

Nuova Futurlux

Offerta pubblica di sottoscrizione di NUOVA FUTURLUX, prodotto finanziario di capitalizzazione.

Il presente Prospetto Informativo completo si compone delle seguenti parti:

- Scheda sintetica
- Parte I – Informazioni sull'investimento;
- Parte II – Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Interna Separata;
- Parte III – Altre informazioni

Il presente Prospetto Informativo è stato depositato in CONSOB in data 10 marzo 2008 ed è valido dal 31 marzo 2008.

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

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

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

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

La presente Scheda sintetica è stata depositata in CONSOB il 10 marzo 2008 ed è valida a partire dal 31 marzo 2008

SCHEDA SINTETICA

Scheda Sintetica relativa a NUOVA FUTURLUX (tariffa c11), prodotto finanziario di capitalizzazione offerto dalla AVIVA LIFE s.p.a. appartenente al Gruppo AVIVA Plc.

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

LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO	
STRUTTURA	<p>Il prodotto consente, mediante il versamento di un premio unico di costituire un capitale rivalutabile annualmente in funzione del rendimento ottenuto dalla Gestione Interna Separata cui il Contratto è collegato. La determinazione di tale rendimento avviene una volta l'anno. Tale rendimento non può in ogni caso essere inferiore al rendimento minimo del 2,0%, garantito per tutta la durata del Contratto.</p> <p>Entro la scadenza del Contratto, l'Investitore-contraente può richiedere la conversione del capitale rimborsabile in forma di rendita, oppure il differimento del rimborso del capitale oltre la scadenza stessa.</p>
L'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
DURATA	La durata del Contratto è minimo di 5 anni e massimo di 30 anni.
PREMIO	<p>Il Contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 5.000,00 euro. Il premio versato, al netto dei costi, è investito in una Gestione Interna Separata e costituisce il capitale investito.</p> <p>Di seguito viene riportata in percentuale la scomposizione del premio unico versato, facendo riferimento ad un premio unico pari a Euro 5.000,00:</p> <ul style="list-style-type: none">- Premio versato 100%- Capitale investito 95,52%- Costi di caricamento 4,48%
RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO	<p>La rivalutazione del capitale investito è determinata dalla somma:</p> <ul style="list-style-type: none">- del tasso di rendimento minimo garantito, pari al 2,00% annuo <p>e</p> <ul style="list-style-type: none">- dell'eccedenza rispetto a tale tasso minimo pari al rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata al netto della commissione di gestione pari all'1% trattenuta dall'Impresa di Assicurazione. <p>La data di determinazione del rendimento della gestione, che coincide con la data della sua certificazione, è indipendente dalla data di rivalutazione annuale, che varia in base alla data di decorrenza del Contratto.</p> <p>L'importo relativo alle rivalutazioni attribuite ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto si consolida anno per anno al capitale maturato in vigore all'anniversario precedente fino alla scadenza del Contratto e resta acquisito in via definitiva a favore dell'Investitore-contraente.</p>

GESTIONE INTERNA SEPARATA	<p>La gestione separata RECAP è denominata in Euro.</p> <p>L'investimento principale in titoli di Stato italiani o emessi da stati appartenenti all'Unione Europea ed obbligazioni corporate denominate in Euro.</p> <p>La volatilità degli strumenti finanziari in cui la gestione è investita, non riflette la variabilità dei rendimenti della stessa.</p> <p>Lo stile di gestione adottato ha come obiettivo l'ottenimento di un rendimento lordo coerente con l'andamento dei tassi di interesse area Euro, in un ottica di medio periodo, garantendo il graduale incremento del capitale investito.</p>
GARANZIE	<p>Il Contratto prevede la garanzia di rendimento minimo del 2,00% su base annua, riconosciuta per tutta la durata contrattuale.</p>
IL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO	
RIMBORSO DEL CAPITALE ALLA SCADENZA	<p>Il capitale alla scadenza del Contratto sarà determinato applicando al capitale investito il tasso di rendimento minimo garantito e l'eccedenza rispetto a tale minimo derivante dalla rivalutazione annua del capitale, ottenuta in funzione del rendimento della Gestione Interna Separata "RECAP" cui il Contratto è collegato.</p>
RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (VALORE DI RISCATTO)	<p>Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto l'Investitore-contraente ha la facoltà di riscattare il capitale maturato.</p> <p>Il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato, rivalutato all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data di richiesta del riscatto, ulteriormente rivalutato per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla medesima data. Se il riscatto viene esercitato trascorso il primo anno ed entro il secondo anno, il capitale maturato sarà diminuito di una percentuale pari al 1,00%.</p> <p>L'Investitore-contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, con le stesse modalità previste per il riscatto totale. In questo caso, il Contratto rimane in vigore per la quota non riscattata.</p> <p>In caso di riscatto nei primi anni di durata del Contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito.</p>
OPZIONI	<p>L'Impresa di Assicurazione, almeno quattro mesi prima della scadenza, fornisce per iscritto all'Investitore-contraente una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche.</p> <p>L'Investitore-contraente, entro due mesi prima della scadenza contrattuale, ha la possibilità di richiedere:</p> <ul style="list-style-type: none"> • di convertire il rimborso del capitale alla scadenza contrattuale in forma di rendita, pagabile secondo le seguenti modalità: <ul style="list-style-type: none"> – vitalizia; – certa per 5 o 10 anni e poi vitalizia; – vitalizia reversibile su un secondo soggetto assicurato. • di anno in anno il differimento del rimborso del capitale oltre la scadenza contrattualmente prevista.
I COSTI DEL CONTRATTO	
SPESE DI EMISSIONE	<p>L'Impresa di Assicurazione per far fronte alle spese di emissione del Contratto preleva un costo fisso di emissione pari a 25,00 euro.</p>

COSTI DI CARICAMENTO	<p>I costi di caricamento gravanti sul premio versato sono variabili in funzione dell'entità del premio unico:</p> <table border="1" data-bbox="469 226 1463 678"> <thead> <tr> <th colspan="2">PREMIO UNICO (EURO)</th> <th rowspan="2">CARICAMENTO</th> </tr> <tr> <th>da</th> <th>a</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>5.000,00</td> <td>10.000,00</td> <td>4,00%</td> </tr> <tr> <td>10.000.01</td> <td>25.000,00</td> <td>3,50%</td> </tr> <tr> <td>25.000.01</td> <td>50.000,00</td> <td>3,00%</td> </tr> <tr> <td>50.000.01</td> <td>150.000,00</td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>150.000.01</td> <td>250.000,00</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>250.000.01</td> <td>350.000,00</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>350.000.01</td> <td>500.000,00</td> <td>0,75%</td> </tr> <tr> <td>500.000,01</td> <td>Oltre</td> <td>0,65%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Il Caricamento viene calcolato sull'importo del premio unico al netto della spesa di emissione.</p>	PREMIO UNICO (EURO)		CARICAMENTO	da	a	5.000,00	10.000,00	4,00%	10.000.01	25.000,00	3,50%	25.000.01	50.000,00	3,00%	50.000.01	150.000,00	2,50%	150.000.01	250.000,00	2,00%	250.000.01	350.000,00	1,00%	350.000.01	500.000,00	0,75%	500.000,01	Oltre	0,65%
PREMIO UNICO (EURO)		CARICAMENTO																												
da	a																													
5.000,00	10.000,00	4,00%																												
10.000.01	25.000,00	3,50%																												
25.000.01	50.000,00	3,00%																												
50.000.01	150.000,00	2,50%																												
150.000.01	250.000,00	2,00%																												
250.000.01	350.000,00	1,00%																												
350.000.01	500.000,00	0,75%																												
500.000,01	Oltre	0,65%																												
COSTI DI GESTIONE DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	I costi di gestione dell'investimento finanziario prevedono una commissione di gestione annua pari al 1,00%, applicata mediante prelievo sul rendimento della Gestione Interna Separata "RECAP".																													
COSTI DI RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA	Il Contratto prevede un costo di riscatto pari al 1,00 % del capitale maturato al momento della richiesta di rimborso se il riscatto viene esercitato trascorso il primo anno ed entro il secondo anno. Se il riscatto viene richiesto dopo il secondo anno non è previsto alcun costo.																													
IL COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO																														
INDICATORE SINTETICO DI COSTO ANNUO	<p>Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul Contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".</p> <p>Il "Costo percentuale medio annuo" fornisce un'indicazione di quanto si riduce ogni anno il potenziale rendimento del capitale investito per effetto dei costi diretti e indiretti sostenuti dall'Investitore-contraente.</p> <p>Il "Costo percentuale medio annuo" ha una valenza orientativa, in quanto calcolato su livelli prefissati di premio investito e durate e su ipotesi di rendimento della Gestione Interna Separata che possono discostarsi dai dati effettivi.</p> <table border="1" data-bbox="469 1518 1463 1944"> <thead> <tr> <th colspan="2">PREMIO UNICO: € 10.000,00</th> <th colspan="2">PREMIO UNICO: € 25.000,00</th> </tr> <tr> <th>Durata dell'operazione assicurativa</th> <th>Costo Percentuale medio annuo</th> <th>Durata dell'operazione assicurativa</th> <th>Costo Percentuale medio annuo</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>6,38%</td> <td>1</td> <td>5,72%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>3,22%</td> <td>2</td> <td>2,88%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>1,89%</td> <td>5</td> <td>1,76%</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>1,45%</td> <td>10</td> <td>1,38%</td> </tr> <tr> <td>25</td> <td>1,18%</td> <td>25</td> <td>1,15%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi pari al 4,60% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.</p>	PREMIO UNICO: € 10.000,00		PREMIO UNICO: € 25.000,00		Durata dell'operazione assicurativa	Costo Percentuale medio annuo	Durata dell'operazione assicurativa	Costo Percentuale medio annuo	1	6,38%	1	5,72%	2	3,22%	2	2,88%	5	1,89%	5	1,76%	10	1,45%	10	1,38%	25	1,18%	25	1,15%	
PREMIO UNICO: € 10.000,00		PREMIO UNICO: € 25.000,00																												
Durata dell'operazione assicurativa	Costo Percentuale medio annuo	Durata dell'operazione assicurativa	Costo Percentuale medio annuo																											
1	6,38%	1	5,72%																											
2	3,22%	2	2,88%																											
5	1,89%	5	1,76%																											
10	1,45%	10	1,38%																											
25	1,18%	25	1,15%																											

