciascun Fondo Interno Assicurativo;

Unit Linked: contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione, a contenuto prevalentemente finanziario, con prestazioni collegate al Valore unitario delle Quote di attivi contenuti in un Fondo Interno Assicurativo.

Valore unitario delle Quote: valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto di ciascun 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 il Contraente ha facoltà di versare – nel corso della Durata del Contratto – in aggiunta al Premio Unico;

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

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

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

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

UTILIZZO DEI DATI PERSONALI PER SCOPI ASSICURATIVI*

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

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

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

La nostra Società 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" – sono considerati sensibili i dati relativi, ad esempio, allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali ed alle convinzioni religiose dei soggetti interessati (art. 4, comma 1, lett. d, del Codice in materia di protezione dei dati personali) - strettamente strumentali all'erogazione degli stessi (come nel caso di perizie mediche per la sottoscrizione di polizze vita o per la liquidazione dei sinistri). Il consenso richiesto riguarda, pertanto, anche tali dati per queste specifiche finalità.

Per tali finalità i dati degli interessati potrebbero essere comunicati ai seguenti soggetti che operano come autonomi titolari: altri assicuratori, coassicuratori, riassicuratori, agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM), broker assicurativi, Società di Gestione del Risparmio, organismi associativi (ANIA) e consorzi 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 S.p.A. - Viale Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775.447.

Senza tali dati la nostra Società 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. La Società 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 della Società, 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 della Società (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, la Società precisa infine che quali responsabili o incaricati del trattamento possono venire a conoscenza dei dati tutti i suoi dipendenti e/o collaboratori di volta in volta interessati o coinvolti nell'ambito delle rispettive mansioni in conformità alle istruzioni ricevute.

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

AVIVA S.p.A. - 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.

La Società informa, inoltre, che i dati personali degli interessati non verranno diffusi.

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

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

Servizio Privacy - AVIVA S.p.A. - 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.

PROPOSTA-CERTIFICATO

XELION EXTRA ALLOCATION PLUS

UNIT LINKED A PREMIO UNICO
(TARIFFA UX7)

PROPOSTA-CERTIFICATO
**XELION EXTRA
ALLOCATION PLUS**
UNIT LINKED A PREMIO UNICO
(TARIFFA UX7)

PROPOSTA-CERTIFICATO

N°

Questo è il numero attribuito alla presente Proposta-Certificato cui entrambe le Parti Contraenti faranno riferimento. La numerazione definitiva di Polizza è quella che verrà attribuita dalla Aviva S.p.A. direttamente con la Lettera Contrattuale di Conferma.

Codice Sog. Incaricato	<input type="text"/>	Codice Agenzia	<input type="text"/>	Soggetto Incaricato	<input type="text"/>
------------------------	----------------------	----------------	----------------------	---------------------	----------------------

CONTRAENTE

COGNOME (del Contraente o del Legale Rappresentante*)		NOME		CODICE FISCALE				SESSO	
<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>				<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	
DATA DI NASCITA		LUOGO DI NASCITA		PROV.	CITTADINANZA				
<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>				
RESIDENZA (Via e N. Civico)			C.A.P. E LOCALITÀ			PROV.	STATO		
<input type="text"/>			<input type="text"/>			<input type="text"/>	<input type="text"/>		
C. IDENT.	PASSAP.	PAT. GUIDA	ALTRO	ESTREMI DOC.:	NUMERO	DATA RILASCIO	RILASCIATO DA (Ente e Luogo)		DATA SCADENZA
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>
PROFESSIONE						ATTIVITA' ECONOMICA:			
<input type="text"/>						Sottogruppo <input type="text"/> Gruppo/Ramo <input type="text"/>			
NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UN'IMPRESA									
RAGIONE SOCIALE						PARTITA IVA			
<input type="text"/>						<input type="text"/>			
RESIDENZA (Via e N. Civico)			C.A.P. E LOCALITÀ			PROV.	STATO		
<input type="text"/>			<input type="text"/>			<input type="text"/>	<input type="text"/>		

(* si allega un documento comprovante il potere di rappresentare legalmente l'ente Contraente (Impresa).

ASSICURATO

COGNOME		NOME		CODICE FISCALE				SESSO	
<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>				<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	
DATA DI NASCITA		LUOGO DI NASCITA		PROV.	CITTADINANZA				
<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>				
RESIDENZA (Via e N. Civico)			C.A.P. E LOCALITÀ			PROV.	STATO		
<input type="text"/>			<input type="text"/>			<input type="text"/>	<input type="text"/>		
C. IDENT.	PASSAP.	PAT. GUIDA	ALTRO	ESTREMI DOC.:	NUMERO	DATA RILASCIO	RILASCIATO DA (Ente e Luogo)		DATA SCADENZA
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>
PROFESSIONE						ATTIVITA' ECONOMICA:			
<input type="text"/>						Sottogruppo <input type="text"/> Gruppo/Ramo <input type="text"/>			

(da compilare solo se diverso dal Contraente)

BENEFICIARI

Il Contraente designa i seguenti Beneficiari:

In caso di morte

IL CONTRAENTE

CARATTERISTICHE CONTRATTO

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO:

PREMIO UNICO EURO

(Importo minimo 10.000,00 Euro)

Spese (Art. 15 delle Condizioni Contrattuali):

Non viene applicata alcuna spesa sul premio unico versato.

Il Contraente sceglie i Fondi Interni Assicurativi e per ciascuno indichi la quota dell'investimento:

Fondi Interni Assicurativi

MODERATE GROWTH PLUS

MIXED GROWTH PLUS

EQUITY GROWTH PLUS

YIELD ALPHA PROTECTED 2014

Quota % dell'investimento

.....

