

Contratto di Assicurazione a Vita Intera a Premio unico

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE:

- Scheda Sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione comprensive di:
 - Regolamento della Gestione Interna Separata "Forme individuali GEFIN";
- Glossario;
- Informativa sulla Privacy e sulle Tecniche di Comunicazione a Distanza;
- Proposta-Certificato.

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

**PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE LA SCHEDA SINTETICA E
LA NOTA INFORMATIVA**

SOMMARIO

1. SCHEDA SINTETICA	pag. 3
2. NOTA INFORMATIVA	pag. 7
3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE comprehensive di:	pag. 18
3.1 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE	pag. 25
3.2 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA	pag. 26
4. GLOSSARIO	pag. 27
5. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA	pag. 29
6. PROPOSTA-CERTIFICATO	pag. 31

PAGINA LASCIATA VOLUTAMENTE BIANCA

1. SCHEDA SINTETICA

AVIVA SICUREZZA 2% (Tariffa SF01)

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

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

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Aviva S.p.A. (di seguito la Società), compagnia del Gruppo AVIVA Plc (di seguito Gruppo AVIVA).

1.b) DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO

AVIVA SICUREZZA 2% (Tariffa SF01).

1.c) TIPOLOGIA DEL CONTRATTO

Vita intera a Premio unico. Le prestazioni assicurate dal presente Contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al Rendimento finanziario della Gestione Interna Separata di attivi, denominata "Forme Individuali GEFIN".

1.d) DURATA

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

È possibile richiedere il rimborso anticipato del Capitale Assicurato trascorso un anno dalla Data di Decorrenza.

1.e) PAGAMENTO DEI PREMI

Il Contratto è a Premio unico.

L'importo minimo del Premio unico è pari a Euro 250.000,00.

Il Premio unico deve risultare proveniente da un conto riservato acceso presso un soggetto abilitato ad effettuare le operazioni di rimpatrio previsto dall'Art. 13-bis della Legge 102/2009 o rimpatriate in virtù di disposizioni di legge che già in passato hanno regolato la stessa facoltà.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il presente Contratto è riservato a persone fisiche, enti non commerciali, Società Semplici e associazioni equiparate che sono fiscalmente residenti in Italia per l'impiego di attività finanziarie rimpatriate ai sensi dall'Art. 13-bis della Legge n. 102/2009 ed eventuali successive modificazioni e integrazioni (o rimpatriate in virtù di disposizioni di legge che già in passato hanno regolato la stessa facoltà).

La Società si assume pertanto la responsabilità della corretta applicazione al Contratto e alle prestazioni da esso derivanti del regime di riservatezza previsto per le attività finanziarie rimpatriate.

Con il presente Contratto, il Contraente ha la possibilità di investire il Premio unico in una Gestione Interna Separata della Società. A fronte di questo investimento la Società garantisce una Rivalutazione annua delle prestazioni.

La Rivalutazione annua si consolida al Capitale Assicurato e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente; pertanto il Capitale Assicurato nel corso della Durata del Contratto non può diminuire.

In caso di decesso dell'Assicurato, ai Beneficiari verrà liquidato il Capitale Assicurato.

Il Contratto non prevede una scadenza ad una data prestabilita, ma il Capitale Assicurato resta investito nella Gestione Interna Separata finché il Contraente non decide di chiedere la liquidazione del valore di

riscatto totale o l'Assicurato decede. Questa caratteristica consente al Contraente di non definire una durata contrattuale a priori.

Il Contratto prevede inoltre una Prestazione iniziale, pari al 2% del Premio unico; pertanto il Capitale Assicurato iniziale sarà pari al Premio unico versato dal Contraente, non gravato da alcun caricamento, più la Prestazione iniziale corrisposta dalla Società.

Per una migliore informazione relativa allo sviluppo delle prestazioni ed al corrispondente valore di riscatto e per una migliore comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili, si rimanda al Progetto Esemplificativo riportato nella Sezione F della Nota Informativa.

La Società consegna al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazione iniziale:

La Società riconosce alla Data di Decorrenza un importo pari al 2,00% del Premio unico che va ad aumentare il capitale investito nella Gestione Interna Separata.

b) Prestazione in caso di decesso:

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

c) Opzioni Contrattuali:

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

La Società, in coincidenza con ciascuna ricorrenza annua del Contratto, rivaluta il Capitale Assicurato. La Rivalutazione annuale attribuita al Contratto dipende dal Beneficio finanziario derivante dalla Gestione Interna Separata e dal Rendimento Minimo Garantito.

Per i primi tre anni dalla Data di Decorrenza, il tasso minimo di Rivalutazione annua del Capitale Assicurato garantito dalla Società (c.d. Rendimento Minimo Garantito) è pari al 2,00%. Trascorso tale termine la Società si riserva di variare detto tasso, fermo restando il rispetto delle disposizioni ISVAP in materia di tassi massimi di interesse applicabili ai Contratti di Assicurazione sulla Vita. La variazione avverrà previa comunicazione scritta da inviare al Contraente con un preavviso di almeno 60 giorni. In ogni caso, il nuovo Rendimento Minimo Garantito non potrà avere applicazione retroattiva con riferimento al periodo del Contratto già trascorso.

Anche la rivalutazione attribuita al Capitale Assicurato a fronte di tale Rendimento Minimo Garantito si consolida annualmente con il Capitale Assicurato e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

L'interruzione anticipata del Contratto, attuata con la richiesta di Riscatto totale, potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici previsti ed il non pieno recupero del Premio unico. Maggiori informazioni sono fornite nella sezione B della Nota Informativa.

Le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'Articolo 3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO", dall'Art. 14 "OPZIONI CONTRATTUALI – CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA" e dal punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

4. COSTI

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei Contratti e di incasso dei premi, preleva

dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate nella sezione D della Nota Informativa. I costi prelevati dalla Gestione Interna Separata riducono l'ammontare delle prestazioni. Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul Contratto viene di seguito riportato, secondo i criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo". Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da Costi.

A titolo di esempio, se per una durata dell'operazione assicurativa pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul Contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei Costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del Contratto al termine ipotizzato.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione Interna Separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali. Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Gestione Interna Separata "Forme Individuali GEFIN"

Premio unico: € 250.000,00
Età: qualunque
Durata: 25 anni

Premio unico: € 750.000,00
Età: qualunque
Durata: 25 anni

Premio unico: € 1.500.000,00
Età: qualunque
Durata: 25 anni

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	0,84%
10	1,05%
15	1,11%
20	1,15%
25	1,17%

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	0,84%
10	1,05%
15	1,11%
20	1,15%
25	1,17%

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	0,84%
10	1,05%
15	1,11%
20	1,15%
25	1,17%

Il "Costo percentuale medio annuo", in caso di riscatto nei primi anni di Durata del Contratto, può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata "Forme Individuali GEFIN" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto ai Contraenti. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