IL DIRITTO DI RIPENSAMENTO	
REVOCA DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO	Il presente Contratto non prevede la facoltà di revoca in quanto la sottoscrizione della Proposta-Certificato e la conclusione del Contratto coincidono.
RECESSO DAL CONTRATTO	<p>L'Investitore-contraente può recedere dal Contratto rivolgendosi direttamente al Soggetto Incaricato oppure mediante lettera raccomandata inviata all'Impresa di Assicurazione entro trenta giorni decorrenti dalla data di conclusione del Contratto stesso.</p> <p>Per maggiori precisazioni si rinvia alla Sez. D) par. 11.3 “ Diritto di Recesso dal Contratto” della Parte I del Prospetto.</p>

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

PARTE I DEL PROSPETTO INFORMATIVO – INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

A) INFORMAZIONI GENERALI

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

AVIVA LIFE Società per Azioni, in forma abbreviata Aviva Life S.p.A. (Impresa di Assicurazione) soggetta alla direzione e al Coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A.. Aviva Life ha sede legale e Direzione Generale in Viale Abruzzi n. 94 – 20131 Milano – Italia, e appartiene al gruppo assicurativo AVIVA P.I.c.. È l'Impresa di Assicurazione con cui viene concluso il contratto e a cui è affidata la gestione e l'amministrazione dei rapporti con gli Investitori-contraenti.

Per ulteriori informazioni sull'Impresa di Assicurazione e sul suo gruppo di appartenenza si rinvia alla Parte III, Sezione A, par. 1 "L'Impresa di Assicurazione ed il gruppo di appartenenza" del Prospetto Informativo.

2. SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSE

Le situazioni di conflitto di interesse sono illustrate nella Parte III, Sezione D, par. 7 "Le situazioni di Conflitto di Interesse" del Prospetto Informativo.

B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO DI CAPITALIZZAZIONE

3. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

3.1 Caratteristiche del Contratto

Il prodotto consente, mediante il versamento di un premio unico di costituire un capitale rivalutabile annualmente in funzione del rendimento ottenuto dalla Gestione Interna Separata "RECAP", al netto della percentuale trattenuta dall'Impresa di Assicurazione. La determinazione di tale rendimento avviene una volta l'anno. Tale rendimento non può in ogni caso essere inferiore al rendimento minimo del 2,0%, garantito per tutta la durata del Contratto.

Entro la scadenza del Contratto, l'Investitore-contraente può richiedere la conversione del capitale a scadenza in rendita, oppure il differimento del rimborso del capitale oltre la scadenza stessa.

3.2 Durata del Contratto

Il presente Contratto viene stipulato per una durata minima di 5 anni e massima di 30 anni.

La scelta della durata contrattuale deve essere valutata dall' Investitore-contraente sulla base degli obiettivi che intende perseguire.

3.3 Versamento del premio

Il Contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 5.000,00 Euro. Il premio versato, al netto dei costi, è investito nella Gestione Interna Separata "RECAP" e costituisce il capitale investito. L'Impresa di Assicurazione preleva dal premio versato i costi di caricamento, comprensivi delle spese fisse di emissione, che pertanto non concorrono a formare il capitale investito.

Di seguito viene riportata in percentuale la scomposizione del premio versato:

Il premio unico iniziale è così scimposto:

PREMIO UNICO (EURO)	CAPITALE INVESTITO	COSTI DI CARICAMENTO
5.000,00	95,96%	4,48
10.000.01	96,28%	3,74
25.000.01	96,90%	3,10
50.000.01	97,45%	2,55
150.000.01	97,98%	2,02
250.000.01	98,99%	1,01
350.000.01	99,24%	0,76
500.000,01	99,35%	0,65

La parte del premio utilizzata dall'Impresa di Assicurazione per coprire i costi di caricamento, previsti dal contratto non concorre alla formazione del capitale investito.

B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il prodotto garantisce il rimborso di un capitale a scadenza pari al capitale investito rivalutato periodicamente in funzione del tasso di rendimento minimo garantito e dell'eccedenza rispetto a tale minimo determinata dal rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata "RECAP", al netto della commissione di gestione trattenuta dall'Impresa di Assicurazione di cui al successivo punto 8.2 "Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente".

Si rinvia al par. 4.3. "Informazioni sulla Gestione Interna Separata" per le informazioni sulla Gestione Interna Separata "RECAP" cui è collegato il Contratto.

4. GESTIONE INTERNA SEPARATA RECAP

4.1 Tasso di rendimento minimo garantito

Ad ogni ricorrenza annuale è riconosciuto un tasso minimo garantito del 2,00% annuo.

4.2 Rivalutazione periodica

La rivalutazione periodica del capitale investito è determinata dalla somma:

- del tasso di rendimento minimo garantito, pari al 2,00% annuo,
- e
- dell'eccedenza rispetto a tale tasso minimo garantito costituita dal rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata "RECAP" al netto della commissione di gestione trattenuta dall'Impresa di Assicurazione, pari all'1%.

L'importo relativo alle rivalutazioni attribuite ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto si consolida anno per anno al capitale maturato in vigore all'anniversario precedente fino alla scadenza del Contratto e resta acquisito in via definitiva a favore dell'Investitore-contraente

4.3 Informazioni sulla Gestione Interna Separata

NUOVA FUTURLUX fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla vita, per le quali l'Impresa di Assicurazione riconosce una rivalutazione annua del capitale.

A tal fine, a fronte degli impegni assunti, l'Impresa di Assicurazione utilizza per la copertura delle Riserve Matematiche di tali contratti, una Gestione Interna Separata, separata dalle altre attività dell'Impresa di Assicurazione e con le seguenti caratteristiche:

- a) denominazione: “Gestione Forme di Capitalizzazione Recap” per brevità denominato “RECAP”;
codice Gestione Interna Separata: 008
data di avvio attività: dicembre 1994
- b) valuta di denominazione: Euro;
- c) periodo di osservazione per la determinazione del rendimento annuo: ai fini della determinazione del rendimento finanziario il periodo di osservazione decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ciascun anno;
- d) criteri di composizione del patrimonio della gestione: investimento principale in titoli di Stato italiani o emessi da stati appartenenti all’Unione Europea ed obbligazioni corporate denominate in Euro. Investimento residuale in azioni ed eventualmente in quote di OICR.
- d.1) Area geografica: Area Euro
- d.2) Categoria di emittenti: gli investimenti della gestione RECAP sono rivolti principalmente verso emittenti governativi ed organismi sopranazionali.
- e) Specifici fattori di rischio:
- Duration* – Gli investimenti obbligazionari hanno tendenzialmente una duration pari a 5 anni. La duration del portafoglio può modificarsi in base alle opportunità di rendimento offerte dalla curva dei tassi di interesse.
- Rating* – Investimento in obbligazioni con rating indicativamente non inferiore a A-.
- Paesi emergenti* – Non è previsto l’investimento in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.
- f) Stile di gestione:
- Criteri e selezione degli strumenti finanziari*: le scelte di investimento per la parte obbligazionaria del portafoglio vengono effettuate in base alle aspettative di evoluzione della curva dei tassi di interesse dei titoli governativi area euro. Gli investimenti azionari sono rivolti verso società ad elevata capitalizzazione che hanno mostrato continuità di crescita nel medio periodo in grado di garantire continuità nella distribuzione dei dividendi.
- Lo stile di gestione adottato ha come obiettivo l’ottenimento di un rendimento lordo coerente con l’andamento dei tassi di interesse area Euro, in un’ottica di medio periodo nel rispetto dell’equilibrio tecnico tra remunerazione minima garantita agli Investitori-contraenti e redditività degli attivi, tenuto conto delle mutevoli dinamiche dei mercati finanziari.
- g) Società di revisione incaricata di certificare la gestione: Reconta Ernst & Young S.p.A. - con sede in Via della Chiusa, 2 20123 MILANO -, iscritta all’Albo di cui all’articolo 161 del D. Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58 e successive modificazioni, che attesta la correttezza della gestione e dei risultati conseguiti.

