

PROSPETTIVA



Contratto di Assicurazione sulla Vita in Forma Mista Potenziata a Capitale Rivalutabile Annualmente ed a Premi Unici Ricorrenti

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE:

- Scheda Sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni di Assicurazione comprensive di:
Regolamento della gestione Interna Separata "Armonium"
- Glossario
- Informativa sulla Privacy
e sulle Tecniche di Comunicazione a Distanza
- Modulo di Proposta di Assicurazione

**DEVE ESSERE CONSEGNATO AL CONTRAENTE PRIMA
DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE**

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

**Aviva Assicurazioni
Vita S.p.A.**

Gruppo Aviva

SOMMARIO

1. SCHEDA SINTETICA	pag. 3
2. NOTA INFORMATIVA	pag. 7
3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE COMPRENSIVE DI:	pag. 21
3.1 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "ARMONIUM"	pag. 31
4. GLOSSARIO	pag. 33
5. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA	pag. 35
6. MODULO DI PROPOSTA DI ASSICURAZIONE	pag. 37

“PAGINA LASCIATA VOLUTAMENTE BIANCA”

1. SCHEDA SINTETICA

PROSPETTIVA (TARIFFA 22CD)

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 Assicurazioni Vita S.p.A., Società facente parte del Gruppo Aviva PLC (di seguito Gruppo AVIVA).

1. b) Denominazione del Contratto

PROSPETTIVA (tariffa 22CD)

1. c) Tipologia del Contratto

Mista potenziata a capitale rivalutabile annualmente ed a premi unici ricorrenti.

Le prestazioni assicurate dal presente Contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione Interna Separata di attivi.

1. d) Durata

Il Contratto ha una durata compresa fra un minimo di anni 5 ed un massimo di anni 20 con il vincolo che l'età a scadenza non risulti inferiore a 23 anni nè superiore a 90 anni.

È possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza.

1. e) Pagamento dei premi

Il Contratto è a Premio Unico Ricorrente, con possibilità di versamento di Premi Unici Aggiuntivi.

L'importo del Premio Unico Ricorrente non può essere inferiore a Euro 1.200,00 annui. L'importo minimo del Premio Unico Aggiuntivo è pari a Euro 500,00.

2. CARATTERISTICHE DEL Contratto

Il presente Contratto intende soddisfare l'esigenza di risparmio del Contraente, senza rischi di tipo finanziario a carico dello stesso. La finalità che il Contratto persegue viene realizzata:

- mediante l'accumulo di capitali conseguibili in base ad un piano di versamenti che, essendo caratterizzato dalla massima flessibilità, consente di predeterminare fin dall'origine l'esborso complessivo, di modificarlo in base a mutate esigenze o di integrarlo con premi aggiuntivi;
- mediante l'accrescimento delle prestazioni in base a un tasso determinato in funzione del rendimento della Gestione Interna Separata "Armonium", con un tasso minimo comunque garantito dalla Società e con consolidamento del capitale rivalutato annualmente.

Una parte del premio versato dal Contraente, viene utilizzata dalla Società per far fronte al rischio di mortalità; pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del Contratto, non concorre alla formazione del capitale acquisito che, debitamente rivalutato, verrà corrisposto a scadenza.

Allo scopo di illustrare gli effetti del meccanismo di partecipazione agli utili, si rinvia alla Sezione F della Nota Informativa contenente il Progetto Esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate, dei valori di riduzione in caso di sospensione del pagamento dei premi e del valore di riscatto.

La Società è tenuta a consegnare 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 in caso di vita:

in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati nella Proposta di Assicurazione dal Contraente;

b) Prestazione in caso di decesso:

in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento ai Beneficiari designati nella Proposta di Assicurazione dal Contraente del capitale assicurato in caso di morte a tale data;

c) Opzioni contrattuali:

in alternativa al capitale pagabile a scadenza in caso di vita dell'Assicurato, una delle seguenti opzioni:

- 1) la conversione del capitale a scadenza in una rendita vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- 2) la conversione del capitale a scadenza in una rendita pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita;
- 3) la conversione del capitale a scadenza in una rendita vitalizia pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una seconda persona fino a che questa è in vita;
- 4) il differimento della liquidazione del capitale a scadenza fino ad un massimo pari alla durata originaria del Contratto e purchè l'età al termine del differimento non risulti superiore a 90 anni.

Per i primi cinque anni dalla Data di Decorrenza, la rivalutazione minima annua garantita dalla Società (Tasso Minimo Garantito) è pari all'1,50%. Trascorso tale termine la Società si riserva di variare detto tasso previa comunicazione scritta da inviare al Contraente con un preavviso di almeno 60 giorni. In ogni caso, il nuovo Tasso Minimo Garantito non potrà avere applicazione retroattiva con riferimento al periodo del Contratto già trascorso e non potrà essere inferiore al tasso Euribor a 12 mesi, rilevato il 31 dicembre dell'anno precedente la variazione, diminuito della Commissione di gestione trattenuta dalla Società pari allo 0,90% annuo, fermo restando il rispetto delle disposizioni ISVAP in materia di tassi massimi di interesse applicabili ai Contratti di Assicurazione sulla Vita.

Nel caso la misura annua di rivalutazione sia superiore al Tasso Minimo Garantito previsto, la rivalutazione attribuita al capitale assicurato si consolida con il capitale assicurato e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

In caso di riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B.

In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dai seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Articolo 3 – Prestazioni assicurate, Articolo 14 – Clausola di Rivalutazione, Articolo 15 – Modalità di rivalutazione del Capitale Assicurato.

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 in Nota Informativa alla sezione D.

I costi gravanti sui premi e quelli 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 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 un'analogha operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se per una durata del Contratto 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 fino a scadenza.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio, 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.

Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”
Gestione Interna Separata “ARMONIUM”

Premio Unico Ricorrente: € 1.200
Età: Qualunque
Sesso: Qualunque
Durata: 10 anni

Premio Unico Ricorrente: € 1.500
Età: Qualunque
Sesso: Qualunque
Durata: 10 anni

Premio Unico Ricorrente: € 3.000
Età: Qualunque
Sesso: Qualunque
Durata: 10 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,55%	5	2,48%	5	2,16%
10	1,68%	10	1,61%	10	1,47%

Premio Unico Ricorrente: € 1.200
Età: Qualunque
Sesso: Qualunque
Durata: 15 anni

Premio Unico Ricorrente: € 1.500
Età: Qualunque
Sesso: Qualunque
Durata: 15 anni

Premio Unico Ricorrente: € 3.000
Età: Qualunque
Sesso: Qualunque
Durata: 15 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,55%	5	2,48%	5	2,16%
10	1,68%	10	1,61%	10	1,47%
15	1,37%	15	1,33%	15	1,26%

Premio Unico Ricorrente: € 1.200
Età: Qualunque
Sesso: Qualunque
Durata: 20 anni

Premio Unico Ricorrente: € 1.500
Età: Qualunque
Sesso: Qualunque
Durata: 20 anni

Premio Unico Ricorrente: € 3.000
Età: Qualunque
Sesso: Qualunque
Durata: 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,55%	5	2,48%	5	2,16%
10	1,68%	10	1,61%	10	1,47%
15	1,37%	15	1,33%	15	1,26%
20	1,22%	20	1,20%	20	1,15%

“Il costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

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 “Armonium” negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto ai contratti. 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 gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto ai contratti	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Tasso di inflazione
2005	4,39%	3,49%	3,16%	1,70%
2006	4,31%	3,41%	3,86%	2,00%
2007	4,46%	3,56%	4,41%	1,71%
2008	4,47%	3,57%	4,46%	3,23%
2009	4,00%	3,10%	3,54%	0,75%

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

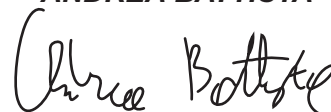
6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

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

_____ • _____

AVIVA Assicurazioni Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda sintetica.

Il Rappresentante Legale
ANDREA BATTISTA



2 NOTA INFORMATIVA

PROSPETTIVA (TARIFFA 22CD)

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 SEPARATA
- D. INFORMAZIONI SUI COSTI E REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
- F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

A. INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE

1. INFORMAZIONI GENERALI

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

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

Indirizzo di posta elettronica:

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

AVIVA Assicurazioni Vita S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale del 27/12/1988 (Gazzetta Ufficiale nr. 3 del 04/01/1989).

La Società di Revisione è KPMG con sede in Via Vittor Pisani, 25 – 20124 Milano.

2. CONFLITTO DI INTERESSI

AVIVA Assicurazioni Vita S.p.A., la Società di Assicurazione che commercializza il presente Contratto, è controllata da Aviva Italia Holding S.p.A. che detiene una quota di partecipazione del 50% più un'azione ed è partecipata da UBI Banca Scpa al 49,99%.

Nella Gestione Interna Separata sono presenti titoli obbligazionari emessi da soggetti appartenenti al Gruppo UBI Banca.

Il prodotto viene distribuito da Agenzie/Broker indipendenti dal Gruppo Aviva.

In ogni caso la Società, pur in presenza del conflitto di interessi ed anche qualora abbia affidato la gestione degli investimenti a soggetti terzi, opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei Contraenti.

Si precisa che la Società si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dalla presenza o meno del conflitto di interessi.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il Contratto ha una durata compresa fra un minimo di 5 ed un massimo di anni 20 e, comunque, tale da non comportare un'età a scadenza dell'Assicurato superiore a 90 anni e inferiore a 23 anni.

Il presente Contratto comporta l'attivazione di una successione di prestazioni, la prima delle quali con decorrenza e durata coincidenti con quella contrattuale; le successive si attivano alle ricorrenze previste in funzione del frazionamento del premio, con un periodo di durata fissato in progressiva diminuzione affinché le scadenze di tutte le prestazioni risultino accomunate dalla medesima data.

Una parte del premio versato dal Contraente viene utilizzata dalla Società per far fronte al rischio di mortalità; pertanto il capitale liquidabile a scadenza è il risultato della capitalizzazione dei premi versati al netto dei costi e della parte di premio utilizzata per la copertura della prestazione in caso di decesso.

A fronte dei Premi Unici Ricorrenti versati, la Società si impegna a corrispondere una prestazione in caso di Vita dell'Assicurato a scadenza o in caso di sua premorienza come indicato ai punti 3.1 e 3.2 che seguono.

In caso di vita dell'Assicurato a scadenza, la Società corrisponderà ai Beneficiari designati dal Contraente.

3.1 PRESTAZIONE IN CASO DI VITA A SCADENZA

Una prestazione pari alla somma dei capitali acquisiti a fronte di ciascun premio versato e debitamente rivalutati fino alla data di scadenza stessa.

Il capitale assicurato si rivaluta ad ogni ricorrenza annua del Contratto e fino alla data coincidente con la scadenza stessa; le rivalutazioni attribuite al capitale assicurato restano acquisite in via definitiva.

Per i primi cinque anni dalla Data di Decorrenza, la rivalutazione minima annua garantita dalla Società (Tasso Minimo Garantito) è pari all'1,50%. Trascorso tale termine la Società si riserva di variare detto tasso previa comunicazione scritta da inviare al Contraente con un preavviso di almeno 60 giorni. In ogni caso, il nuovo Tasso Minimo Garantito non potrà avere applicazione retroattiva con riferimento al periodo del Contratto già trascorso e non potrà essere inferiore al tasso Euribor a 12 mesi, rilevato il 31 dicembre dell'anno precedente la variazione, diminuito della Commissione di gestione trattenuta dalla Società pari allo 0,90% annuo, fermo restando il rispetto delle disposizioni ISVAP in materia di tassi massimi di interesse applicabili ai Contratti di Assicurazione sulla Vita.

Maggiori informazioni relative a tale comunicazione sono fornite al successivo punto 19. "INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO".

3.2 PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO NEL CORSO DELLA DURATA CONTRATTUALE

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del Contratto, verrà liquidato ai Beneficiari designati un capitale che si ottiene aumentando di una percentuale di potenziamento, - variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla scadenza contrattuale così come indicato nella tabella sotto riportata -, la somma dei capitali acquisiti con ciascun premio versato e rivalutati fino alla data di decesso. In caso di decesso in data non coincidente con una ricorrenza del Contratto, il capitale complessivamente assicurato su cui determinare il potenziamento si ottiene rivalutando fino alla data di decesso il capitale rivalutato alla ricorrenza precedente ed aggiungendo a tale importo i capitali acquisiti con eventuali premi ricorrenti o aggiuntivi versati nel corso dell'ultima annualità, rivalutati pro-rata dalla data di decorrenza di ciascuna prestazione fino alla data di decesso.