ANNO	RENDIMENTO REALIZZATO DALLA GEFIN	RENDIMENTO MINIMO RICONOSCIUTO AL CONTRAENTE	RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO	TASSO DI INFLAZIONE
2005	4,10%	2,85%	3,16%	1,70%
2006	4,26%	3,01%	3,86%	2,00%
2007	4,88%	3,63%	4,41%	1,71%
2008	4,43%	3,18%	4,46%	3,23%
2009	4,07%	2,82%	3,54%	0,75%

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

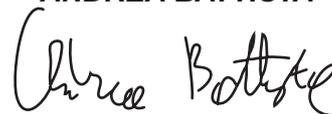
6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

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

* * * * *

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

Il Rappresentante Legale
ANDREA BATTISTA



2. NOTA INFORMATIVA

AVIVA SICUREZZA 2% (Tariffa SF01)

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

La Nota informativa si articola in sei sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE
- C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA
- D. INFORMAZIONI SU COSTI E SUL REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
- F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

A. INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE

1. INFORMAZIONI GENERALI

La Società che commercializza il presente Contratto è Aviva S.p.A, compagnia del Gruppo AVIVA che fa capo al Gruppo Inglese AVIVA Plc.

Si riportano di seguito le principali informazioni sull'Impresa di Assicurazione

- sede legale e direzione generale in Viale Abruzzi n. 94 – 20131 Milano – Italia;
- numero di telefono: 02/27751;
- sito internet: www.avivaitalia.it;
- indirizzo di posta elettronica
 - per informazioni di carattere generale: assunzione_vita@avivaitalia.it
 - per informazioni relative alle liquidazioni: liquidazioni_vita@avivaitalia.it

Aviva S.p.A, è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale nr.18240 del 28/7/1989 (Gazzetta Ufficiale nr.186 del 10/8/1989).

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

2. CONFLITTO DI INTERESSI

AVIVA S.p.A., la Società che commercializza il presente Contratto, è controllata da Aviva Italia Holding S.p.A. che detiene una quota del 50 per cento del capitale sociale di AVIVA S.p.A.; AVIVA S.p.A. è partecipata anche da AVIVA Italia S.p.A. (1 per cento) e da UniCredit S.p.A.. (49 per cento). AVIVA S.p.A. fa capo al Gruppo Inglese AVIVA Plc.

Il prodotto viene distribuito da Credito Emiliano S.p.A. e da Banca Euromobiliare S.p.A., pertanto non esiste conflitto di interessi.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Le prestazioni assicurative indicate di seguito sono operanti nel corso della Durata del Contratto. Per Durata del Contratto si intende l'arco di tempo durante il quale sono operanti le prestazioni assicurate: per questo Contratto la durata è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell'Assicurato.

La prestazione principale prevista dal Contratto consiste nella liquidazione ai Beneficiari del Capitale Assicurato in caso di decesso dell'Assicurato.

1.1 PRESTAZIONE INIZIALE

Il Contratto prevede che venga riconosciuta alla Data di Decorrenza una prestazione iniziale pari al 2,00% del Premio unico, andando in questo modo ad aumentare il capitale investito alla Gestione Interna Separata.

1.2 PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Il presente Contratto prevede che, in caso di decesso dell'Assicurato – in qualsiasi momento esso avvenga, qualunque ne sia la causa, senza limiti territoriali, senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso –, la Società garantisce ai Beneficiari designati dal Contraente nella Proposta-Certificato, la corresponsione del Capitale Assicurato.

Il Capitale Assicurato è quello in vigore all'anniversario che precede o coincide con la data del decesso, al netto di eventuali riscatti parziali ed ulteriormente rivalutato per i mesi interi eventualmente trascorsi da tale anniversario fino alla data del decesso, nella misura e con le modalità previste dal punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" riportata in calce alle Condizioni di Assicurazione.

Il Capitale Assicurato è costituito dal Capitale Iniziale Assicurato, rivalutato nel corso della Durata del Contratto in occasione di ciascuna ricorrenza annua del Contratto. La Rivalutazione annuale si consolida al Capitale Assicurato e resta acquisita in via definitiva dal Contratto.

La Rivalutazione annua attribuita al Contratto dipende dal Beneficio finanziario derivante dalla Gestione Interna Separata e dal Rendimento Minimo Garantito.

Per i primi tre anni dalla Data di Decorrenza, il tasso minimo di Rivalutazione annua del Capitale Assicurato garantito dalla Società (c.d. Rendimento Minimo Garantito) è pari al 2,00%. Trascorso tale termine la Società si riserva di variare detto tasso, fermo restando il rispetto delle disposizioni ISVAP in materia di tassi massimi di interesse applicabili ai Contratti di Assicurazione sulla Vita. La variazione avverrà previa comunicazione scritta da inviare al Contraente con un preavviso di almeno 60 giorni. In ogni caso, il nuovo Rendimento Minimo Garantito non potrà avere applicazione retroattiva con riferimento al periodo del Contratto già trascorso. Maggiori informazioni relative a tale comunicazione sono fornite al successivo punto 19. "INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO". La rivalutazione attribuita al Capitale Assicurato a fronte di tale Rendimento Minimo Garantito dalla Società si consolida anch'essa annualmente con il Capitale Assicurato e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

4. **PREMIO UNICO**

L'importo del Premio unico da corrispondere alla Società è stabilito dal Contraente in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni. Il Premio unico è versato in un'unica soluzione al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato. È possibile richiedere il Riscatto totale del Capitale Assicurato trascorso un anno dalla Data di Decorrenza.

L'importo minimo del Premio unico è pari ad Euro 250.000,00.

Il Premio unico versato alla Data di Conclusione del presente Contratto deve risultare proveniente da un conto riservato acceso presso un soggetto abilitato ad effettuare le operazioni di rimpatrio previsto dall'Art. 13-bis della Legge 102/2009 o rimpatriate in virtù di disposizioni di legge che già in passato hanno regolato la stessa facoltà..

Il pagamento del Premio unico deve essere effettuato mediante bonifico bancario intestato ad Aviva S.p.A. sul conto corrente con codice IBAN IT40E0303212891010000091452.

Il pagamento del premio viene quietanzato direttamente sulla Proposta-Certificato.

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

5. **MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI**

Ad ogni anniversario della Data di decorrenza la Società riconosce una rivalutazione delle somme assicurate, determinata nella misura e secondo le modalità contenute nel punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

Il Beneficio finanziario attribuito al Contratto si ottiene sottraendo dal Rendimento Finanziario conseguito dalla Gestione Interna Separata nell'esercizio costituito dai dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade la ricorrenza annua del Contratto, una Commissione di gestione trattenuta dalla Società. L'importo della Commissione di gestione è riportato al successivo punto 8.2 "COSTI APPLICATI MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE".

Per maggiori informazioni circa la Gestione Interna Separata si rimanda invece alla lettura della successiva Sez. C.

La misura della Rivalutazione annuale coincide con il maggiore tra i due seguenti valori:

- il Beneficio finanziario, come sopra definito;
- il Rendimento Minimo Garantito in vigore alla ricorrenza annua.