B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL’INVESTIMENTO

5. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO A SCADENZA

Il capitale alla scadenza è pari al capitale investito rivalutato periodicamente in funzione del tasso di rendimento minimo garantito e dell’eccedenza rispetto a tale minimo determinata dal rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata “RECAP”, al netto della commissione di gestione trattenuta dall’Impresa di Assicurazione di cui al successivo punto 8.2 “Costi Indirettamente a carico dell’Investitore-contraente”.

6. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO

Prima della scadenza del Contratto, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto, l’Investitore-contraente può riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di riscatto.

RISCATTO TOTALE

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

- capitale assicurato, rivalutato all’anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data di richiesta del riscatto, ulteriormente rivalutato nella misura e con le modalità

-
- previste dal punto 1.1 “CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE” delle Condizioni di Assicurazione per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla medesima data;
- al netto delle penalità di riscatto indicate al successivo punto 8.1.3 “Costi di rimborso del Capitale prima della Scadenza”.

RISCATTO PARZIALE

Il riscatto parziale, viene concesso a condizione che il capitale assicurato che rimane investito nella Gestione Interna Separata “RECAP” sia non inferiore a 5.000,00 Euro.

La modalità di calcolo in caso di riscatto parziale è la medesima del riscatto totale, ma le penalità indicate al successivo al punto 8.1.3 “Costi di rimborso del Capitale prima della Scadenza” verranno applicate alla parte di capitale che si intende riscattare.

Si rinvia al par. 12 “Modalità di rimborso/riscatto del Capitale Investito” per le informazioni circa le modalità di esercizio del riscatto.

7. OPZIONI CONTRATTUALI

7.1 Conversione del capitale a scadenza in rendita

L'Impresa di Assicurazione si impegna ad inviare almeno quattro mesi prima della data di scadenza del Contratto (o in caso di differimento entro quattro mesi prima della scadenza del differimento) una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili alla scadenza del Contratto, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del capitale a scadenza in rendita.

Entro 2 mesi prima della data di scadenza del Contratto (o in caso di differimento entro 2 mesi prima della scadenza del differimento), l'Investitore-contraente ha la possibilità di esercitare l'opzione attraverso la stipulazione di uno dei seguenti Contratti:

- a) rendita annua vitalizia immediata rivalutabile, pagabile vita natural durante dell'Investitore-contraente;
- b) rendita annua vitalizia immediata rivalutabile, di minore importo, pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente pagabile vita natural durante dell'Investitore-contraente;
- c) in una rendita annua vitalizia immediata rivalutabile, di minore importo, reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvissuto designato.

La conversione del capitale a scadenza in rendita viene concessa a condizione che:

- l'importo della rendita non sia inferiore a 1.500,00 Euro annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età.

L'Impresa di Assicurazione si impegna a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, 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.

7.2 Differimento del capitale a scadenza

L'Impresa di Assicurazione si impegna ad inviare almeno quattro mesi prima della data di scadenza del Contratto una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili alla scadenza del Contratto, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore a quell'epoca.

Entro 2 mesi prima della data di scadenza del Contratto l'Investitore-contraente ha la facoltà di chiedere all'Impresa di Assicurazione che la scadenza venga differita automaticamente di anno in anno, con un massimo pari agli anni della durata originaria del Contratto, con conseguente differimento della riscossione del capitale assicurato.

Nel periodo del differimento, ad ogni anniversario della decorrenza del Contratto, il capitale assicurato in vigore viene rivalutato nella misura e secondo le modalità che verranno comunicate al momento della richiesta del differimento.

In qualsiasi momento l'Investitore-contraente può interrompere il differimento e richiedere la corrispon-

sione del capitale assicurato comprensivo delle anzidette rivalutazioni. Qualora la richiesta di interruzione del differimento non coincida con un anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale assicurato verrà ulteriormente rivalutato per i mesi trascorsi tra l'ultimo anniversario della data di decorrenza del Contratto e la data di richiesta di interruzione del differimento, nella misura e secondo le modalità previste al momento della richiesta del differimento.

Trascorsa una durata pari alla durata originaria del Contratto, la scadenza non potrà essere ulteriormente differita.

* * *

Pagamenti dell'Impresa di Assicurazione

Si rinvia all'Art. 15 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione per informazioni circa la documentazione che l'Investitore-contraente è tenuto a presentare per la liquidazione delle prestazioni assicurative.

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

Prescrizione

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

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

8. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

8.1 Costi direttamente a carico dell'Investitore-contraente

8.1.1 *Spesa fissa*

L'Impresa di Assicurazione per far fronte alle spese di emissione del Contratto preleva un costo fisso di emissione pari a 25,00 euro.

8.1.2 *Costi di caricamento*

I costi di caricamento gravanti sul premio unico versato, al netto delle spese di emissione, sono variabili in funzione dell'entità del premio unico:

PREMIO UNICO (EURO)		CARICAMENTO
da	a	
5.000,00	10.000,00	4,00%
10.000.01	25.000,00	3,50%
25.000.01	50.000,00	3,00%
50.000.01	150.000,00	2,50%
150.000.01	250.000,00	2,00%
250.000.01	350.000,00	1,00%
350.000.01	500.000,00	0,75%
500.000,01	Oltre	0,65%

8.1.3 *Costi di rimborso del capitale prima della scadenza*

Se il riscatto viene esercitato trascorso il primo anno ed entro il secondo anno, il Contratto prevede un costo pari al 1,00% del capitale maturato al momento della richiesta di rimborso. Se il riscatto viene richiesto dopo il secondo anno non è previsto alcun costo.

8.2 **Costi indirettamente a carico dell'Investitore-contraente**

L'Impresa di Assicurazione preleva una commissione di gestione su base annua, direttamente dai proventi della Gestione, pari all' 1%.

L'Impresa di Assicurazione preleva inoltre - direttamente dai proventi della Gestione Interna Separata - costi per i bolli, per le commissioni relative alla negoziazione di titoli e per la revisione annuale da parte della Società di Revisione.

Tali costi hanno una bassa incidenza sul rendimento della Gestione Interna Separata. A titolo di esempio possiamo indicare l'impatto sul rendimento dei costi sopraindicati - 1,007% nel 2005 - 0,005% nel 2006 e l'1,0054% nel 2007.

* * *

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

TIPO DI COSTO	QUOTA PARTE PERCEPITA DAI COLLOCATORI
Spesa fissa	0%
Costi di caricamento	50%
Commissione di gestione	0%

9. **AGEVOLAZIONI FINANZIARIE**

Ai sottoscrittori del Contratto NUOVA FUTURLUX che sono dipendenti in attività o quiescenza del Gruppo Banca Marche sono riservate condizioni agevolate: la spesa di gestione indicata al precedente punto 8.1.2 "Costi di caricamento " verrà ridotta del 90% e non sarà applicata la spesa fissa di cui al precedente punto 8.1.1 "Spesa Fissa".

10. **REGIME FISCALE**

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

Per le prestazioni previste dal Contratto, è necessario fare le seguenti distinzioni relativamente all'eventuale rendimento finanziario maturato:

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

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

D) INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/ RISCATTO

11. **MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO.**

11.1 **Modalità di sottoscrizione**

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

Il Contratto si considera concluso quando l'Investitore-contraente ha versato il premio unico pattuito ed ha sottoscritto la Proposta-Certificato.

Le prestazioni decorrono dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto.

L'Impresa di Assicurazione provvederà alla conferma della data di decorrenza e dell'entrata in vigore del Contratto con l'invio della Lettera Contrattuale di Conferma all'Investitore-contraente.

Il pagamento del premio unico viene effettuato mediante addebito automatico sul conto corrente dell'Investitore-contraente oppure con versamento contestuale alla sottoscrizione della Proposta-Certificato presso il Soggetto Incaricato, nella qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa di Assicurazione.

Nel primo caso fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito, mentre nel secondo caso il pagamento del premio viene quietanzato direttamente sulla Proposta-Certificato.

L'Impresa di Assicurazione non ammette in nessun caso il pagamento del Premio Unico in contanti.

11.2 Modalità di revoca della Proposta-Certificato

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

11.3 Diritto di recesso dal Contratto

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

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

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

L'Impresa di Assicurazione, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, rimborsa all'Investitore-contraente il premio da questi corrisposto.

12. MODALITÀ DI RIMBORSO/RISCATTO DEL CAPITALE INVESTITO

Per esercitare il diritto di riscatto l'Investitore-contraente deve compilare la richiesta di liquidazione o inviare una comunicazione scritta all'Impresa di Assicurazione a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento, nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto.

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

- consegnate al Soggetto Incaricato, previa compilazione della richiesta di liquidazione – indirizzate comunque a AVIVA Life S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano -;
- inviate a AVIVA Life 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.

Il valore di riscatto può risultare inferiore al premio unico versato.

Si rinvia all'Art. 15 "Pagamenti dell'Impresa di Assicurazione" delle Condizioni di Assicurazione per il dettaglio sulle modalità di richiesta di rimborso e sulla documentazione da allegare.