Età dell'Assicurato alla scadenza contrattuale	Percentuale di potenziamento
Fino a 45 anni	3,00%
Da 46 a 55 anni	2,50%
Da 56 anni a 65 anni	0,60%
Oltre 65 anni	0,12%

4. PREMI

Premi Unici Ricorrenti

Il premio è determinato in funzione delle garanzie prestate, della loro durata ed ammontare. Il primo premio, fissato nel suo ammontare al momento della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione è cor-

risposto alla data di sottoscrizione della stessa. I successivi premi, di importo costante, possono essere corrisposti, a scelta del Contraente, con cadenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile; in caso di rateazione l'ammontare complessivo annuo non potrà essere inferiore a Euro 1.200,00, comprensivo dei diritti di polizza e quietanza.

Le rate di premio potranno essere versate, contro quietanze emesse dalla Direzione Generale della Società, presso la sede del Soggetto Incaricato a cui è assegnato il Contratto, mediante:

- assegno bancario, postale o circolare, munito della clausola di non trasferibilità, intestato o girato alla Società oppure al Soggetto Incaricato, espressamente in tale qualità;
- ordine di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale, sistemi di pagamento elettronico, che abbiano quale beneficiario la Società o il Soggetto Incaricato espressamente in tale qualità.

Il premio non può essere corrisposto in contanti.

La Società si riserva di comunicare eventuali ulteriori modalità si rendessero in seguito disponibili. Ad ogni ricorrenza annua del Contratto, con un preavviso di almeno 60 giorni, il Contraente ha facoltà di variare la rateazione del premio o l'importo del Premio Unico Ricorrente scelto in precedenza.

È facoltà del Contraente sospendere, in qualsiasi momento, il pagamento dei Premi Unici Ricorrenti, qualunque sia il numero degli stessi corrisposti. I capitali acquisiti con i premi versati e le relative rivalutazioni già attribuite, rimarranno in vigore fino a scadenza per il loro intero ammontare e **potranno essere riscattati in qualsiasi momento a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto.**

Premi Unici Aggiuntivi

Il Contraente, alla data di sottoscrizione della Proposta di Assicurazione o successivamente in qualsiasi momento nel corso della durata contrattuale, ha la facoltà di effettuare versamenti di Premi Unici Aggiuntivi, pagabili in unica soluzione per importi non inferiori Euro 500,00 e con le stesse modalità di pagamento previste per il Premio Unico Ricorrente.

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

Il presente Contratto è collegato ad una specifica Gestione Interna Separata denominata "ARMONIUM" separata dalle altre attività di AVIVA Assicurazioni Vita S.p.A. e disciplinata secondo quanto riportato nella successiva Sezione C.

La Società dichiara entro il 1° marzo di ciascun anno il rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata "Armonium" nel periodo intercorrente fra il 1° gennaio e il 31 Dicembre dell'anno precedente, così come determinato al punto 4. del Regolamento riportato nelle Condizioni di Assicurazione.

Il conseguente rendimento attribuito al Contratto e la misura di rivalutazione delle prestazioni, determinati in base a quanto descritto al punto 5.1, verrà applicata secondo il regime finanziario dell'interesse composto ai contratti in vigore alla ricorrenza contrattuale coincidente o successiva al 1° marzo stesso.

5.1 MISURA DELLA RIVALUTAZIONE

Il rendimento da attribuire al presente Contratto si ottiene sottraendo dal rendimento finanziario annuo realizzato della Gestione Interna Separata "Armonium" **il rendimento trattenuto dalla Società pari a 0,9 punti percentuali.**

La misura di rivalutazione delle prestazioni è uguale al rendimento attribuito.

Nel caso in cui il rendimento da attribuire, calcolato con le modalità sopra riportate, risultasse inferiore all'1,50%, la Società applicherà comunque un tasso di rivalutazione minimo garantito pari all'1,50% annuo composto.

Il capitale assicurato si rivaluta ad ogni ricorrenza annua del Contratto e fino alla data coincidente con la scadenza del Contratto. La prima rivalutazione di ogni prestazione acquisita verrà effettuata per il periodo che intercorre fra la data di decorrenza della prestazione stessa e la successiva ricorrenza annua del Contratto.

Consolidamento

I rendimenti attribuiti annualmente a titolo di rivalutazione, restano acquisiti in via definitiva.

Allo scopo di illustrare gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni, si rinvia alla Sezione F della presente Nota Informativa contenente il Progetto Esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate, dei valori del capitale ridotto in caso di sospensione dei premi e dei valori di riscatto.

La Società consegnerà al Contraente, al più tardi al momento in cui lo stesso è informato della conclusione del Contratto, il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

6. OPZIONI DI CONTRATTO

6.1 CONVERSIONE DEL CAPITALE A SCADENZA IN RENDITA

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

Entro 60 giorni dalla data di scadenza del Contratto (o in caso di differimento entro 60 giorni prima della scadenza del differimento), il Contraente ha la possibilità di richiedere di convertire il capitale a scadenza 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 capitale a scadenza in rendita viene concessa a condizione che:

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

La Società si impegna a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda sintetica, la Nota informativa e le Condizioni di assicurazione relative alla rendita di opzione scelta dall'avente diritto contenente le modalità per la sua rivalutazione annuale.

6.2 DIFFERIMENTO DEL CAPITALE A SCADENZA

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

La scadenza del Contratto - sempre che l'Assicurato sia in vita - viene differita automaticamente di anno in anno, con un massimo pari agli anni della durata originaria del Contratto e purchè l'età dell'Assicurato al termine del differimento non risulti superiore a 90 anni, con conseguente differimento della riscossione del capitale assicurato. Nel periodo di differimento il Contraente non verserà ulteriori premi.

Nel periodo del differimento, ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale assicurato in vigore viene rivalutato nella misura e secondo le modalità comunicate dalla Società.

In qualsiasi momento il Contraente può interrompere il differimento e richiedere la corresponsione di tutto o di una parte del capitale assicurato comprensivo delle anzidette rivalutazioni. Qualora la richiesta di interruzione del differimento non coincida con un anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale assicurato verrà ulteriormente rivalutato per i mesi interi trascorsi tra l'ultimo anniversario della data di decorrenza del Contratto e la data di richiesta di interruzione del differimento, nella misura e secondo le modalità previste al momento della richiesta del differimento.