L'importo relativo alle rivalutazioni si consolida anno per anno al Capitale Assicurato in vigore all'anniversario precedente, al netto di eventuali riscatti parziali richiesti nel corso dell'ultimo anno, e resta acquisito in via definitiva a favore del Contraente. Segue, in particolare, che ciascuna rivalutazione viene applicata al capitale comprensivo degli aumenti derivanti dalle precedenti rivalutazioni.

Per maggiori informazioni relative agli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni, si rinvia alla Sezione F contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

La Società consegna al Contraente, per il tramite del Soggetto Incaricato, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi nel momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso.

6. OPZIONI DI CONTRATTO - CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA

Trascorso un anno dalla Data di Decorrenza, il Contraente ha la possibilità di richiedere la conversione del valore del Riscatto totale in una delle seguenti forme di rendita rivalutabili ed erogate in modo posticipato:

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

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

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

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

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

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

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

7. GESTIONE INTERNA SEPARATA

Il Contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita, per le quali la Società riconosce una rivalutazione annua del capitale.

A tal fine, a fronte degli impegni assunti la Società utilizza, per la copertura delle riserve matematiche di tali contratti, una Gestione Interna Separata dalle altre attività della Società con le seguenti caratteristiche:

- a) denominazione: Gestione Forme Individuali GEFIN;
- b) valuta di denominazione: Euro;
- c) finalità della gestione: la GEFIN si pone come obiettivo l'ottenimento di un rendimento assicurativo lordo coerente con i tassi obbligazionari dei titoli di stato con durata 5-10 anni e comunque superiore al Rendimento Minimo Garantito annuale;
- d) periodo di osservazione: il periodo di osservazione per la determinazione del Rendimento finanziario è quello dei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade l'anniversario della Data di Decorrenza;
- e) composizione della gestione: la GEFIN prevede un investimento prevalente in titoli di stato obbligazionari quotati di primari emittenti istituzionali con un rating non inferiore ad A-. È possibile un investimento in azioni e/o in strumenti finanziari equivalenti (OICR o quote di SICAV);
- f) conflitto di interessi: la gestione può effettuare investimenti in strumenti finanziari, quote di fondi o Sicav emessi da società del gruppo AVIVA PLC. Si precisa, in ogni caso, che il peso percentuale dei summenzionati investimenti non supererà il 5% del totale delle attività assegnate alla Gestione Interna Separata.
- g) stile gestionale adottato: la GEFIN ha come obiettivo l'ottenimento di un rendimento lordo coerente con l'andamento dei tassi obbligazionari dell'area Euro, in un'ottica di medio periodo nel rispetto dell'equilibrio tecnico tra remunerazione minima garantita agli assicurati e redditività degli attivi, tenuto conto delle mutevoli dinamiche dei mercati finanziari.

La Società, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali, soprattutto per perseguire l'interesse del Contraente, potrà procedere alla fusione della Gestione Forme Individuali GEFIN con altra Gestione Interna Separata avente analoghe caratteristiche ed omogenee politiche di investimento. In tal caso, la Società provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per il Contraente, tutte le attività finanziarie relative alla Gestione Forme Individuali GEFIN presso la Gestione derivante dalla fusione, dandone preventiva comunicazione al Contraente. In particolare, saranno comunicati al Contraente le motivazioni e le conseguenze economiche che hanno determinato la scelta di fusione, la data di effetto della fusione, le caratteristiche ed i criteri di investimento delle Gestioni speciali interessate all'operazione e le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione. Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per il Contraente, al quale sarà comunque concessa la facoltà di riscatto o di trasferimento ad altra Gestione Interna Separata senza alcuna penalità, da esercitarsi entro 30 giorni dal ricevimento da parte del Contraente della comunicazione di cui sopra.

La gestione degli attivi è stata delegata a Pioneer Investment Management SGRp.a. con sede in Galleria San Carlo 6, 20122 Milano, ma la Società si riserva per il futuro la facoltà di individuare un gestore alternativo o di gestire direttamente le attività assegnate alla Gestione Interna Separata.

La Gestione Forme Individuali GEFIN è annualmente sottoposta a certificazione da parte della Società di revisione 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.

Maggiori dettagli relativi alla Gestione Interna Separata sono riportati al punto 3.2 "REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA" riportato in calce alle Condizioni di Assicurazione e che forma parte integrante delle Condizioni stesse.

D. INFORMAZIONI SU COSTI E SUL REGIME FISCALE

8. COSTI

8.1 COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE

8.1.1 *COSTI GRAVANTI SUL PREMIO*

La Società non trattiene alcuna spesa fissa o caricamento percentuale dal Premio unico.

8.1.2 *COSTI PER RISCATTO*

Il valore di riscatto è gravato da una penalità percentuale variabile in base all'anno di richiesta di riscatto, come riportato nella tabella sottostante.

ANNO DI RICHIESTA DEL RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO
Nel corso del 1° anno	Non ammesso
Nel corso del 2° anno	4,00%
Nel corso del 3° anno	3,00%
Nel corso del 4° anno	2,00%
Nel corso del 5° anno	1,00%
Dal 6° anno in poi	0,00%

Tali penalità di riscatto sono applicate anche in caso di richiesta di Riscatto parziale.

8.2 COSTI APPLICATI IN FUNZIONE DELLE MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

La Società preleva dal Rendimento finanziario della Gestione Interna Separata una Commissione di gestione pari all'1,25% annuo.

8.3 ALTRI COSTI GRAVANTI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

La Società preleva dei costi direttamente dalla Gestione Interna Separata per i bolli e le commissioni relativi alla negoziazione di titoli e per la revisione annuale da parte delle Società di Revisione.

Tali costi hanno una bassa incidenza sul rendimento della Gestione Interna Separata. A titolo di esempio si riporta l'impatto sul Rendimento finanziario dei costi sopraindicati negli ultimi tre anni: 0,0028% nel 2007, 0,004% nel 2008 e 0,002% nel 2009.

9. REGIME FISCALE

9.1 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. n. 917 del 22/12/1986).

9.2 TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

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

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

- 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.Lgs. 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 al netto di eventuali Bonus riconosciuti sul Premio, in conformità a quanto previsto dall'art. 45, comma 4 del D.P.R. n. 917 del 22/12/ 1986.
- se la prestazione è corrisposta in forma di rendita, all'atto della conversione del valore di riscatto è soggetto all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al 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, la disciplina sopra riportata va coordinata con altre disposizioni fiscali (deducibilità dal reddito d'impresa ecc.) la cui applicazione può dipendere da una serie di elementi quali: la natura del rapporto fra il Contraente e l'Assicurato, il soggetto beneficiario.

9.3 NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ

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

9.4 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi dell'art.1920 del Codice Civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette all'imposta sulle successioni.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

10. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

10.1 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

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

10.2 DECORRENZA DEL CONTRATTO

Le prestazioni del Contratto decorrono dalle ore 0.00 della Data di Conclusione.

La Società provvederà alla conferma della Data di Decorrenza e dell'entrata in vigore del Contratto con l'invio della Lettera Contrattuale di Conferma al Contraente.