Per maggiori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione B, par. 5 "Riscatto".

E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

13. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

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

14. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

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

15. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI-CONTRAENTI

L'Impresa di Assicurazione fornisce su richiesta dell'Investitore-contraente, in fase precontrattuale, l'ultimo rendiconto annuale della Gestione Interna Separata prescelta e il relativo Prospetto riportante la composizione della gestione stessa. Le predette informazioni sono disponibili sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione.

L'Impresa di Assicurazione comunica tempestivamente agli Investitori-Contraenti le variazioni delle informazioni del Prospetto per effetto di modifiche alle condizioni di Contratto o alla normativa applicabile al Contratto.

L'Impresa di Assicurazione trasmette all'Investitore-contraente, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare l'aggiornamento relativo all'anno solare appena concluso - l'anno di riferimento - dei dati storici riportati nella Parte II del presente Prospetto Informativo, ed in particolare:

- a) rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata;
- b) rendimento riconosciuto agli Investitori-contraenti;
- c) rendimento medio dei titoli di stato e delle obbligazioni;
- d) tasso di inflazione;
- e) patrimonio netto della Gestione Interna Separata.

L'Impresa di Assicurazione Trasmette all'Investitore-Contraente, entro sessanta giorni dalla ricorrenza annuale, l'Estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) premio unico versato alla conclusione del Contratto e il valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) relativamente alla Gestione Interna Separata "RECAP":
 - tasso annuo di rendimento finanziario realizzato;
 - commissione di gestione trattenuta dall'Impresa di Assicurazione;
 - tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

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

L'Impresa di Assicurazione mette a disposizione degli Investitori-Contraenti, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il Rendiconto Annuale e il prospetto annuale della composizione della Gestione Interna Separata sul sito Internet www.avivaitalia.it.

* * *

L'Impresa di Assicurazione consegna all'Investitore-contraente, prima della data di conclusione del Contratto, un Progetto Esemplificativo delle prestazioni in forma personalizzata, illustrante lo sviluppo del premio unico, il valore di rimborso a scadenza nonché i valori di riscatto, al netto dei costi, determinati in base alle condizioni di Contratto sottoscritte ed in conformità alla metodologia di calcolo prevista dall'ISVAP.

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

L'Impresa di Assicurazione, ha sede in Milano, viale Abruzzi n. 94 – 20131.
Il sito internet è: www.avivaitalia.it

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

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

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

AVIVA LIFE S.P.A.
SERVIZIO RECLAMI
VIALE ABRUZZI 94
20131 MILANO
TELEFAX 02 2775 245
RECLAMI_VITA@AVIVAITALIA.IT

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

- **per questioni attinenti al Contratto:**
ISVAP - SERVIZIO TUTELA DEGLI UTENTI
VIA DEL QUIRINALE 21, 00187 ROMA - TELEFONO 06.42.133.1,
- **per questioni attinenti alla trasparenza informativa:**
CONSOB
VIA G.B. MARTINI 3, 00198 ROMA - TELEFONO 06.8477.1
oppure
VIA BROLETTO 7, 20123 MILANO - TELEFONO 02.72420.1.

corredando gli esposti della documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa di Assicurazione.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti

* * *

L'Impresa di Assicurazione AVIVA LIFE S.p.A. con sede legale in Viale Abruzzi n. 94 si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente Prospetto Informativo.

Il Rappresentante legale
CESARE BRUGOLA



APPENDICE A: Glossario dei termini tecnici utilizzati nel Prospetto informativo.

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

Capitale Assicurato: capitale in vigore, eventualmente rivalutato come indicato nelle Condizioni di Assicurazione, che viene liquidato al Beneficiario designato dall'Investitore-contraente alla scadenza del Contratto;

Capitale investito: l'importo pari al premio unico versato al netto dei costi previsti dal Contratto.

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

Commissione di gestione: rendimento finanziario fisso che l'Impresa di Assicurazione trattiene dal rendimento finanziario della Gestione Interna Separata;

Data di Conclusione: il Contratto si considera concluso quando viene sottoscritta la Proposta-Certificato da parte dell'Investitore-contraente e viene versato il premio unico;

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

Consolidamento: meccanismo in base al quale il rendimento del Contratto derivante dalla rivalutazione periodica (annualmente, mensilmente, ecc.), viene definitivamente acquisito. Ne consegue che dal consolidamento le prestazioni del Contratto possono solo aumentare;

Contratto: Contratto con il quale l'Impresa di Assicurazione, alla scadenza contrattuale, e senza alcuna condizione legata al verificarsi di eventi attinenti alla vita umana, si impegna a pagare un capitale a fronte del pagamento di un premio unico;

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

Data di decorrenza: data dalla quale decorrono le Garanzie previste dal Contratto ovvero le ore 24 della data di conclusione del Contratto. La data di decorrenza è indicata nella Lettera Contrattuale di Conferma;

Differimento del capitale a scadenza: facoltà offerta all'Investitore-contraente di differire la liquidazione del capitale a scadenza per un certo numero di anni;

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

Gestione Interna Separata: Fondo appositamente creato dall'Impresa di Assicurazione di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi, al netto dei costi, versati dagli Investitori-Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione Interna Separata deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate;

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

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

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

ISVAP: Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo;

Opzione: clausola del Contratto di Assicurazione secondo cui l'Investitore-contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Per questo Contratto, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia o di differire la liquidazione del capitale a scadenza;

Premio unico: importo che l'Investitore-contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di Assicurazione al momento della conclusione del Contratto;

Prestazione a scadenza: pagamento al Beneficiario della prestazione assicurata alla scadenza contrattuale, risultante dalla capitalizzazione dei premi versati al netto dei costi;

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

Recesso: diritto dell'Investitore-contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti;

Rendimento Finanziario: risultato finanziario della Gestione Interna Separata nel periodo previsto dal Regolamento della Gestione stessa;

Rendimento Minimo Garantito: rendimento finanziario, annuo e composto, che l'Impresa di Assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. È riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Interna Separata;

Riscatto totale: facoltà dell'Investitore-contraente di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione;

Riscatto parziale: facoltà dell'Investitore-contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta;

Rivalutazione: maggiorazione delle prestazioni contrattuali attraverso la retrocessione di una percentuale del rendimento della Gestione Interna Separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc..) stabilita dalle Condizioni di Assicurazione;

Soggetto Incaricato: Sportello della Banca appartenente al Gruppo Banca Marche presso cui è stato stipulato il Contratto;

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

PAGINA LASCIATA VOLUTAMENTE BIANCA

La presente Parte II è stata depositata in CONSOB il 10 marzo 2008 ed è valida a partire dal 31 marzo 2008

PARTE II DEL PROSPETTO INFORMATIVO

ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

Gestione Interna Separata RECAP

ANNO	RENDIMENTO REALIZZATO DALLA GESTIONE	RENDIMENTO RICONOSCIUTO AGLI INVESTITORI-CONTRAENTI	RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO E DELLE OBBLIGAZIONI	INFLAZIONE
2003	2,51%	2,51%	3,73%	2,50%
2004	2,72%	2,72%	3,59%	2,00%
2005	2,97%	2,97%	3,16%	1,70%
2006	3,00%	3,00%	3,86%	2,00%
2007	3,23%	3,23%	4,41%	1,70%

Attenzione i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Data inizio operatività: dicembre 1994

Periodo Previsto di durata: dicembre 2100

Patrimonio netto della Gestione risultante dall'ultimo rendiconto annuale: Euro 198.266.471

PAGINA LASCIATA VOLUTAMENTE BIANCA



Aviva Life S.p.A.
V.le Abruzzi 94 20131 Milano
www.avivaitalia.it
Tel. +39 02 2775.1
Fax +39 02 2775.204

**PROPOSTA-CERTIFICATO
NUOVA FUTURLUX
Tariffa C11**

La presente Proposta-Certificato è stata depositata in CONSOB il 10 marzo 2008 ed è valida a partire dal 31 marzo 2008.