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

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

7. GESTIONE INTERNA SEPARATA

PROSPETTIVA 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, separata dalle altre attività della Società e rispondente alle caratteristiche di seguito indicate:

- a. Denominazione della Gestione separata: "ARMONIUM";
- b. Valuta di denominazione: Euro;
- c. La finalità della gestione è la rivalutazione periodica delle prestazioni assicurate e la garanzia di una misura minima di rivalutazione, contenendo i rischi connessi all'andamento dei mercati finanziari. A tale scopo il patrimonio è investito prevalentemente in titoli di debito di emittenti sovranazionali, di Stati e di emittenti privati con grado di affidabilità elevato denominati in Euro;
- d. Il periodo di osservazione è compreso tra l'1/1 ed il 31/12 di ogni anno;
- e. La Gestione Interna Separata "Armonium" investe prevalentemente in titoli di Stato a reddito fisso, obbligazioni espresse in Euro ed in liquidità; Il Regolamento non prevede alcun limite di investimento in determinate categorie di attivi.
- f. Al 31/12/2009, tra gli attivi di ARMONIUM non erano presenti investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza della Società, sebbene il Regolamento della Gestione Interna Separata non precluda tale possibilità;
- g. Lo stile gestionale di AVIVA Assicurazioni Vita S.p.A. consiste nella definizione della strategia di investimento che avviene attraverso un processo che si compone di due livelli: il primo è finalizzato a definire le caratteristiche di medio lungo periodo della strategia stessa in relazione alle caratteristiche delle passività (ALM strategica), il secondo è finalizzato a monitorare l'esposizione complessiva sia nei confronti di particolari dinamiche dei mercati di riferimento sia considerando le passività in portafoglio (ALM tattica). In tal modo AVIVA Assicurazioni Vita S.p.A. è in grado di valutare la performance in termini di rendimento di medio lungo periodo e di rischio sostenibile per le diverse possibili strategie di investimento.

La gestione degli attivi è direttamente effettuata dalla Società, ma la stessa si riserva per il futuro la facoltà di individuare un gestore.

La Gestione "ARMONIUM" è annualmente sottoposta a certificazione da parte della Società di revisione KPMG S.p.A. - con sede in Via Vittor Pisani n.25 – 20124 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 3.1 "Regolamento della Gestione Interna Separata "ARMONIUM" delle Condizioni di Assicurazione che forma parte integrante delle Condizioni stesse.

D. INFORMAZIONI SUI COSTI E REGIME FISCALE

8. COSTI

8.1. COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE

8.1.1 *COSTI GRAVANTI SUL PREMIO*

Diritti di polizza

Il primo Premio Unico Ricorrente è gravato da diritti di polizza quantificati in Euro 1,00.

Diritti di quietanza

Ogni Premio Unico Ricorrente successivo al primo e ogni Premio Aggiuntivo, è gravato da diritti di quietanza quantificati in Euro 1,00.

Se il versamento del Premio Unico Aggiuntivo avviene alla stipula del Contratto, contestualmente al primo Premio Ricorrente, i diritti di Euro 1,00 verranno applicati solo a quest'ultimo.

Costi per spese di acquisizione e di gestione

La parte di premio trattenuta dalla Società per far fronte alle spese di acquisizione e gestione del Contratto, varia in funzione del cumulo dei premi complessivamente versati (Premi Unici Ricorrenti e Premi Unici Aggiuntivi) compreso quello in pagamento.

A seguito della eventuale liquidazione di riscatti parziali, il cumulo dei premi complessivamente versati – cui viene fatto riferimento per l'individuazione della percentuale di spesa da applicare ai premi successivi a tale data – verrà proporzionalmente ridotto.

La tabella sottostante riepiloga i costi sopra indicati:

Costi per spese di acquisizione e gestione	Cumulo premi unici
4,9%	DA EURO 100,00 A EURO 4.999,99
3,9%	DA EURO 5.000,00 A EURO 9.999,99
2,9%	DA EURO 10.000,00 A EURO 14.999,99
2,4%	DA EURO 15.000,00 A EURO 49.999,99
1,9%	DA EURO 50.000,00 A EURO 99.999,99
1,4%	OLTRE EURO 100.000,00
Diritti di Polizza	
Euro 1,00	
Diritti di quietanza	
Euro 1,00	

I costi applicati al premio effettivamente versato dal Contraente saranno riportati nel Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

8.1.2 COSTI PER RISCATTO

Qualora il riscatto venga esercitato prima che siano trascorse quattro intere annualità dalla decorrenza del Contratto, il valore dello stesso verrà penalizzato nella misura sottoriportata, calcolata sulla base dell'annualità nella quale il riscatto viene richiesto:

Annualità di richiesta del riscatto	Percentuale di penalizzazione
1° annualità	Non ammesso
2° annualità	0,75%
3° annualità	0,50%
4° annualità	0,25%
Annualità successive	0%

8.2. COSTI APPLICATI MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE.

Dal rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata "Armonium" la Società trattiene il seguente rendimento:

Punti percentuali prelevati dal rendimento realizzato	0,90%
--	--------------

La Società inoltre preleva dei costi direttamente dai proventi della Gestione Interna Separata per i bolli relativi alla negoziazione di titoli e per la revisione annuale da parte della Società di Revisione.

Tali costi hanno una bassa incidenza sul rendimento della Gestione Interna Separata. A titolo esemplificativo possiamo indicare l'impatto sul rendimento dei costi sopraindicati: 0,001% nel 2009.

9. REGIME FISCALE E LEGALE

9.1 REGIME FISCALE SUI PREMI

I premi versati per le assicurazioni sulla vita:

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

- a) se la prestazione è corrisposta in forma di capitale, in base all'art. 44, comma 1, lettera "g-quater" del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986, è soggetto ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui all'art. 26-ter, comma 1 del D.P.R. n. 600 del 29/9/1973, nella misura prevista dall'art. 7 del D.Lgs. n. 461 del

21/11/1997 (attualmente pari al 12,50%). L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale corrisposto al lordo di eventuali bonus previsti contrattualmente e l'ammontare dei premi pagati, in conformità a quanto previsto dall'art. 45, comma 4 del D.P.R. n. 917 del 22/12/ 1986.

- b) se la prestazione è corrisposta in forma di rendita, all'atto della conversione del 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, i proventi della medesima specie conseguiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi 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 e il soggetto beneficiario.