10.3 SFERA DI APPLICAZIONE

Il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla Data di Decorrenza, ha un'età compresa tra 18 e 85 anni.

11. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

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

12. RISCATTO

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

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

Per esercitare il diritto di riscatto il Contraente deve compilare la richiesta di liquidazione presso il Soggetto Incaricato o inviare una comunicazione scritta alla Società a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto; la richiesta deve essere accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento - come previsto all'Art. 16 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" delle Condizioni di Assicurazione.

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

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto alla Società la quale si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 10 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

Per qualsiasi informazione concernente il valore di riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente a:

AVIVA S.p.A.

V.le Abruzzi 94

20131 Milano

numero verde 800-113085

fax 02/27.75.490.

e-mail: liquidazioni_vita@avivaitalia.it

12.1 RISCATTO TOTALE

Il valore di Riscatto totale è pari al Capitale Assicurato, in vigore alla ricorrenza che precede o coincide con la data di richiesta del riscatto, ulteriormente rivalutato nella misura e con le modalità previste al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione per i mesi interi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla medesima data.

Per data di richiesta si intende la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte del Soggetto Incaricato ovvero da parte della Società, in caso di invio a mezzo posta.

Il valore di riscatto, così determinato, è liquidato per intero solo nel caso in cui siano trascorsi interamente cinque anni dalla Data di Decorrenza; in caso contrario è applicata al valore di riscatto una penalità percentuale variabile secondo i criteri indicati al precedente punto 8.1.2 "COSTI PER RISCATTO".

12.2 RISCATTO PARZIALE

Il Contraente ha la facoltà di chiedere alla Società, successivamente alla prima ricorrenza annua del Contratto, la liquidazione del valore di riscatto in misura parziale, a condizione che:

- il capitale residuo che rimane investito nella Gestione Interna Separata sia non inferiore a 125.000,00 Euro;
- l'importo lordo dell'eventuale Riscatto parziale, al lordo della tassazione, risulti non inferiore a 15.000,00 Euro.

La modalità di calcolo del Riscatto parziale è la medesima del valore di riscatto totale, anche per quanto riguarda l'eventuale presenza della penalità di riscatto.

Nel Progetto Esemplificativo riportato nella Sezione F vengono riportati, a titolo di esempio, per ciascun anno, il Premio unico versato con il corrispondente valore di riscatto.

Nel Progetto esemplificativo personalizzato che viene consegnato al Contraente, al più tardi nel momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso, verranno indicati i valori di riscatto puntuali.

13. DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di Recesso entro trenta giorni dalla Data di Conclusione.

Il Recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del Recesso, viene estinto dall'origine.

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

AVIVA S.p.A.
V.le Abruzzi 94
20131 Milano

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al Recesso, rimborsa al Contraente il Premio unico da questi corrisposto.

14. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA SOCIETÀ PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI

14.1 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

La Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto - verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento – entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata all'Art. 16 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" delle Condizioni di Assicurazione.

14.2 PRESCRIZIONE

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

15. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

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

16. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO

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

17. RECLAMI

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

Aviva S.p.A. – Servizio Reclami
Servizio reclami
Viale Abruzzi 94
20131 Milano
Telefax 02 2775 245
reclami_vita@avivaitalia.it

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

ISVAP
Servizio tutela degli utenti
Via del Quirinale 21- 00187 Roma
Telefono 06.42.133.1

I reclami indirizzati all'ISVAP dovranno contenere: i dati del reclamante, l'individuazione del soggetto di cui si lamenta l'operato ed il motivo di lamentela, copia della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società ed eventuale riscontro fornito dalla stessa, nonché ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

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.

18. ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE

La Società si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale della Gestione Interna Separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della Gestione stessa.

Il rendiconto annuale della Gestione Interna Separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della Gestione stessa sono disponibili anche sul sito della Società www.avivaitalia.it.

19. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

La Società si riserva la facoltà di modificare il Rendimento Minimo Garantito previsto dal Contratto pari al 2,00%, trascorsi almeno 3 anni dalla Data di Decorrenza. La Società invierà al Contraente una comunicazione dell'intervenuta variazione del Rendimento Minimo Garantito.

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

Qualora nel corso della durata contrattuale dovessero intervenire variazioni nelle informazioni contenute nella presente Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione Interna Separata, anche a seguito di modifiche nella normativa applicabile al Contratto, la Società s'impegna a fornire tempestivamente al Contraente ogni necessaria precisazione.

La Società trasmette al Contraente entro sessanta giorni dalla ricorrenza annua del Contratto, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni:

- a) Premio versato alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e 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 (Capitale Assicurato) 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 "GEFIN":
 - il Rendimento finanziario annuo realizzato;
 - Commissione di gestione trattenuta dalla Società;
 - la misura della Rivalutazione annua delle prestazioni.

20. COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE ALLA SOCIETÀ

Le comunicazioni del Contraente possono essere fatte pervenire direttamente alla Società, mediante raccomandata con ricevuta di ritorno lettera indirizzata a:

AVIVA S.p.A.
V.le Abruzzi 94
20131 Milano (Italia)

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce un'esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal Contratto. L'elaborazione è effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

1. il tasso di Rendimento Minimo Garantito, contrattualmente pari al 2,00% annuo per i primi tre anni;
2. una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,00% al quale si sottrae la Commissione di gestione trattenuta dalla Società pari al 1,25%

I valori sviluppati in base al Rendimento Minimo Garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere, in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE AL:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Premio unico: Euro 250.000,00
- Prestazione iniziale: Euro 5.000,00
- Capitale Assicurato iniziale: Euro 255.000,00
- Tasso di Rendimento Minimo Garantito: 2,00% (*)
- Durata: 10 anni (**)
- Età e Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Caricamento percentuale sul Premio unico: 0,00%

ANNI TRASCORSI	PREMIO UNICO	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO
1	€ 250.000	260.100,00	249.696,00
2	0	265.302,00	257.342,94
3	0	270.608,04	265.195,88
4	0	270.608,04	267.901,96
5	0	270.608,04	270.608,04
6	0	270.608,04	270.608,04
7	0	270.608,04	270.608,04
8	0	270.608,04	270.608,04
9	0	270.608,04	270.608,04
10	0	270.608,04	270.608,04

(*) La Società si riserva la facoltà di modificare tale misura annua minima di rivalutazione, trascorsi tre anni dalla Data di Decorrenza.

(**) Il presente Contratto è a vita intera, dunque non ha durata prestabilita e termina con il decesso dell'Assicurato. Al fine della presente elaborazione esemplificativa, le prestazioni ed il valore di riscatto sono sviluppati per una durata di 10 anni.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella il recupero del Premio unico potrà avvenire, sulla base del tasso di Rendimento Minimo Garantito, dalla seconda ricorrenza annua.