.....

.....

.....

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**I SOTTOSCRITTI CONTRAENTE ED ASSICURATO (SE DIVERSO DAL CONTRAENTE):**

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta-Certificato anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- dichiarano di essere a conoscenza che la presente Proposta-Certificato è parte integrante del Fascicolo Informativo e delle eventuali Appendici al Contratto;
- prendono atto, con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato ed il pagamento del premio unico, che il Contratto è concluso e che Aviva S.p.A. - la Società -, 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 martedì della settimana successiva alla Data di Conclusione. La Società invia al Contraente la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che definisce l'accettazione del rischio da parte della Società, che indica: il numero di Polizza, la Data di Decorrenza, il Premio corrisposto e investito, e relativamente a ciascun Fondo Interno Assicurativo prescelto, il numero delle Quote acquisite e il 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 viene effettuato mediante addebito automatico sul conto corrente del Contraente. Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento del premio fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsente alla sottoscrizione della presente Proposta-Certificato.

DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può inoltre recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione del Contratto. Il diritto di recesso libera il Contraente da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto.

La Società entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente:

- qualora la richiesta di recesso pervenga alla Società antecedentemente alla Data di Decorrenza il Premio unico;
- qualora la richiesta di recesso pervenga alla Società dal giorno della Data di Decorrenza, il premio versato maggiorato o diminuito della differenza fra il Valore unitario delle Quote del martedì della settimana successiva al ricevimento, da parte della Società, 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.

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

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

Art. 4: Limitazioni per la Maggiorazione della Garanzia Morte; Art. 5: Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; Art. 6: Conclusione del Contratto; Art. 7: Decorrenza del Contratto; Art. 16: Riscatto; Art. 20: Pagamenti della Società.

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di AVER LETTO e ACCETTATO quanto riportato in merito alle DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO, ai TERMINI DI DECORRENZA al DIRITTO DI RECESSO ed alle DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONE SPECIFICHE sopra indicati.

Luogo e data

L'ASSICURATO
(se diverso dal Contraente)

IL CONTRAENTE

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE:

- dichiara di aver ricevuto il Fascicolo Informativo – redatto secondo le prescrizioni ISVAP – contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, il Glossario e la presente Proposta-Certificato che definiscono il Contratto;

Luogo e data

IL CONTRAENTE

TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Gli interessati (Contraente, Assicurato), preso atto dell'informativa di cui all'art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. 196/2003) – contenuta nel Fascicolo Informativo e redatta secondo le prescrizioni ISVAP – acconsentono al trattamento dei loro dati personali per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima indicati.

Luogo e data

L'ASSICURATO
(se diverso dal Contraente)

IL CONTRAENTE

DICHIARAZIONI RELATIVE AL QUESTIONARIO DELL'ADEGUATEZZA:

Il Contraente e ove previsto l'Intermediario sottoscrivono la sezione che corrisponde all'esito dell'analisi dell'adeguatezza del Suo Contratto Assicurativo:

CASO 1

Il Cliente risponde a tutte le domande del Questionario e il contratto selezionato risulta adeguato

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

Luogo e data

IL CONTRAENTE

CASO 2

Il Cliente decide di voler sottoscrivere il contratto anche se lo stesso, in base alle risposte date al Questionario, non risulta essere adeguato

Il sottoscritto Intermediario [Nome – Cognome – Codice]

dichiara di avere informato il Contraente dei principali motivi sotto riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative.

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

MOTIVAZIONI

.....

Luogo e data

IL SOGGETTO INCARICATO

IL CONTRAENTE

CASO 3

Il Cliente decide di non voler rispondere alle domande del questionario

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

Luogo e data

IL CONTRAENTE

**MODALITÀ DI PAGAMENTO
AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO IN CONTO**

Il Sottoscritto titolare del conto autorizza UniCredit Xelion Banca S.p.A. -nella qualità di Intermediario autorizzato dalla Società-

ad addebitare il premio unico pari a Euro _____ sul proprio conto corrente nr. _____

IL CONTRAENTE

Spazio riservato al Soggetto Incaricato

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

 Cognome e Nome

 Data

 Firma del Soggetto Incaricato

 Codice Sog. Incar.

 Codice Ag.

Aviva S.p.A.

V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano

www.avivaitalia.it

Tel. +39 02 2775.1

Fax +39 02 2775.204



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



La Società ha sede legale e sede sociale in Italia Viale Abruzzi 94 20131 Milano
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero
dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 18240 del 28/07/1989
(Gazzetta Ufficiale n. 186 del 10/08/1989) Capitale Sociale Euro 429.713.613,12 (i.v.)
R.E.A. di Milano 1284961 Codice Fiscale, Partita IVA e Iscrizione al Registro
delle Imprese di Milano n. 09269930153

1 - COPIA PER LA SOCIETA'

2 - COPIA PER IL CONTRAENTE

3 - COPIA PER IL SOGGETTO INCARICATO

4 - COPIA

Aviva S.p.A.

V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano

www.avivaitalia.it

Tel. +39 02 2775.1

Fax +39 02 2775.204



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



La Società ha sede legale e sede sociale in Italia - Viale Abruzzi 94 - 20131 Milano
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero
dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 18240 del 28/07/1989
(Gazzetta Ufficiale n. 186 del 10/08/1989) Capitale Sociale Euro 429.713.613,12 (i.v.)
R.E.A. di Milano 1284961 - Codice Fiscale, Partita IVA e Iscrizione al Registro
delle Imprese di Milano n. 09269930153