AG.	CONV.	FILIALE AGENZIA	PROPOSTA DI ADESIONE N.																		
INVESTITORE-CONTRAENTE Cognome e Nome Luogo e data di nascita Indirizzo Documento di identità Ente, Luogo e Data rilascio Codice fiscale Professione																					
		Numero																			
		Sesso																			
		Attività economica: Sottogruppo																			
		Gruppo/Ramo																			
Nel caso in cui l'Investitore-contraente sia una persona giuridica e i dati di cui sopra si riferiscono al legale rappresentante Ragione Sociale Indirizzo																					
		Partita Iva																			
BENEFICIARI A SCADENZA																					
CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO (Tariffa C11): Premio Unico (comprensivo dei caricamenti) Prestazione iniziale assicurata Data di Decorrenza																					
		Durata anni																			
SPESE: – Spesa fissa: Euro 25; – Spesa in % del premio: il costo dipende dall'importo di premio unico versato:																					
		<table border="1"><thead><tr><th>PREMIO UNICO LORDO</th><th>CARICAMENTO</th></tr></thead><tbody><tr><td>da € 5.000 a € 10.000</td><td>4,00%</td></tr><tr><td>da € 10.000,01 a € 25.000</td><td>3,50%</td></tr><tr><td>da € 25.000,01 a € 50.000</td><td>3,00%</td></tr><tr><td>da € 50.000,01 a € 150.000</td><td>2,50%</td></tr><tr><td>da € 150.000,01 a € 250.000</td><td>2,00%</td></tr><tr><td>da € 250.000,01 a € 350.000</td><td>1,00%</td></tr><tr><td>da € 350.000,01 a € 500.000</td><td>0,75%</td></tr><tr><td>Oltre € 500.000</td><td>0,65%</td></tr></tbody></table>	PREMIO UNICO LORDO	CARICAMENTO	da € 5.000 a € 10.000	4,00%	da € 10.000,01 a € 25.000	3,50%	da € 25.000,01 a € 50.000	3,00%	da € 50.000,01 a € 150.000	2,50%	da € 150.000,01 a € 250.000	2,00%	da € 250.000,01 a € 350.000	1,00%	da € 350.000,01 a € 500.000	0,75%	Oltre € 500.000	0,65%	
PREMIO UNICO LORDO	CARICAMENTO																				
da € 5.000 a € 10.000	4,00%																				
da € 10.000,01 a € 25.000	3,50%																				
da € 25.000,01 a € 50.000	3,00%																				
da € 50.000,01 a € 150.000	2,50%																				
da € 150.000,01 a € 250.000	2,00%																				
da € 250.000,01 a € 350.000	1,00%																				
da € 350.000,01 a € 500.000	0,75%																				
Oltre € 500.000	0,65%																				
MODALITÀ DI PAGAMENTO: Il pagamento del premio unico viene effettuato utilizzando la procedura di addebito sul conto corrente bancario dell'Investitore-Contraente appoggiato presso la Banca indicata in calce o con versamento contestuale alla sottoscrizione della presente Proposta-Certificato. Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento del premio unico, nel primo caso fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito mentre nel secondo caso il pagamento del premio viene quietanzato sulla Proposta-Certificato. Attenzione: nel caso di pagamento del premio con mezzi non direttamente indirizzati all'Impresa di Assicurazione, ovvero al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario dell'Impresa di Assicurazione, la prova dell'avvenuto pagamento del premio all'Impresa di Assicurazione è rappresentata dall'indicazione dell'importo pagato e dalla apposizione della firma del Soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme e alla raccolta della presente Proposta-Certificato.																					
AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO IN CONTO Il Correntista autorizza la Banca ad addebitare il premio unico sul proprio rapporto codice IBAN. alla data del																					
Luogo e data,		Il Correntista _____																			
Attenzione: è escluso il pagamento in contanti. La data di valuta è da considerarsi coincidente con la data di decorrenza.																					

COPIA PER IL CLIENTE

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

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

Art. 2: Conclusione e Decorrenza del Contratto; Art. 11: Riscatto; Art. 15: Pagamenti dell'Impresa di Assicurazione.

Luogo e data,

L'Investitore-contraente _____

IL SOTTOSCRITTO INVESTITORE-CONTRAENTE DICHIARA:

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

L'Investitore-contraente può richiedere la consegna gratuita della Parte III del Prospetto e del Regolamento della Gestione Interna Separata Recap.

Luogo e data,

L'Investitore-contraente _____

DIRITTO DI RECESSO

L'Investitore-contraente può recedere dal Contratto individuale entro 30 giorni dalla conclusione del Contratto.

L'esercizio del diritto di recesso libera l'Investitore-Contraente e l'Impresa di Assicurazione da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto.

L'Impresa di Assicurazione, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa all'Investitore-contraente il premio da questi corrisposto.

Luogo e data,

L'Investitore-contraente _____

DICHIARAZIONI DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

Il sottoscritto Investitore-contraente:

- conferma che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta-Certificato - anche se materialmente scritte da altri – sono complete ed esatte;
- dichiara di essere a conoscenza che la presente Proposta-Certificato è parte integrante del Prospetto Informativo e delle eventuali Appendici al Contratto;
- prende atto, che con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato ed il pagamento del premio unico, il Contratto è concluso e che AVIVA LIFE S.p.A. – l'Impresa di Assicurazione - si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla stessa, fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prende atto che la prestazione assicurativa decorre a partire dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto. L'Impresa di Assicurazione invia all'Investitore-Contraente stesso la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che attesta il ricevimento del premio da parte dell'Impresa di Assicurazione ed indica la data di decorrenza del Contratto;
- dichiara di aver preso conoscenza dell'Art. 2 "CONFLITTO DI INTERESSI" delle Condizioni di Assicurazione;
- dichiara:
 - di aver fornito le informazioni necessarie al Soggetto Incaricato circa la propria conoscenza ed esperienza in materia di prodotti assicurativi finanziari, nonché i propri obiettivi di investimento e la situazione finanziaria;
 - di avere fornito le informazioni necessarie al Soggetto Incaricato per accertare se l'Investitore-contraente dispone del livello di esperienza e conoscenza necessari per comprendere i rischi che il prodotto comporta;
 - che il Soggetto Incaricato lo ha avvertito del fatto che nel corso della fase di valutazione ha ritenuto che l'Investitore-contraente medesimo non dispone di un livello di esperienza e conoscenza necessari per comprendere i rischi che il prodotto comporta e che pertanto il prodotto non è appropriato. Il sottoscritto Investitore-contraente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto;
 - che il Soggetto Incaricato lo ha avvertito del fatto che non è stato in grado di determinare se il prodotto sia a lui appropriato in quanto il sottoscritto Investitore-contraente ha scelto di non fornire le informazioni richiestegli per valutare la sua conoscenza e esperienza in relazione alla tipologia del prodotto. Il sottoscritto Investitore-contraente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.

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

Luogo e data,

L'Investitore-contraente _____

TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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

Luogo e data,

L'Investitore-contraente _____

Generalità dell'acquirente che ha effettuato la rilevazione dei dati dell'Investitore-contraente ai sensi della Legge n.197 del 5 luglio 1991 (disposizioni urgenti per la lotta al riciclaggio).

Nome e Cognome (stampatello) _____

Firma _____

Aviva Life S.p.A.

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 19305 del 31/03/1992 (Gazzetta Ufficiale n. 82 del 07/04/1992) Capitale Sociale Euro 25.480.080,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1355410 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 10210040159 Sede legale e sede sociale in Italia Viale Abruzzi 94 20131 Milano Società soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A.



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

SOMMARIO

1. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE COMPRENSIVE DI:	pag.	3
1.1 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE	pag.	9
2. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA	pag.	10

PAGINA LASCIATA VOLUTAMENTE BIANCA

1. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

NUOVA FUTURLUX (TARIFFA C11)

ART. 1 OBBLIGHI DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Gli obblighi dell'Impresa di Assicurazione risultano esclusivamente dalle presenti Condizioni di Assicurazione, dalla Proposta-Certificato, dalla Lettera Contrattuale di Conferma e dalle eventuali Appendici al Contratto firmate dall'Impresa di Assicurazione stessa.

Per tutto quanto non espressamente regolato dal Contratto valgono le norme di legge applicabili.

ART. 2 CONFLITTO DI INTERESSI

AVIVA Life S.p.A, Impresa di Assicurazione che commercializza il presente Contratto, è partecipata al 50 per cento da Banca Marche S.p.A. ed al 50 per cento da Aviva Italia Holding S.p.A.. Il prodotto viene distribuito da Banca Marche S.p.A. e da Cassa di Risparmio di Loreto S.p.A., entrambe facenti parte del Gruppo Banca Marche.

ART. 3 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

Il presente Contratto prevede alla scadenza contrattuale, la corresponsione, ai Beneficiari designati alla scadenza, del capitale assicurato derivante dal versamento, da parte dell'Investitore-contraente, di un premio unico dovuto alla data di conclusione del Contratto. Il capitale assicurato si rivaluta annualmente nella misura e secondo le modalità contenute nel punto 1.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" che segue.

ART. 4 CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera concluso quando l'Investitore-contraente ha versato il premio unico pattuito ed ha sottoscritto la Proposta-Certificato.

Le prestazioni di cui l'Art. 3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" decorrono dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto.

ART. 5 DIRITTO DI RECESSO DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

L'Investitore-contraente può recedere dal Contratto individuale entro 30 giorni dalla conclusione del Contratto.

L'esercizio del diritto di recesso libera l'Investitore-contraente e l'Impresa di Assicurazione da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del recesso viene estinto all'origine.

L'Impresa di Assicurazione, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa all'Investitore-contraente il premio da questi corrisposto.

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

AVIVA Life S.p.A.
Viale Abruzzi, 94
20131 Milano

ART. 6 DURATA DEL CONTRATTO

Il presente Contratto deve essere stipulato per una durata minima di 5 anni e massima di 30 anni e si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

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

ART. 7 PREMIO UNICO

La prestazione assicurata è garantita previa corresponsione di un premio unico da versare in un'unica soluzione alla data di conclusione del Contratto.

Il premio unico, non può essere inferiore a Euro 5.000,00.