9.3 NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ

Ai sensi dell'Art. 1923 C.C., le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

9.4 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi dell'Art. 1920 C.C., il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

10. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera concluso quando il Contraente ha versato il primo premio unico ricorrente – o la prima rata di premio in caso di frazionamento - ed unitamente all'Assicurato – se persona diversa - ha sottoscritto la Proposta di Assicurazione.

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

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.

11. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO E SOSPENSIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI

11.1. RISOLUZIONE

È facoltà del Contraente risolvere il Contratto sospendendo il pagamento dei premi; in tal caso, **purchè sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza**, il Contraente potrà esercitare il diritto al riscatto calcolato secondo descritto al successivo punto 12 "Riscatto e Riduzione".

11.2. SOSPENSIONE

È altresì facoltà del Contraente sospendere il pagamento dei premi in qualsiasi momento mantenendo in vigore un capitale ridotto, determinato in base a quanto descritto al successivo punto 12 "Riscatto e Riduzione", che continuerà a godere delle rivalutazioni annuali fino alla data di scadenza.

11.3. RIATTIVAZIONE

Il Contraente può richiedere in qualsiasi momento la riattivazione del Contratto sospeso scegliendo se versare o non versare i premi arretrati.

In ogni caso, non verranno richiesti interessi di ritardato pagamento in quanto l'effetto della riattivazione corrisponderà alla data di versamento del premio e da tale data le relative prestazioni acquisite verranno rivalutate ad ogni successiva ricorrenza del Contratto.

12. RISCATTO E RIDUZIONE

Il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto e di riduzione 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 relativa al riscatto o alla riduzione, il Contraente può rivolgersi direttamente a AVIVA Assicurazioni Vita S.p.A. - Viale Abruzzi, 94 - 20131 Milano - numero verde 800-113085 – fax 02/27.75.490 – e-mail: liquidazioni_vita@avivaitalia.it.

Occorre tenere presente che l'operazione di riscatto e di riduzione comporta una diminuzione dei risultati economici sperati e se esercitato nei primi anni di durata contrattuale, esiste la possibilità che i valori di riscatto risultino inferiori ai premi versati.

Il Progetto esemplificativo di cui alla Sezione F. riporta l'evoluzione delle prestazioni ridotte in caso di sospensione del pagamento dei premi in ciascuno degli anni indicati e del valore di riscatto che potranno essere confrontati con i premi ivi indicati per una corretta valutazione sulle conseguenze che comporta la risoluzione anticipata del Contratto.

12.1. RISCATTO TOTALE

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto è facoltà del Contraente richiedere la risoluzione dello stesso e la conseguente corresponsione del valore di riscatto maturato.

Il valore di riscatto totale è pari al capitale complessivo rivalutato all'ultima ricorrenza annua che precede la data di richiesta del riscatto, rivalutato ulteriormente per il periodo intercorrente fra detta ricorrenza e la data di richiesta stessa ed aggiungendo a tale importo i capitali acquisiti con eventuali Premi Unici Ricorrenti o Aggiuntivi versati nel corso dell'ultima annualità, rivalutati pro-rata dalla data di effetto di ciascuna prestazione fino alla data di richiesta del riscatto stesso.

Qualora il riscatto venga richiesto **prima che siano trascorse quattro intere annualità dalla data di decorrenza** del Contratto, al valore maturato sopra descritto verrà applicata una **penalizzazione** nella misura riportata al precedente punto 8.1.2.

12.2. RISCATTO PARZIALE

Trascorso almeno un anno dalla decorrenza del Contratto è facoltà del Contraente richiedere, per un massimo di due volte fra una ricorrenza annua del Contratto e la successiva, un riscatto parziale secondo le modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto parziale è concesso per importi minimi pari a Euro 1.000,00 per la parte riscattata e a condizione che la parte residua di prestazione ammonti almeno a Euro 1.000,00.

La penalità indicata per il riscatto totale, sarà applicata limitatamente alla parte di capitale riscattato.

Il capitale residuo, inteso come differenza fra il capitale rivalutato alla data di richiesta del riscatto e l'importo liquidato comprensivo della eventuale penalizzazione, continuerà a rivalutarsi ad ogni successiva ricorrenza.

Il riscatto parziale non pregiudica la possibilità di continuare il piano dei versamenti o di effettuare versamenti aggiuntivi.

Il cumulo dei premi, da considerare per l'individuazione dell'aliquota per spese di acquisizione e gestione da applicare al premio in pagamento, subirà la medesima riduzione in termini percentuali, di quella subita dalla prestazione in conseguenza del riscatto.

12.3. RIDUZIONE

In caso di interruzione del pagamento dei premi, le prestazioni assicurate acquisite con i premi versati fino alla data di sospensione e comprensive delle debite rivalutazioni, resteranno in vigore per il loro intero ammontare continuando a godere delle successive rivalutazioni annuali.

I valori di riscatto e di riduzione puntuali saranno contenuti nel Progetto esemplificativo in forma personalizzata.

13. DIRITTO DI RECESSO

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

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

Il Contraente per esercitare il diritto di recesso deve inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta di Assicurazione – alla Società al seguente indirizzo:

Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.
Viale Abruzzi, 94
20131 Milano.

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il premio 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 allo specifico Art. 22 "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 viene redatto in lingua italiana. Le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione, in tal caso spetta alla Società proporre quella da utilizzare.

17. RECLAMI

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

AVIVA ASSICURAZIONI VITA S.p.A.
SERVIZIO RECLAMI
VIALE ABRUZZI 94
20131 MILANO
TELEFAX 02 2775 245
RECLAMI_VITA@AVIVAITALIA.IT

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

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

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

Su richiesta del cliente, AVIVA Assicurazioni Vita S.p.A. si impegna a consegnare in fase precontrattuale, l'ultimo rendiconto annuale della Gestione Interna Separata "Armonium" e l'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa.

Tale documentazione è disponibile inoltre sul sito Internet della Società all'indirizzo www.avivaitalia.it.

19. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

La Società si riserva la facoltà di modificare la misura annua minima di rivalutazione prevista dal Contratto, pari all'1,50%, trascorsi almeno cinque anni dalla Data di Decorrenza.

In caso di modifica, la Società invierà al Contraente una comunicazione dell'intervenuta variazione del Tasso Minimo Garantito.