B) TASSO DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Premio unico: Euro 250.000,00
- Prestazione iniziale: Euro 5.000,00
- Capitale iniziale assicurato: Euro 255.000,00
- tasso di Rendimento finanziario: 4,00%
- Commissione di gestione: 1,25%
- rendimento retrocesso (Beneficio finanziario): 2,75%
- Durata: 10 anni (*)
- Età e sesso dell'Assicurato: qualunque
- Caricamento percentuale sul Premio unico: 0,00%

ANNI TRASCORSI	PREMIO UNICO	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO
1	€ 250.000	262.012,50	251.532,00
2	0	269.217,84	261.141,31
3	0	276.621,33	271.088,91
4	0	284.228,42	281.386,14
5	0	292.044,70	292.044,70
6	0	300.075,93	300.075,93
7	0	308.328,02	308.328,02
8	0	316.807,04	316.807,04
9	0	325.519,23	325.519,23
10	0	334.471,01	334.471,01

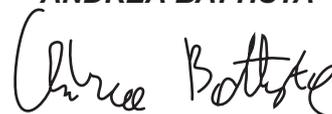
(*) Il presente Contratto è a vita intera, dunque non ha durata prestabilita e termina con il decesso dell'Assicurato. Al fine della presente elaborazione esemplificativa, le prestazioni ed il valore di riscatto sono sviluppati per una durata di 10 anni.

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

Aviva S.p.A. è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota Informativa.

I Rappresentante Legale

ANDREA BATTISTA



3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

AVIVA SICUREZZA 2% (TARIFFA SF01)

Il presente Contratto è riservato a persone fisiche, enti non commerciali, Società Semplici e associazioni equiparate che sono fiscalmente residenti in Italia per l'impiego di attività finanziarie rimpatriate ai sensi dall'Art. 13-bis della Legge n. 102/2009 ed eventuali successive modificazioni e integrazioni (o rimpatriate in virtù di disposizioni di legge che già in passato hanno regolato la stessa facoltà).

La Società si assume pertanto la responsabilità della corretta applicazione al Contratto e alle prestazioni da esso derivanti del regime di riservatezza previsto per le attività finanziarie rimpatriate.

ART. 1 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

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

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

ART. 2 CONFLITTO DI INTERESSI

AVIVA S.p.A., Società che commercializza il presente Contratto, è controllata da Aviva Italia Holding S.p.A. che detiene una quota di partecipazione del 50 per cento del capitale sociale della Società ed è partecipata da AVIVA Italia S.p.A. (1 per cento) e da UniCredit S.p.A.. (49 per cento).

AVIVA S.p.A. fa capo al Gruppo Inglese AVIVA Plc.

Il prodotto viene distribuito da Credito Emiliano S.p.A. e da Banca Euromobiliare S.p.A., pertanto non esiste conflitto di interessi.

ART. 3 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

3.1 PRESTAZIONE INIZIALE

Il Contratto prevede che venga riconosciuta alla Data di Decorrenza una prestazione iniziale pari al 2,00% del Premio unico.

3.2 PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO

Con il presente Contratto AVIVA S.p.A., di seguito definita Società, a fronte del pagamento di un Premio unico, garantisce in caso di decesso dell'Assicurato – in qualsiasi epoca esso avvenga, qualunque ne sia la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso – ai Beneficiari designati la corresponsione di un Capitale Assicurato rivalutato all'anniversario della Data di Decorrenza che precede o coincide con la data del decesso, ulteriormente rivalutato, nella misura e con le modalità previste al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" di seguito riportata, per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla data del decesso dell'Assicurato.

ART. 4 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

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

ART. 5 CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO

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

Le prestazioni di cui all'Art. 3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" decorrono dalle ore 0.00 della Data di Conclusione.

La Società provvederà alla conferma della Data di Decorrenza e dell'entrata in vigore del Contratto con l'invio della Lettera Contrattuale di Conferma al Contraente.

ART. 6 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla Data di Conclusione.

Il Recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del Recesso, viene estinto dall'origine.

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al Recesso, rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto.

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

AVIVA S.p.A.

Viale Abruzzi, 94

20131 Milano

ART. 7 DURATA DEL CONTRATTO E LIMITI DI ETÀ

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

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

Il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla Data di Decorrenza, ha un'età compresa tra 18 e 85 anni.

ART. 8 PREMIO UNICO

Le prestazioni assicurate sono garantite previa corresponsione di un Premio unico da versare alla Data di Conclusione.

Il Premio unico non può essere inferiore ad Euro 250.000,00.

Il Premio unico versato alla Data di Conclusione del presente Contratto deve risultare proveniente da un conto riservato acceso presso un soggetto abilitato ad effettuare le operazioni di rimpatrio previsto dall'Art. 13-bis della Legge 102/2009 o rimpatriate in virtù di disposizioni di legge che già in passato hanno regolato la stessa facoltà..

Il versamento del Premio unico è effettuato mediante tramite bonifico bancario intestato ad Aviva S.p.A. sul conto corrente con codice IBAN IT40E0303212891010000091452.

Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento dei premi fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

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

ART. 9 COSTI

9.1 SPESE SUL PREMIO UNICO

Dal Premio unico non viene trattenuta alcuna spesa fissa o caricamento percentuale.

9.2 COMMISSIONE DI GESTIONE

La Società trattiene dal Rendimento finanziario della gestione Interna Separata una Commissione di gestione pari al 1,25% annuo.

9.3 PENALITÀ DI RISCATTO

Il valore di riscatto è gravato da una penalità percentuale variabile in base all'anno di richiesta di riscatto, come riportato nella tabella sottostante.

ANNO DI RICHIESTA DEL RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO
Nel corso del 1° anno	Non ammesso
Nel corso del 2° anno	4,00%
Nel corso del 3° anno	3,00%
Nel corso del 4° anno	2,00%
Nel corso del 5° anno	1,00%
Dal 6° anno in poi	0,00%

Tali penalità di riscatto sono applicate anche in caso di richiesta di Riscatto parziale.

ART. 10 DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO

Il Capitale Assicurato iniziale è pari alla somma del Premio unico e della Prestazione iniziale corrisposta dalla Società.

Il Capitale Assicurato è costituito dal Capitale Assicurato iniziale aumentato delle rivalutazioni in occasione di ciascuna ricorrenza annua del Contratto e diminuito dell'importo di eventuali riscatti parziali richiesti dal Contraente.

ART. 11 RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO

Il Capitale Assicurato rivalutato ad un determinato anniversario si ottiene dal Capitale Assicurato alla ricorrenza annua precedente aumentato della misura di Rivalutazione annua, secondo le modalità previste dal punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

ART. 12 RISCATTO

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

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

Per esercitare il diritto di riscatto il Contraente deve compilare la richiesta di liquidazione o inviare una comunicazione scritta alla Società a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto allegando i documenti necessari, come previsto all'Art. 16 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" che segue.

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

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto alla Società la quale si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 10 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

12.1 RISCATTO TOTALE

Il valore di riscatto totale è pari al Capitale Assicurato in vigore all'anniversario della Data di Decorrenza che precede o coincide con la data di richiesta del riscatto, ulteriormente rivalutato nella misura e con le modalità previste al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla medesima data.