Il pagamento del premio unico viene effettuato mediante addebito automatico sul conto corrente dell'Investitore-contraente oppure con versamento contestuale alla sottoscrizione della Proposta-Certificato presso il Soggetto Incaricato, nella qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa di Assicurazione.

Nel primo caso fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito, mentre nel secondo caso il pagamento del premio unico viene quietanzato direttamente sulla Proposta-Certificato.

Non è ammesso in nessun caso il pagamento del Premio Unico in contanti.

A seguito del pagamento del premio unico, l'Impresa di Assicurazione invia all'Investitore-contraente entro sette 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 di decorrenza del Contratto;
- l'importo del premio unico corrisposto;
- il capitale iniziale assicurato alla data di decorrenza del Contratto.

L'Impresa di Assicurazione trasmette all'Investitore-contraente entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'aggiornamento dei dati storici contenuti nel Prospetto Informativo Parte II.

L'Impresa di Assicurazione trasmette all'Investitore-Contrante entro sessanta giorni dalla ricorrenza annuale l'Estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) premio unico versato alla conclusione del contratto e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- d) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- f) relativamente alla Gestione Interna Separata "RECAP":
 - tasso annuo di rendimento finanziario realizzato;
 - commissione di gestione trattenuta dalla Società;
 - tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

ART. 8 COSTI

L'Impresa di Assicurazione trattiene dal premio unico versato le seguenti spese:

- Spesa di emissione fissa pari a: Euro 25,00;
- Costi di caricamento: viene calcolata sull'importo del Premio Unico al netto della spesa di emissione. La percentuale da applicare varia in base all'importo di Premio Unico versato:

PREMIO UNICO		SPESA DI GESTIONE
DA	A	
€ 5.000,00	€ 10.000,00	4,00%
€ 10.000,01	€ 25.000,00	3,50%
€ 25.000,01	€ 50.000,00	3,00%
€ 50.000,01	€ 150.000,00	2,50%
€ 150.000,01	€ 250.000,00	2,00%
€ 250.000,01	€ 350.000,00	1,00%
€ 350.000,01	€ 500.000,00	0,75%
€ 500.000,00	oltre	0,65%

ART. 9 DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO

Il capitale assicurato iniziale corrisponde all'importo del premio unico versato al netto dei costi indicati all'Art. 8 "COSTI" che precede.

ART. 10 RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale assicurato, al netto degli eventuali riscatti parziali, viene rivalutato dall'Impresa di Assicurazione.

Il capitale assicurato rivalutato ad un determinato anniversario si ottiene sommando al capitale assicurato, in vigore alla ricorrenza annuale precedente, la rivalutazione calcolata nella misura e secondo le modalità previste dal punto 1.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE".

ART. 11 RISCATTO

Prima della scadenza del Contratto, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto, l'Investitore-contraente può riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di riscatto.

In caso di riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto mentre in caso di liquidazione del valore di riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per la quota residua di capitale.

Per esercitare la sua scelta l'Investitore-contraente deve compilare la richiesta di liquidazione o inviare una comunicazione scritta all'Impresa di Assicurazione a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto, come previsto all'Art. 15 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE" che segue.

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

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

RISCATTO TOTALE

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

- capitale assicurato, rivalutato all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data di richiesta del riscatto, ulteriormente rivalutato nella misura e con le modalità previste dal punto 1.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla medesima data;
- al netto della penalità di riscatto indicata di seguito:

DATA DI RICHIESTA DEL RISCATTO	PENALITÀ %
I anno	non previsto
II anno	1,00%
dal III anno	nessuna penalità

RISCATTO PARZIALE

Il riscatto parziale, viene concesso a condizione che il capitale assicurato che rimane investito nella Gestione Interna Separata "RECAP" sia non inferiore a 5.000,00 Euro.

La modalità di calcolo in caso di riscatto parziale è la medesima del riscatto totale, ma la penalità sopra indicata verrà applicata alla parte di capitale che si intende riscattare.

ART. 12 PRESTITI

Il presente Contratto non prevede la concessione di prestiti.

ART. 13 OPZIONI CONTRATTUALI - FACOLTÀ DI DIFFERIMENTO DEL CAPITALE A SCADENZA

L'Impresa di Assicurazione si impegna ad inviare almeno quattro mesi prima della data di scadenza del Contratto una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili alla scadenza del Contratto, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore a quell'epoca.

Entro 2 mesi prima della data di scadenza del Contratto l'Investitore-contraente ha la facoltà di chiedere all'Impresa di Assicurazione che la scadenza venga differita automaticamente di anno in anno, con un massimo pari agli anni della durata originaria del Contratto, con conseguente differimento della riscossione del capitale assicurato.

Nel periodo del differimento, ad ogni anniversario della decorrenza del Contratto, il capitale assicurato in vigore viene rivalutato nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.

In qualsiasi momento l'Investitore-contraente può interrompere il differimento e richiedere la corresponsione del capitale assicurato comprensivo delle anzidette rivalutazioni. Qualora la richiesta di interruzione del differimento non coincida con un anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale assicurato verrà ulteriormente rivalutato per i mesi trascorsi tra l'ultimo anniversario della data di decorrenza del Contratto e la data di richiesta di interruzione del differimento, nella misura e secondo le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione.

Trascorsa una durata pari alla durata originaria del Contratto, la scadenza non potrà essere ulteriormente differita.

ART. 14 OPZIONI CONTRATTUALI - CONVERSIONE DEL CAPITALE A SCADENZA IN RENDITA

L'Impresa di Assicurazione si impegna ad inviare almeno quattro mesi prima della data di scadenza del Contratto (o in caso di differimento entro quattro mesi prima della scadenza del differimento) una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili alla scadenza del Contratto, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del capitale a scadenza in rendita.

Entro 2 mesi prima della data di scadenza del Contratto (o in caso di differimento entro 2 mesi prima della scadenza del differimento), l'Investitore-contraente ha la possibilità di esercitare l'opzione attraverso la stipulazione di uno dei seguenti Contratti:

- a) rendita annua vitalizia immediata rivalutabile, pagabile vita natural durante dell'Investitore-contraente;
- b) rendita annua vitalizia immediata rivalutabile, di minore importo, pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente pagabile vita natural durante dell'Investitore-contraente;
- c) rendita annua vitalizia immediata rivalutabile, di minore importo, reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvivate designato.

La conversione del capitale a scadenza in rendita viene concessa a condizione che:

- l'importo della rendita non sia inferiore a 1.500,00 Euro annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età.

L'Impresa di Assicurazione si impegna a trasmettere prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alla copertura assicurativa scelta dall'avente diritto contenente le modalità per la sua rivalutazione annuale.

ART. 15 PAGAMENTI DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

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

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

- consegnate al Soggetto Incaricato, previa compilazione della richiesta di liquidazione - indirizzate comunque a AVIVA Life S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano -;

-
- inviate a AVIVA Life 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 in cui l'Investitore-contraente firma la richiesta di liquidazione presso il Soggetto Incaricato, riportata in calce alla richiesta stessa;

oppure

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

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

IN CASO DI LIQUIDAZIONE A SCADENZA DEL CONTRATTO

- per ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori - qualora essi siano minorenni o privi di capacità di agire - sarà sufficiente compilare la richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori dovrà inviare all'Impresa di Assicurazione anche la seguente documentazione:
 - * **copia di un valido documento di identità;**
 - * **copia del codice fiscale;**
 - * **dichiarazione sottoscritta dai Beneficiari** con indicato il codice IBAN e l'intestatario del conto corrente bancario;
- **decreto del Giudice Tutelare** che autorizzi il tutore degli eventuali Beneficiari minori o privi di capacità di agire, a riscuotere la somma dovuta, con esonero dell'Impresa di Assicurazione da ogni responsabilità in ordine al pagamento; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata;
- l'Investitore-contraente ha la possibilità – entro 60 giorni prima della scadenza contrattuale – di richiedere mediante una comunicazione scritta l'eventuale scelta di opzione di conversione del capitale a scadenza in rendita o di differire la scadenza del Contratto;
- nel caso di scelta di conversione del capitale a scadenza in una delle forme previste di rendita annua vitalizia, ogni anno, e per tutto il periodo di corresponsione della rendita, l'Investitore-contraente dovrà sottoscrivere, presso il Soggetto Incaricato, la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio della richiesta di liquidazione a mezzo posta all'Impresa di Assicurazione, sarà necessario che l'Investitore-contraente invii ogni anno **il proprio certificato di esistenza in vita o autocertificazione.**

IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO

- l'Investitore-contraente dovrà compilare la richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui la richiesta di riscatto venga inviata a mezzo posta, l'Investitore-contraente dovrà inviare all'Impresa di Assicurazione anche la seguente documentazione:
 - * **copia di un valido documento di identità;**
 - * **copia del codice fiscale;**
 - * **dichiarazione sottoscritta dall'Investitore-contraente** con indicato il codice IBAN e l'intestatario del conto corrente bancario;
- nel caso di richiesta di riscatto parziale, la modalità di richiesta è la medesima del riscatto totale; l'Investitore-contraente dovrà comunque indicare l'importo che intende riscattare nella richiesta di liquidazione. Solo in caso di invio della richiesta di riscatto parziale a mezzo posta, tale indicazione dovrà essere inviata unitamente alla documentazione indicata in caso di riscatto totale.