La Società comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento agli elementi indicati in Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione Interna Separata anche qualora tali variazioni intervengano a seguito di modifiche nella legislazione applicabile al Contratto.

La Società trasmetterà entro sessanta giorni dalla ricorrenza annua del Contratto l'estratto conto annuale della posizione assicurativa riportante le seguenti informazioni:

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del Contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla medesima data;
- dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento con evidenza di eventuali premi in arretrato, e degli effetti derivanti dal mancato pagamento degli stessi;
- valore di eventuali riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- relativamente alla Gestione Interna Separata "Armonium":
 - tasso annuo di rendimento finanziario
 - tasso annuo di rendimento retrocesso
 - tasso di rendimento trattenuto dalla Società

20. COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE ALLA SOCIETÀ

Le comunicazioni del Contraente devono essere fatte pervenire direttamente alla Società, mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata a AVIVA Assicurazioni Vita S.p.A. – V.le Abruzzi,94 - 20131 Milano (Italia).

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e riscatto previsti dal Contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premi, durata, periodicità di versamenti ed età dell'Assicurato.

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

- a. il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b. una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'Isvap e pari, al momento della redazione del presente progetto, al 4%. Da tale rendimento, decurtando il tasso trattenuto dalla Società pari allo 0,9% in base a quanto indicato nelle Condizioni di Assicurazione, si ottiene il rendimento attribuito al Contratto.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere, laddove il Contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono conto pertanto 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 DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RIDUZIONE E DI RISCOFFO IN BASE A:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 1,50% (*)
- Et  dell'Assicurato: anni 45
- Durata: anni 15
- Sesso: qualunque
- Premio unico Ricorrente: Euro 2.400,00
- Periodicit  di versamento: annuale

Anni trascorsi	Premio Versato	Cumulo dei premi unici Ricorrenti	Capitale assicurato in caso di decesso alla fine dell'anno	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Interruzione del pagamento dei premi		
					Valore di riscatto alla fine dell'anno	Capitale ridotto ¹ a fine anno	Capitale ridotto a scadenza
1	2.400,00	2.400,00	2.327,12	2.313,24	2.295,89	2.455,18	2.455,18
2	2.400,00	4.800,00	4.689,14	4.661,17	4.637,86	4.874,08	4.874,08
3	2.400,00	7.200,00	7.111,08	7.068,66	7.050,99	7.282,31	7.282,31
4	2.400,00	9.600,00	9.569,34	9.512,27	9.512,27	9.654,95	9.654,95
5	2.400,00	12.000,00	12.088,99	12.016,89	12.016,89	12.016,89	12.016,89
6	2.400,00	14.400,00	14.646,43	14.559,08	14.559,08	14.559,08	14.559,08
7	2.400,00	16.800,00	17.219,19	17.116,49	17.116,49	17.116,49	17.116,49
8	2.400,00	19.200,00	19.795,25	19.677,18	19.677,18	19.677,18	19.677,18
9	2.400,00	21.600,00	22.374,65	22.241,20	22.241,20	22.241,20	22.241,20
10	2.400,00	24.000,00	24.957,44	24.808,59	24.808,59	24.808,59	24.808,59
11	2.400,00	26.400,00	27.543,69	27.379,41	27.379,41	27.379,41	27.379,41
12	2.400,00	28.800,00	30.133,43	29.953,70	29.953,70	29.953,70	29.953,70
13	2.400,00	31.200,00	32.726,72	32.531,53	32.531,53	32.531,53	32.531,53
14	2.400,00	33.600,00	35.323,61	35.112,93	35.112,93	35.112,93	35.112,93
15	2.400,00	36.000,00		37.697,97	37.697,97	37.697,97	37.697,97

(*) La Societ  si riserva la facolt  di modificare tale misura minima di rivalutazione, trascorsi almeno 5 anni dalla Data di Decorrenza. Di conseguenza non   stata calcolata alcuna rivalutazione dei capitali assicurati relativi ai premi corrisposti a partire dal 6° anno.

¹ Coincide con il "Capitale ridotto a scadenza" in quanto rappresenta il capitale ridotto maturato alla ricorrenza, rivalutato per i primi 5 anni al tasso minimo garantito dell'1,50%.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potr  avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo il pagamento di cinque annualit  di premio.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Rendimento trattenuto dalla Società: 0,90%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,10%
- Età dell'Assicurato: anni 45
- Durata: anni 15
- Sesso: qualunque
- Premio unico Ricorrente: Euro 2.400,00
- Periodicità di versamento: annuale

Anni trascorsi	Premio Versato	Cumulo dei premi unici Ricorrenti	Capitale assicurato in caso di decesso alla fine dell'anno	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Interruzione del pagamento dei premi		
					Valore di riscatto alla fine dell'anno	Capitale ridotto ² a fine anno	Capitale ridotto ³ a scadenza
1	2.400,00	2.400,00	2.363,80	2.349,70	2.332,08	2.493,89	3.602,75
2	2.400,00	4.800,00	4.800,88	4.772,24	4.748,38	4.990,23	7.097,17
3	2.400,00	7.200,00	7.338,37	7.294,61	7.276,37	7.515,08	10.522,18
4	2.400,00	9.600,00	9.954,53	9.895,16	9.895,16	10.043,59	13.844,21
5	2.400,00	12.000,00	12.676,69	12.601,08	12.601,08	12.601,08	17.099,93
6	2.400,00	14.400,00	15.483,23	15.390,88	15.390,88	15.390,88	20.257,76
7	2.400,00	16.800,00	18.389,22	18.279,54	18.279,54	18.279,54	23.336,44
8	2.400,00	19.200,00	21.385,29	21.257,74	21.257,74	21.257,74	26.322,54
9	2.400,00	21.600,00	24.474,24	24.328,27	24.328,27	24.328,27	29.218,86
10	2.400,00	24.000,00	27.658,95	27.493,99	27.493,99	27.493,99	32.028,09
11	2.400,00	26.400,00	30.942,39	30.757,84	30.757,84	30.757,84	34.752,86
12	2.400,00	28.800,00	34.327,61	34.122,88	34.122,88	34.122,88	37.395,70
13	2.400,00	31.200,00	37.817,78	37.592,23	37.592,23	37.592,23	39.959,07
14	2.400,00	33.600,00	41.416,14	41.169,13	41.169,13	41.169,13	42.445,37
15	2.400,00	36.000,00		44.856,91	44.856,91	44.856,91	44.856,91

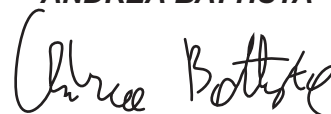
² Rappresenta il Capitale ridotto maturato alla ricorrenza, rivalutato per i primi 5 anni al tasso minimo garantito dell'1,50%.