Per data di richiesta si intende la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte del Soggetto Incaricato ovvero da parte della Società, in caso di invio a mezzo posta.

Il valore di riscatto è liquidato al netto di una penalità percentuale variabile in funzione dell'epoca in cui viene richiesto il riscatto, come riportato al precedente Art. 9 "COSTI".

RISCATTO PARZIALE

Il Contraente ha la facoltà di chiedere alla Società, successivamente alla prima ricorrenza annua del Contratto, la liquidazione del valore di riscatto in misura parziale, a condizione che:

- il capitale residuo che rimane investito nella Gestione Interna Separata sia non inferiore a 125.000,00 Euro;
- l'importo lordo dell'eventuale Riscatto parziale risulti non inferiore a 15.000,00 Euro.

La modalità di calcolo del Riscatto parziale è la medesima del valore di riscatto totale.

ART. 13 PRESTITI

Per il presente Contratto non è prevista l'erogazione di prestiti.

ART. 14 OPZIONI CONTRATTUALI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO IN RENDITA

Trascorso un anno dalla Data di Decorrenza, il Contraente ha la possibilità di richiedere di convertire il valore del riscatto totale in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

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

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

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

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

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

Decorso tale termine le condizioni di conversione decadono automaticamente. In caso di conferma di conversione la Società si impegna a trasmettere, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alle rendite di opzione scelte dall'avente diritto contenenti i coefficienti per la determinazione della rendita di opzione e le modalità per la sua rivalutazione annuale.

ART. 15 BENEFICIARI

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

ART. 16 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

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

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

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

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

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

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

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

IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO TOTALE E PARZIALE

- il 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 totale sia inviata a mezzo posta, il Contraente dovrà inviare alla società anche la seguente documentazione:
 - copia di un valido **documento di identità**;
 - copia del **codice fiscale**;
 - **dichiarazione sottoscritta dal contraente** (o dal rappresentante legale) 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; il Contraente dovrà comunque indicare l'importo che intende riscattare nella richiesta di liquidazione. Solo in caso d'invio della richiesta di Riscatto parziale a mezzo posta, tale indicazione dovrà essere inviata unitamente alla documentazione indicata in caso di Riscatto totale.
- il Contraente ha la possibilità di richiedere mediante una comunicazione scritta l'eventuale scelta di opzione di conversione del valore di riscatto totale in rendita; nel caso di scelta di conversione del valore di riscatto in una delle forme previste di rendita annua vitalizia, ogni anno e per tutto il periodo di corresponsione della rendita, l'Assicurato dovrà sottoscrivere, presso il Soggetto Incaricato dove è stato stipulato il Contratto, la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso d'invio della richiesta di liquidazione a mezzo posta alla Società, sarà necessario che l'Assicurato invii ogni anno il proprio **certificato di esistenza in vita o autocertificazione e copia di un valido documento di identità dell'Assicurato**.

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

- **certificato di morte dell'Assicurato** rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- **certificato medico** indicante la causa del decesso;
- se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con il Contraente) NON ha lasciato testamento: atto di notorietà ovvero dichiarazione autenticata sostitutiva dell'atto notorio, autenticata da un notaio, cancelliere, autorità comunali (funzionario incaricato) in cui risulti che egli non ha lasciato testamento e nel quale siano indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti a cui la legge attribuisca diritti o quote di eredità);
- se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con il Contraente) HA lasciato testamento: verbale di pubblicazione, copia autenticata del testamento dello stesso ed atto di notorietà ovvero dichiarazione autenticata sostitutiva dell'atto notorio autenticata da un notaio, cancelliere, autorità comunali (funzionario incaricato) in cui risulti che il testamento in questione è l'ultimo da ritenersi valido e non impugnato nel quale sono indicati l'elenco degli eredi testamentari e l'elenco dei suoi eredi legittimi, la loro data di nascita

e capacità di agire, il loro grado di parentela con l'Assicurato con la specifica indicazione che tali eredi testamentari ed eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti a cui la legge attribuisca diritti o quote di eredità;

- per ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori - qualora essi siano minorenni o privi di capacità di agire - sarà sufficiente compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente appurate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:
 - **copia di un valido documento d'identità;**
 - **copia del codice fiscale;**
 - **dichiarazione sottoscritta da ciascun Beneficiario** con indicati 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 della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata.

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

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

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

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

ART. 17 DUPLICATO DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO

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

ART. 18 CESSIONE, PEGNO, VINCOLO

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

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

Nel caso di vincolo, 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 al Contraente cedente, mentre le operazioni di variazione contrattuale devono essere richieste dal Contraente con assenso scritto del creditore pignoratizio.

ART. 19 IMPOSTE

Le imposte, presenti e future, dovute sugli atti dipendenti dal Contratto, sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

ART. 20 ARROTONDAMENTI

Tutti i valori in Euro riportati nel presente Contratto e nelle comunicazioni che la Società farà al 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 del 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 ai quali la Società riconoscerà una Rivalutazione annua del Capitale Assicurato in base alle condizioni di seguito indicate.

A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Interna Separata, attività di importo non inferiore alle relative Riserve Matematiche.

A MISURA DELLA RIVALUTAZIONE ANNUA

La Società determina mensilmente, entro la fine del mese che precede quello dell'anniversario della Data di Decorrenza, il Rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Interna Separata relativo al Contratto.

Il Rendimento finanziario è pari al rendimento annuo conseguito dalla Gestione Interna Separata "GEFIN" nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il terzo mese anteriore a quello dell'anniversario della Data di Decorrenza, determinato con i criteri indicati al punto 3) del Regolamento della Gestione Interna Separata.

Il Beneficio finanziario è pari al Rendimento finanziario al netto della Commissione di gestione trattenuta dalla Società, pari all'1,25% annuo.

La misura della Rivalutazione annua del Capitale Assicurato coincide con il maggiore valore tra:

- il Beneficio finanziario, come sopra definito.
- il tasso di Rendimento Minimo Garantito in vigore alla ricorrenza annua del Contratto.

Per i primi tre anni dalla Data di Decorrenza, la Società garantisce un tasso di Rendimento Minimo pari al 2,00%. Trascorso tale termine la Società si riserva di variare detto tasso - fermo restando il rispetto delle disposizioni ISVAP in materia di tassi massimi di interesse applicabili ai Contratti di Assicurazione sulla Vita - previa comunicazione scritta da inviare al Contraente con un preavviso di almeno 60 giorni; in ogni caso il nuovo tasso non potrà avere applicazione retroattiva con riferimento al periodo del Contratto già trascorso.

B RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO

Ad ogni anniversario della Data di Decorrenza, il Capitale Assicurato è rivalutato mediante aumento, a totale carico della Società, della Riserva Matematica accantonata a tale data. Tale aumento è determinato secondo la misura di Rivalutazione annua fissata a norma del punto A).

Ciascuna Rivalutazione annua è applicata all'ultimo Capitale Assicurato, comprensivo degli aumenti derivanti dalle precedenti rivalutazioni.