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

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

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, l'Impresa di Assicurazione provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione suindicata. Decorso il termine dei trenta giorni sono dovuti gli interessi moratori a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

ART. 16 BENEFICIARI

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

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

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

ART. 17 DUPLICATO DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO

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

ART. 18 CESSIONE, PEGNO, VINCOLO

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

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

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

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

ART. 19 IMPOSTE

Le imposte, presenti e future, dovute sugli atti dipendenti dal Contratto, sono a carico dell'Investitore-contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

ART. 20 ARROTONDAMENTI

Tutti i valori in Euro riportati nel presente Contratto e nelle comunicazioni che l'Impresa di Assicurazione farà all'Investitore-contraente ed ai Beneficiari saranno indicati con due decimali.

Quando necessario, l'arrotondamento della seconda cifra avverrà 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. 21 FORO COMPETENTE

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

3.1 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di Contratti di Capitalizzazione ai quali l'Impresa di Assicurazione riconosce una rivalutazione annua del capitale assicurato nella misura e secondo le modalità appresso indicate.

A tal fine l'Impresa di Assicurazione gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Interna Separata "Gestione Forme di Capitalizzazione RECAP," attività di importo non inferiore alle relative Riserve Matematiche.

A. MISURA DELLA RIVALUTAZIONE

L'Impresa di Assicurazione dichiara entro il 31 marzo di ciascun anno il rendimento annuo di cui al punto 3) del Regolamento della Gestione Interna Separata "Gestione Forme di Capitalizzazione RECAP".

In deroga al punto 3) del Regolamento stesso, il beneficio finanziario da attribuire al Contratto è calcolato sottraendo una commissione di gestione su base annua, direttamente dai proventi della Gestione Interna Separata, pari all'1%.

La misura annua di rivalutazione coincide con il beneficio finanziario come sopra definito.

Viene comunque garantita la misura annua minima di rivalutazione pari al 2,00%.

B. RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale assicurato viene rivalutato mediante aumento, a totale carico dell'Impresa di Assicurazione, della Riserva Matematica accantonata a tale data.

Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata, a norma del punto A), entro il 31 marzo che precede l'anniversario suddetto.

Da tale anniversario il capitale assicurato viene aumentato nella stessa misura e quindi il Contratto si considera come sottoscritto sin dall'origine per il nuovo capitale assicurato.

Segue, in particolare, che ciascuna rivalutazione viene applicata al capitale comprensivo degli aumenti derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto l'aumento del capitale assicurato viene comunicato all'Investitore-contraente.

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

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

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

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

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

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

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

MODALITA' D'USO DEI DATI

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

I dati personali degli interessati sono utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire agli stessi i servizi, i prodotti e le informazioni da loro richiesti, anche mediante l'uso del fax, del

telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza. L'Impresa di Assicurazione utilizza le medesime modalità anche quando comunica, per tali fini, alcuni di questi dati ad altre aziende dello stesso settore, in Italia ed all'estero e ad altre aziende dello stesso Gruppo, in Italia ed all'estero.

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

Questi soggetti sono diretti collaboratori e svolgono la funzione di "Responsabile" o dell' "incaricato" del trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti "Titolari" del trattamento stesso. Si tratta, in modo particolare, di soggetti facenti parte del Gruppo AVIVA o della catena distributiva (agenti o altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione sulla vita, consulenti tecnici) ed altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto dell'Impresa di Assicurazione (legali, medici, società di servizi per il quietanzamento, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione, società di servizi postali indicate nei plichi postali utilizzati), società di revisione e di consulenza, società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti.

In considerazione della suddetta complessità dell'organizzazione e della stretta interrelazione fra le varie funzioni aziendali, l'Impresa di Assicurazione precisa infine che quali responsabili o incaricati del trattamento possono venire a conoscenza dei dati tutti i suoi dipendenti e/o collaboratori di volta in volta interessati o coinvolti nell'ambito delle rispettive mansioni in conformità alle istruzioni ricevute.

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

AVIVA LIFE 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 ridistribuzione del rischio.

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

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

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

Servizio Privacy - AVIVA LIFE 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.

PAGINA LASCIATA VOLTAMENTE BIANCA

Nuova **Futurlux**

Offerta pubblica di sottoscrizione di NUOVA FUTURLUX,
prodotto finanziario di capitalizzazione.

- **Parte III - Altre informazioni**

La presente Parte III è stata depositata in CONSOB il 10 marzo 2008 ed è valida a partire dal 31 marzo 2008

PARTE III DEL PROSPETTO INFORMATIVO ALTRE INFORMAZIONI

A) INFORMAZIONI GENERALI

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

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

Aviva Life S.p.A, è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale n. 19305 del 31/3/1992, Registro Imprese di Milano n. 10210040159.

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

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

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

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

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

Il **capitale sottoscritto** e versato alla data del 31 dicembre 2007 è pari a Euro 25.480.080,00.

Gli **azionisti** risultanti dal Libro Soci, aggiornato al 31 dicembre 2007, sono i seguenti:

- Aviva Italia Holding S.p.A. 50%
- Banca Marche S.p.A. 50%

L'Impresa di Assicurazione è soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A., ai sensi dell'Art. 2497 e seguenti del Codice Civile.

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

- Robotti Roberto
Nato a Alessandria il 16.09.1938;
Presidente;
Laurea in Economia e Commercio presso l'Università Cattolica di Milano;
Attualmente ricopre la carica di Consigliere di Amministrazione nella società Aviva Italia Holding S.p.A. e Presidente del Consiglio di Amministrazione delle Società Aviva Assicurazioni S.p.A..

- Brugola Cesare
Nato a Milano il 10.08.1942;
Amministratore Delegato;
Già consigliere di Banca delle Marche S.p.A., Akros S.p.A, Credit Consult S.p.A.;
Attualmente ricopre la carica di Presidente ed Amministratore Delegato di Aviva Italia Holding S.p.A. e Aviva Previdenza S.p.A.; Vicepresidente Esecutivo ed Amministratore Delegato di Aviva Italia S.p.A. e Amministratore Delegato di Aviva S.p.A., Aviva Assicurazioni S.p.A., Aviva Life S.p.A., e Aviva Vita S.p.A.; Vicepresidente di Avipop Assicurazioni S.p.A..
- Brusciotti Bruno
Nato a Camerino (MC) il 19.04.1936;
Consigliere;
Laurea in Giurisprudenza presso Università di Macerata;
Già consigliere di Banca delle Marche S.p.A., Cassa di Risparmio di Pesaro, Mediocredito Fondiario Centraitalia S.p.A.;
Attualmente ricopre la carica di Amministratore di Aviva Assicurazioni S.p.A. e Aviva Life S.p.A.
- Chinni Gianpaolo
Nato a Milano il 21.01.1949;
Direttore Generale
Attualmente ricopre la carica di Amministratore di Eurovita Assicurazioni S.p.A., Aviva Life S.p.A., Aviva S.p.A.; Direttore Generale di Aviva S.p.A., Aviva Life S.p.A., Aviva Previdenza S.p.A. e Aviva Vita S.p.A..
- Bianconi Massimo
Nato a Norcia (PG) il 12.03.1954;
Consigliere
Attualmente ricopre la carica di Amministratore di Aviva Life S.p.A. e Aviva Assicurazioni S.p.A
- Costa Lauro
Nato a Macerata il 27.02.1951;
Consigliere;
Già consigliere di Banca Carime S.p.A., Banca Marche S.p.A..
Attualmente ricopre la carica di Amministratore di Aviva Assicurazioni S.p.A. e Aviva Life S.p.A.
- Cremona Massimo
Nato a Busto Arsizio (VA) il 03.04.1959
Consigliere;
Laurea in Economia e Commercio presso Università Cattolica di Milano;
Già consigliere di Banca delle Marche, Italmimpianti S.p.A.;
Attualmente ricopre la carica di Amministratore di Aviva Italia S.p.A, Aviva S.p.A., Aviva Previdenza S.p.A. , Aviva Vita S.p.A., FINOA S.r.l. e Aviva Italia Holding S.p.A.

L'organo di controllo dell'Impresa di Assicurazione è il **collegio sindacale**; l'attuale collegio sindacale è in carica fino all'approvazione del bilancio che chiuderà al 31 dicembre 2007 ed è così costituito:

- Caprio Lorenzo
Nato a Milano il 19.11.1957;
Presidente;
- D'Angelo Franco
Nato a Pesaro il 24.01.1947;
Sindaco Effettivo;
- Faini Fabrizio
Nato a Roma il 09.10.1936;
Sindaco Effettivo;
- Caruso Giovanni
Nato a Camporeale (PA) il 13.11.1931;
Sindaco Supplente;
- Alberico Andrea
Nato a Voghera (PV) il 31.12.1972;
Sindaco Supplente

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

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

2.. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

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

Banca delle Marche

Sede legale: Via Menicucci 4/6 – Ancona

Direzione generale: Centro Direzionale Fontedamo – Via A. Ghislieri 6 – 60035 Jesi AN

Cassa di Risparmio di Loreto

Sede legale e direzione generale: Via Solari 21 60025 Loreto AN

3. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

L'assemblea ordinaria dei soci del 19 aprile 2007 di Aviva Life S.p.A. ha prorogato alla Reconta Ernst & Young S.p.A. – Via Della Chiusa 2, 20123 Milano – per un triennio, cioè fino all'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2009, l'incarico di revisione contabile e certificazione del bilancio di Aviva Life S.p.A. nonché del Rendiconto annuale del Fondo.

B) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO

4. SOTTOSCRIZIONE

Il Contratto si considera concluso quando l'Investitore-contraente ha versato il premio unico pattuito ed ha sottoscritto la Proposta-Certificato.

Le prestazioni decorrono dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto.

L'Impresa di Assicurazione provvederà alla conferma della data di decorrenza e dell'entrata in vigore del Contratto con l'invio della Lettera Contrattuale di Conferma all'Investitore-contraente.

Il pagamento del premio unico viene effettuato mediante addebito automatico sul conto corrente dell'Investitore-contraente oppure con versamento contestuale alla sottoscrizione della Proposta-Certificato presso il Soggetto Incaricato, nella qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa di Assicurazione.

Nel primo caso fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito, mentre nel secondo caso il pagamento del premio viene quietanzato direttamente sulla Proposta-Certificato.

La Società non ammette in nessun caso il pagamento del premio unico in contanti.

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

- il numero di Polizza, che identifica definitivamente il Contratto;
- la data di incasso del premio e di decorrenza del Contratto;
- l'importo del premio unico corrisposto;
- il capitale iniziale assicurato alla data di decorrenza del Contratto.

5. RISCATTO

Prima della scadenza del Contratto, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto, l'Investitore-contraente può riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di riscatto.

In caso di riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto; mentre in caso di liquidazione del valore di riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per la quota residua di capitale.

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

La richiesta di riscatto è irrevocabile.

L'Impresa di Assicurazione provvede alla liquidazione dell'importo dovuto - verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento – entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata allo specifico Art. 15 “PAGAMENTI DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE” delle Condizioni di Assicurazione.

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

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

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

RISCATTO TOTALE

Il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato, rivalutato all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data di richiesta del riscatto, ulteriormente rivalutato nella misura e con le modalità previste dal punto 1.1 “CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE” delle Condizioni di Assicurazione per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla medesima data.

Se il riscatto viene esercitato trascorso il primo anno ed entro il secondo anno, il capitale maturato sarà diminuito della penalità di riscatto pari al 1,00%.

RISCATTO PARZIALE

L'Investitore-contraente ha, inoltre, la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, con le stesse modalità della liquidazione totale. In questo caso, il Contratto rimane in vigore per la quota non riscattata.

La modalità di calcolo in caso di riscatto parziale è la medesima del riscatto totale, ma la penalità di riscatto pari al 1,00% verrà applicata alla parte di capitale che si intende riscattare.

Il riscatto parziale, viene concesso a condizione che il capitale assicurato che rimane investito nella Gestione Interna Separata “RECAP” sia non inferiore a 5.000,00 Euro.

C) REGIME FISCALE

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

REGIME FISCALE DEI PREMI

I premi versati per le assicurazioni sulla vita:

- non sono soggetti ad alcuna imposta sulle assicurazioni;
- non sono detraibili e non sono deducibili se non per la parte attinente al rischio morte, invalidità permanente ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, laddove prevista in base alla tipologia contrattuale nei limiti ed alle condizioni dettate dalla disciplina fiscale in vigore (art. 15, comma 1, lett. “f” del D.P.R. del 22/12/1986).

TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

Come da disposizioni vigenti alla data di redazione del presente Prospetto, è necessario fare le seguenti distinzioni sul rendimento finanziario maturato:

- a) se la prestazione è corrisposta in forma di capitale, in base all'art. 44, comma 1, lettera “g-quater” del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986, è soggetto ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui all'art. 26-ter, comma 1 del D.P.R. n. 600 del 29/9/1973, 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. n. 917 del 22/12/ 1986.

- b) se la prestazione è corrisposta in forma di rendita, all'atto della conversione del capitale a scadenza è soggetto all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al punto a). Successivamente durante il periodo di erogazione della rendita, in base all'art. 44 comma 1 lettera "g-quinquies" del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986, i rendimenti finanziari relativi a ciascuna rata di rendita sono assoggettati annualmente ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi del 12,50% di cui all'art. 26-ter, comma 2 del D.P.R. n. 600 del 29/09/1973, applicata sulla differenza tra l'importo erogato e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari, in conformità a quanto previsto dall'art. 45 comma 4-ter del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986.

La predetta imposta sostitutiva di cui all'art. 26-ter del D.P.R. n. 600 del 29/9/1973 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.

NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ

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

DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

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

D) CONFLITTI DI INTERESSE

7. LE SITUAZIONI DI CONFLITTO DI INTERESSI

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

- a) effettuare operazioni nell'interesse degli Investitori-contraenti alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse;
- b) operare al fine di contenere i costi a carico degli Investitori-contraenti ed ottenere il miglior risultato possibile, anche in relazione agli obiettivi assicurativi/finanziari;
- c) astenersi dall'effettuare operazioni con frequenza non necessaria per la realizzazione degli obiettivi assicurativi/finanziari;
- d) astenersi da ogni comportamento che possa avvantaggiare una Gestione Separata o un Fondo Interno a danno di un altro.

AVIVA Life S.p.A, Impresa di Assicurazione che commercializza il presente Contratto, è partecipata al 50 per cento da Banca Marche S.p.A. ed al 50 per cento da Aviva Italia Holding S.p.A.. Il prodotto viene distribuito da Banca Marche S.p.A. e da Cassa di Risparmio di Loreto S.p.A., entrambe facenti parte del Gruppo Banca Marche.

Si precisa che l'Impresa di Assicurazione opera in ogni circostanza in modo da non recare pregiudizio agli Investitori-Contraenti.

Regolamento

- Gestione Interna Separata RECAP

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA “GESTIONE FORME DI CAPITALIZZAZIONE RECAP”

1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della AVIVA Life S.p.A. che viene contraddistinta con il nome Gestione Forme di Capitalizzazione ed indicata nel seguito con la sigla RECAP.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle Riserve Matematiche costituite per i Contratti di Capitalizzazione che prevedono una Clausola di Rivalutazione legata al rendimento del Fondo RECAP.

La gestione del RECAP è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare N. 71 del 26/3/87 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

2) La gestione del RECAP è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui al Decreto Legislativo n. 58 del 24/2/1998 n. 161, la quale attesta la rispondenza del RECAP al presente Regolamento.

In particolare sono verificati la corretta valutazione delle attività attribuite al RECAP, il rendimento annuo del RECAP, quale descritto al punto 3) che segue e la adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle Riserve Matematiche.

3) Il rendimento annuo del RECAP per l'esercizio relativo alla verifica contabile si ottiene rapportando il risultato finanziario del RECAP di competenza di quell'esercizio, al valore medio del RECAP stesso. Per risultato finanziario del RECAP si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza del RECAP - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle seguenti spese:

a) oneri specifici degli investimenti;

b) commissione di gestione in misura pari al 10% dei proventi finanziari di competenza dell'esercizio, con un minimo pari alle sotto indicate aliquote del valore medio della gestione del RECAP:

- 1,25% qualora l'importo raggiunto della Riserva Matematica del Contratto non sia superiore a Euro 25.822,84;
- 1,20% qualora l'importo raggiunto della Riserva Matematica del Contratto sia superiore a Euro 25.822,84 ed inferiore o uguale a Euro 51.645,69;
- 1,15% qualora l'importo raggiunto della Riserva Matematica del Contratto sia superiore a Euro 51.645,69 ed inferiore o uguale a Euro 103.291,38;
- 1,10% qualora l'importo raggiunto della Riserva Matematica del Contratto sia superiore a Euro 103.291,38 ed inferiore o uguale a Euro 258.228,45;
- 1,00% qualora l'importo raggiunto della Riserva Matematica del Contratto sia superiore a Euro 258.228,45;

c) gli onorari dovuti alla Società di Revisione per la verifica contabile del rendiconto annuale della gestione.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel RECAP e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto di iscrizione nel RECAP per i beni già di proprietà dell'Impresa di Assicurazione.

Per valore medio del RECAP si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività del RECAP.

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel RECAP.

Ai fini della determinazione del rendimento annuo del RECAP, l'esercizio relativo alla verifica contabile decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre dell'anno medesimo.

4) L'Impresa di Assicurazione si riserva di apportare al punto 3) di cui sopra, quelle modifiche che si ritenessero necessarie a seguito di cambiamenti dell'attuale legislazione fiscale.

Aviva Life S.p.A.
V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano
www.avivaitalia.it
Tel. +39 02 2775.1
Fax +39 02 2775.204



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



Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 19305 del 31/03/1992 (Gazzetta Ufficiale n. 82 del 07/04/1992) Capitale Sociale Euro 25.480.080,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1355410 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 10210040159 Sede legale e sede sociale in Italia Viale Abruzzi 94 20131 Milano Società soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A.