³ Rappresenta il capitale ridotto maturato alla ricorrenza, rivalutato fino a scadenza al tasso di rendimento finanziario ipotizzato.

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

AVIVA Assicurazioni Vita S.p.A. - con sede legale in Viale Abruzzi, 94 - 20131 Milano - si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Il Rappresentante Legale
ANDREA BATTISTA



3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PROSPETTIVA (TARIFFA 22CD)

ART. 1 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

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

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

ART. 2 CONFLITTO DI INTERESSI

AVIVA Assicurazioni Vita S.p.A., la Società di Assicurazione che commercializza il presente Contratto, è controllata da Aviva Italia Holding S.p.A. che detiene una quota di partecipazione del 50% più un'azione ed è partecipata da UBI Banca Scpa al 49,99%.

Il prodotto viene distribuito da Agenzie/Broker indipendenti dal Gruppo Aviva.

Nella Gestione Interna Separata sono presenti titoli obbligazionari emessi da soggetti appartenenti al Gruppo UBI Banca.

In ogni caso la Società, opera in modo da non recare pregiudizio al Contraente e si impegna ad ottenere per lo stesso il miglior risultato possibile.

ART. 3 PRESTAZIONI ASSICURATE

Con il presente Contratto Aviva Assicurazioni Vita S.p.A., di seguito definita Società, garantisce, a fronte del pagamento di Premi Unici Ricorrenti le seguenti prestazioni:

PRESTAZIONE A SCADENZA

In caso di vita dell'Assicurato a scadenza, verrà corrisposto ai Beneficiari designati un capitale pari alla somma delle prestazioni acquisite con ciascun premio versato, debitamente rivalutate secondo quanto riportato nei successivi Articoli 14. "Clausola di rivalutazione" e 15. "Modalità di rivalutazione del Capitale Assicurativo".

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del Contratto, verrà corrisposto ai Beneficiari designati un capitale pari alla somma delle prestazioni acquisite con ciascun premio versato, rivalutate fino alla data del decesso secondo quanto riportato nei successivi Articoli 14. e 15., aumentato di una percentuale di potenziamento determinata in funzione dell'età dell'Assicurato alla scadenza contrattuale così come previsto nella successiva tabella.

Età dell'Assicurato alla scadenza contrattuale	Percentuale di potenziamento
Fino a 45 anni	3,00%
Da 46 a 55 anni	2,50%
Da 56 anni a 65 anni	0,60%
Oltre 65 anni	0,12%

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 sottoscrizione della Proposta di Assicurazione - la copia di un documento di riconoscimento valido, riportante i dati anagrafici dell'Assicurato stesso per la corretta individuazione della sua età.

Trascorsi 6 mesi dall'entrata in vigore del Contratto o dalla sua riattivazione, lo stesso non è contestabile per le dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente o dell'Assicurato, salvo il caso in cui la verità sia stata alterata o taciuta per colpa grave o in malafede.

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

ART. 5 CONCLUSIONE DEL Contratto - ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE

Il Contratto si considera concluso quando il Contraente ha versato il primo premio unico ricorrente – o la prima rata di premio in caso di frazionamento - ed unitamente all'Assicurato – se persona diversa - ha sottoscritto la Proposta di Assicurazione.

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

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 RISCHIO DI MORTE

Il rischio di morte è coperto qualunque possa essere la causa del decesso, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

ART. 7 DIRITTO DI RECESSO

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

Il recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del recesso, viene estinto all'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 inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta di Assicurazione – alla Società al seguente indirizzo:

Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.
Viale Abruzzi, 94
20131 Milano.

ART. 8 DURATA E RISOLUZIONE DEL Contratto

Il Contratto può essere stipulato per durate comprese tra 5 e 10 anni e si estingue solo nei seguenti casi:

- 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.

ART. 9 LIMITI DI ETÀ

Il presente Contratto prevede che alla data di decorrenza del Contratto l'età dell'Assicurato non debba essere inferiore a 18 anni e superiore a 85 anni, mentre l'età a scadenza debba essere non superiore a 90 anni.

ART. 10 VERSAMENTO DEI PREMI UNICI RICORRENTI E DEI PREMI UNICI AGGIUNTIVI

Premi Unici Ricorrenti

L'importo del premio è stabilito dal Contraente e non può essere inferiore a Euro 1.200,00 annui.

La corresponsione dei Premi Unici Ricorrenti di importo costante, pagabili per il numero di anni di durata del Contratto ma non oltre la morte dell'Assicurato, può avvenire, a scelta del Contraente, con cadenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile.

In caso di versamento frazionato nel corso dell'anno, l'ammontare complessivo non potrà essere inferiore al suddetto importo minimo annuale e gli importi di premio, relativi al frazionamento, dovranno comunque essere costanti.

Gli importi di premio sono comprensivi delle spese trattenute dalla Società per l'acquisizione e la gestione del Contratto di Assicurazione quantificate nel successivo Articolo 12 – Costi per spese di acquisizione e di gestione del Contratto, nonché dei diritti di polizza o dei diritti di quietanza quantificati in Euro 1,00 per ogni premio versato.

A fronte delle prestazioni assicurate, il Contraente verserà periodicamente ed in via anticipata alla Società un Premio Unico Ricorrente, mediante:

- assegno bancario, postale o circolare, munito della clausola di non trasferibilità, intestato o girato alla Società oppure al Soggetto Incaricato, espressamente in tale qualità;

- ordine di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale, sistemi di pagamento elettronico, che abbiano quale beneficiario la Società o il Soggetto Incaricato espressamente in tale qualità.

Il premio non può essere corrisposto in contanti.

La Società si riserva di comunicare eventuali ulteriori modalità si rendessero in seguito disponibili.

Premi Unici Aggiuntivi

Il Contraente, alla data di sottoscrizione della Proposta di Assicurazione o successivamente in qualsiasi momento nel corso della durata, ha la facoltà di effettuare versamenti di Premi Unici Aggiuntivi, pagabili in unica soluzione per importi non inferiori a Euro 500,00, comprensivi dei caricamenti di cui al successivo Articolo 12 e dei diritti di quietanza quantificati in Euro 1,00. Se il versamento del premio unico aggiuntivo avviene alla stipula del Contratto, contestualmente al primo premio ricorrente, i diritti di Euro 1,00 verranno applicati solo su quest'ultimo.