Il Capitale Assicurato rivalutato ad un determinato anniversario si ottiene moltiplicando il Capitale Assicurato alla ricorrenza precedente, diminuito di eventuali riscatti parziali liquidati nel corso dell'ultimo anno, per la misura di Rivalutazione annua.

La misura di rivalutazione prorata da utilizzare in caso di richiesta di liquidazione del Capitale Assicurato per riscatto o decesso dell'Assicurato, è quella applicabile alla Rivalutazione annua dei contratti con anniversario nel mese in cui cade la data di richiesta di liquidazione.

Ad ogni anniversario della Data di Decorrenza, la misura della Rivalutazione annua del Capitale Assicurato sarà comunicata all'Investitore-contraente.

3.2 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA GEFIN

ART. 1.

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della AVIVA S.p.A. che viene contraddistinta con il nome GESTIONE FORME INDIVIDUALI ed indicata nel seguito con la sigla GEFIN.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle Riserve Matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una Clausola di Rivalutazione legata al rendimento del Fondo GEFIN.

La gestione del GEFIN 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.

ART. 2.

La gestione del GEFIN è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui al D.P.R. 31/3/75 N. 136, la quale attesta la rispondenza del GEFIN al presente Regolamento.

In particolare sono verificati la corretta valutazione delle attività attribuite al GEFIN, il rendimento annuo del GEFIN, quale descritto al punto 3 che segue e la adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dall'Impresa di Assicurazione sulle base delle Riserve Matematiche.

ART. 3.

Il rendimento annuo del GEFIN per l'esercizio relativo alla verifica contabile si ottiene rapportando il risultato finanziario del GEFIN di competenza di quell'esercizio, al valore medio del GEFIN stesso.

Per risultato finanziario del GEFIN si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza del GEFIN - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti.

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

Per valore medio del GEFIN 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 GEFIN.

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

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

ART. 4.

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

4. GLOSSARIO

AVIVA SICUREZZA 2%

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

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

Beneficio finanziario: equivale al Rendimento finanziario fatto registrare dalla Gestione Interna Separata al netto della Commissione di gestione trattenuta dalla Società.

Caricamento: parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali ed amministrativi della Società.

Capitale Assicurato: capitale in vigore, eventualmente rivalutato come indicato nelle Condizioni di Assicurazione, che viene liquidato al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato.

Commissione di gestione: importo percentuale che la Società trattiene dal Rendimento finanziario della Gestione Interna Separata.

Contraente: persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o con il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al versamento del Premio unico alla Società.

Contratto: contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili, caratterizzato da un meccanismo di accrescimento delle prestazioni tramite la partecipazione al rendimento di una Gestione Interna Separata, con il quale la Società, a fronte del pagamento di un premio, si impegna al pagamento delle prestazioni assicurate al Beneficiario in qualunque momento avvenga il decesso dell'Assicurato.

Costo percentuale medio annuo: Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati annualmente ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

Data di Conclusione: coincide con la data nella quale viene sottoscritta la Proposta-Certificato da parte del Contraente e viene versato il Premio unico.

Data di Decorrenza: data dalla quale decorrono le garanzie previste dal Contratto, ovvero le ore 0.00 della Data di Conclusione.

Durata del Contratto: periodo durante il quale il Contratto è efficace. La durata del presente Contratto è a vita intera, vale a dire che equivale alla vita dell'Assicurato.

Gestione Interna Separata: fondo, appositamente creato dalla Società e gestito separatamente rispetto al complesso delle altre attività della stessa, nel quale confluiscono i premi al netto dei costi. Dal Rendimento finanziario ottenuto dalla Gestione Interna Separata deriva la Rivalutazione annua da attribuire alle Capitale Assicurato.

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

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

Opzione: clausola del Contratto di Assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che il valore di riscatto sia convertito in una rendita vitalizia.

Premio unico: importo che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione alla Società al momento della conclusione del Contratto. **Il Premio unico versato alla Data di Conclusione del presente Contratto deve risultare proveniente da un conto riservato acceso presso un soggetto abilitato ad effettuare le operazioni di rimpatrio previsto dalla Legge 102/2009.**

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

Recesso: diritto del 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.

Riscatto totale: facoltà del contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del Capitale Assicurato rivalutato al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.

Riscatto parziale: facoltà del contraente di riscuotere anticipatamente una parte del Capitale Assicurato rivalutato al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.

Società: - AVIVA S.p.A. - autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto di Assicurazione.

Soggetto Incaricato: Credito Emiliano S.p.A. e Banca Euromobiliare S.p.A., che si avvalgono dei loro promotori finanziari, tramite i quali è stato stipulato il Contratto.

Rendimento Minimo Garantito: garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza annuale del contratto, in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

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

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

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

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

UTILIZZO DEI DATI PERSONALI PER SCOPI ASSICURATIVI*

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

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

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

La nostra Società chiede, quindi, agli interessati di esprimere il consenso - contenuto nella proposta di adesione - 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, Società di Gestione del Risparmio, organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo, ISVAP, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale, Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie quali INPS, INPGI, Forze dell'ordine ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

Il consenso degli interessati riguarda, pertanto, anche l'attività svolta dai suddetti soggetti, il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile gratuitamente chiedendolo a: AVIVA S.p.A. – Viale Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775 447.

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

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

Le informazioni relative alle operazioni poste in essere dagli interessati, ove ritenute "sospette" ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 41, comma 1 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231), potranno essere comunicate dall'Impresa ad altri intermediari finanziari appartenenti al Gruppo AVIVA.

MODALITÀ D'USO DEI DATI

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

L'Amministratore Delegato pro tempore è titolare del trattamento dei dati personali, per l'Area Industriale Assicurativa.

Data ultimo aggiornamento: 31 marzo 2010



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

PROPOSTA-CERTIFICATO
Aviva Sicurezza 2%
Tariffa (SF01)

COD. PRODOTTO	AGENZIA	RETE BANCA	PROMOTORE	COLLOCATORE	PROPOSTA DI ADESIONE N.
CONTRAENTE Cognome e Nome Luogo e data di nascita Indirizzo Documento di identità Numero Ente, Luogo e Data rilascio Codice fiscale Sesso Professione Attività economica: Sottogruppo Gruppo/Ramo					
Nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica e i dati di cui sopra si riferiscono al legale rappresentante Ragione Sociale Partita Iva Indirizzo					
ASSICURATO Cognome e Nome Luogo e data di nascita Codice Fiscale Sesso Indirizzo Professione					
BENEFICIARI IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO:					
CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO (Tariffa SF01) Premio Unico (comprensivo dei caricamenti) Prestazione iniziale assicurata (comprensivo della Prestazione iniziale del 2.00%) Data di Decorrenza					
SPESE: Dal Premio unico non viene trattenuta alcuna spesa fissa o caricamento percentuale.					
MODALITÀ DI PAGAMENTO: Il versamento del Premio unico è effettuato mediante tramite bonifico bancario sul conto corrente intestato ad Aviva S.p.A. con codice IBAN IT40E0303212891010000091452, specificando nella causale il nome del Contraente ed il numero di Proposta-Certificato (si allega copia del bonifico effettuato dal Contraente alla Società).					
LUOGO E DATA IL CONTRAENTE _____					
Attenzione: è escluso il pagamento in contanti.					

COPIA PER LA SOCIETÀ

COPIA PER IL CONTRAENTE

COPIA PER IL SOGGETTO INCARICATO

COPIA

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

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

Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; Conclusione e Decorrenza del Contratto; Riscatto; Pagamenti della Società.

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE _____ L'ASSICURATO _____

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER:

- ricevuto il Fascicolo Informativo - redatto secondo le prescrizioni ISVAP - contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, il Glossario, l'Informativa sulla Privacy e la presente Proposta-Certificato che definiscono il Contratto;
- ricevuto il Progetto Esemplificativo Personalizzato;
- ricevuto il documento contenente – ai sensi dell'art.49 comma 2, lett. a) del Regolamento ISVAP n.5/2006 – 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);
- ricevuto la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti – ai sensi dell'art.49 comma 2, lett. a)bis del Regolamento ISVAP n. 5/2006 - nei confronti dei Contraenti (modello predisposto dall'Intermediario);
- LETTO, COMPRESO e ACCETTATO le Condizioni di Assicurazione.

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE _____

DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla Data di Conclusione. Il diritto di Recesso libera il Contraente da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto.

La Società entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto.

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE _____

DICHIARAZIONI

Il Contraente e Assicurato (se diverso dal Contraente):

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta-Certificato - anche se materialmente scritte da altri – sono complete ed esatte;
- dichiarano di essere a conoscenza che la presente Proposta-Certificato è parte integrante del Fascicolo Informativo e delle eventuali Appendici al Contratto;
- prendono atto che il Contratto, con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato e il pagamento del Premio unico, è concluso e che la AVIVA S.p.A. - la Società, si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla presente Proposta-Certificato, fatti salvi l'ultimo comma dell'articolo "Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato" delle Condizioni di Assicurazione ed errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prendono atto che il Contratto decorre dalle ore 0.00 della Data di Conclusione. La Società invia al Contraente la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che definisce il ricevimento del premio da parte della Società e che riepiloga i dati identificativi del Contratto;
- dichiarano di aver preso conoscenza dell'Articolo «CONFLITTO DI INTERESSI» delle Condizioni di Assicurazione.

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

L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsente alla sottoscrizione della presente Proposta-Certificato, ai sensi dell'Art. 1919 del Codice Civile.

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE _____ L'ASSICURATO _____

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA

A. INFORMAZIONI ANAGRAFICHE

A1. Età _____

B. INFORMAZIONI ANAGRAFICHE (SOLO PER PERSONE FISICHE)

B1. Qual è attualmente il Suo stato occupazionale?

lavoratore dipendente
 pensionato

lavoratore autonomo
 non occupato

C. INFORMAZIONI SULLE PERSONE DA TUTELARE OVVERO PROTEGGERE

C1. Lei ha eventuali soggetti da tutelare ovvero proteggere (familiari o altri soggetti)?

Sì

No

D. INFORMAZIONI SULLA ATTUALE SITUAZIONE ASSICURATIVA

D1. Attualmente quali aree di bisogno sono soddisfatte da coperture assicurative - previdenziali?

risparmio/investimento
 previdenza/pensione complementare
 protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi)
 nessuna copertura assicurativa

D2. Le eventuali attuali coperture assicurative – previdenziali coprono appieno le esigenze relative alle aree di bisogno da Lei sopra indicate?

Sì

No

E. INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE FINANZIARIA

E1. Qual è la Sua disponibilità all'investimento?

fino a 20.000 Euro
 oltre 20.000 e fino a 50.000 Euro
 oltre 50.000 Euro

unica soluzione
 unica soluzione
 unica soluzione

da rateizzare nel corso del contratto
 da rateizzare nel corso del contratto
 da rateizzare nel corso del contratto

F. INFORMAZIONI SULLE ASPETTATIVE ASSICURATIVE – PREVIDENZIALI

F1. Quali aree di bisogno ritiene importante soddisfare con coperture assicurative - previdenziali?

risparmio/investimento
 previdenza/pensione complementare
 protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi)

F2. Fra quanto tempo pensa di utilizzare una parte significativa dell'investimento (orizzonte temporale minimo)?

fino a 2 anni
 oltre 6 anni e fino a 10 anni

oltre 2 anni e fino a 6 anni
 oltre 10 anni

F3. Quale dei seguenti ipotetici risultati – risposta a, b, c e d – in relazione a situazioni di mercato più favorevoli e meno favorevoli, corrisponde maggiormente alla sua massima propensione al rischio in relazione all'orizzonte temporale sopraindicato?

	<input type="checkbox"/> Rischio Basso	<input type="checkbox"/> Rischio Medio - Basso	<input type="checkbox"/> Rischio Medio	<input type="checkbox"/> Rischio Alto
Scenario migliore	Rendimento massimo basso	Rendimento massimo medio	Rendimento massimo alto	Rendimento massimo molto alto
Scenario peggiore	Perdita molto bassa	Perdita medio/bassa	Perdita media	Perdita alta

Le informazioni contenute nel presente questionario consentono la valutazione dell'adeguatezza della Proposta-Certificato assicurativa alle esigenze del Contraente

TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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

LUOGO E DATA _____ IL CONTRAENTE _____ L'ASSICURATO _____

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI ADEGUATEZZA

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver risposto alle domande del "Questionario per la valutazione dell'adeguatezza" secondo quanto riportato nel retro della presente Proposta-Certificato.

LUOGO E DATA _____ IL CONTRAENTE _____

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

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

LUOGO E DATA _____ IL CONTRAENTE _____

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA

Il sottoscritto Intermediario dichiara di avere informato il Contraente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la Proposta-Certificato assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative.

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

MOTIVAZIONI

LUOGO E DATA _____ L'INTERMEDIARIO _____

IL CONTRAENTE _____

Generalità dell'acquirente che ha effettuato la rilevazione dei dati del Contraente ai sensi della normativa vigente in materia di anti-riciclaggio.

NOME E COGNOME (stampatello) _____

FIRMA _____

Aviva S.p.A.

Sede legale e sede sociale in Italia Viale Abruzzi 94 20131 Milano Capitale Sociale Euro 429.713.613,12 (i.v.) R.E.A. di Milano 1284961 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 09269930153 Società soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A. Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 18240 del 28/07/1989 (Gazzetta Ufficiale n. 186 del 10/08/1989) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00081 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00008



Aviva S.p.A.

V.le Abruzzi 94 20131 Milano

www.avivaitalia.it

Tel. +39 02 2775.1

Fax +39 02 2775.204



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



Sede legale e sede sociale in Italia Viale Abruzzi 94 20131 Milano Capitale Sociale Euro 429.713.613,12 (i.v.) R.E.A. di Milano 1284961 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 09269930153 Società soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A. Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 18240 del 28/07/1989 (Gazzetta Ufficiale n. 186 del 10/08/1989) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00081 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00008