I Premi Unici Aggiuntivi potranno essere corrisposti con le stesse modalità di pagamento previste per il Premio Unico Ricorrente.

ART. 11 VARIAZIONE DELL'IMPORTO DEL PREMIO UNICO RICORRENTE O DELLA RATEAZIONE INIZIALMENTE PRESCELTA

Il Contraente può chiedere di modificare, alla ricorrenza annua del Contratto, la rateazione prescelta o l'importo del Premio Unico Ricorrente nei limiti di quanto stabilito al precedente Articolo 10. Dal momento in cui il Premio subirà una variazione, l'ammontare del nuovo importo costituisce il nuovo Premio Unico Ricorrente dovuto dal Contraente per la residua durata contrattuale.

Per esercitare tale facoltà, il Contraente dovrà far pervenire la richiesta alla Società almeno 60 giorni prima della ricorrenza annuale.

ART. 12 CARICAMENTO PER SPESE DI ACQUISIZIONE E DI GESTIONE DEL CONTRATTO

La parte di premio trattenuta dalla Società per far fronte alle spese di acquisizione e gestione del Contratto di Assicurazione, varia in funzione del cumulo dei premi complessivamente versati (Premi Unici Ricorrenti e Premi Aggiuntivi) compreso quello in pagamento.

La percentuale di spesa applicata a ciascun premio in pagamento al netto dei diritti, è pari a:

CUMULO PREMI UNICI	PERCENTUALI DI SPESA
DA EURO 100,00 A EURO 4.999,99	4,9%
DA EURO 5.000,00 A EURO 9.999,99	3,9%
DA EURO 10.000,00 A EURO 14.999,99	2,9%
DA EURO 15.000,00 A EURO 49.999,99	2,4%
DA EURO 50.000,00 A EURO 99.999,99	1,9%
OLTRE EURO 100.000,00	1,4%

A seguito della eventuale liquidazione di riscatti parziali, il cumulo dei premi complessivamente versati – cui viene fatto riferimento per l'individuazione della percentuale di spesa – verrà proporzionalmente ridotto.

ART. 13 ATTIVAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATEI

Il piano assicurativo, realizzato attraverso la forma di "Assicurazione Mista Potenziata a capitale rivalutabile annualmente ed a Premi Unici Ricorrenti", prevede l'attivazione di una successione di prestazioni atte alla costituzione di un capitale da liquidarsi alla scadenza contrattuale o in caso di premorienza dell'Assicurato. L'attivazione della prima prestazione avviene alla decorrenza del Contratto e la sua durata coincide con quella contrattuale; le successive si attivano alle ricorrenze previste in funzione del frazionamento del premio, con un periodo di durata fissato in progressiva diminuzione (calcolata in anni e giorni) affinché le scadenze di tutte le prestazioni risultino accomunate dalla medesima data.

Il capitale iniziale assicurato a fronte di ciascun Premio versato, è pari al premio stesso al netto dei diritti e delle spese indicate precedentemente nonché della parte di premio utilizzata dalla Società per far fronte al rischio di mortalità, pari allo 0,1% del premio stesso.

ART. 14 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla Vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle condizioni appresso indicate. A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Interna Separata "ARMONIUM", (riportato al punto 3.1 delle presenti Condizioni di Assicurazione) attività di importo non inferiore alle relative Riserve Matematiche.

La Società dichiara entro il 1° marzo di ciascun anno il rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata "Armonium" nel periodo intercorrente fra il 1° gennaio e il 31 dicembre dell'anno precedente, così come determinato al punto 4. del Regolamento.

Misura della rivalutazione

Il rendimento da attribuire al presente Contratto si ottiene sottraendo 0,9 punti percentuali dal 100% del rendimento realizzato dalla Gestione "Armonium".

La misura di rivalutazione delle prestazioni è pari al rendimento attribuito.

Nel caso in cui il rendimento da attribuire, calcolato con le modalità sopra riportate, risultasse inferiore all'1,50%, la Società applicherà comunque un tasso di rivalutazione minimo garantito pari all'1,50% annuo composto.

La rivalutazione verrà applicata secondo il regime finanziario dell'interesse composto ai contratti in vigore alla ricorrenza contrattuale coincidente o successiva al 1° marzo di ciascun anno, nella misura sopra indicata e comporterà l'aumento a totale carico della Società, della Riserva matematica calcolata a tale ricorrenza.

Trascorsi cinque anni dalla Data di decorrenza la Società si riserva di variare il tasso di rivalutazione minimo garantito, previa comunicazione scritta da inviare al Contraente con un preavviso di almeno 60 giorni. In ogni caso, il nuovo Tasso Minimo Garantito non potrà avere applicazione retroattiva con riferimento al periodo del Contratto già trascorso e non potrà essere inferiore al tasso Euribor a 12 mesi, rilevato il 31 dicembre dell'anno precedente la variazione, diminuito della Commissione di gestione trattenuta dalla Società e pari allo 0,90%, fermo restando il rispetto delle disposizioni ISVAP in materia di tassi massimi di interesse applicabili ai Contratti di Assicurazione sulla Vita.

ART. 15 MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO

Ad ogni anniversario dalla data di decorrenza del Contratto e fino alla scadenza del Contratto, il capitale rivalutato alla ricorrenza precedente, acquisito a fronte di ciascun premio versato fino a tale data, viene rivalutato per il periodo di un anno in base alla "Misura di Rivalutazione" sopra indicata; il capitale iniziale acquisito a fronte di eventuali premi unici ricorrenti o aggiuntivi versati nel corso dell'ultima annualità, viene rivalutato per il periodo intercorrente fra la data di decorrenza di ogni singola prestazione e la ricorrenza annuale di rivalutazione.

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale e in data non coincidente con una ricorrenza del Contratto il capitale complessivamente assicurato su cui determinare l'importo di potenziamento di cui all'Articolo 3., si ottiene rivalutando fino alla data di decesso ed in base alla misura di rivalutazione, il capitale rivalutato alla ricorrenza precedente ed aggiungendo a tale importo i capitali acquisiti con eventuali premi unici ricorrenti o aggiuntivi, versati nel corso dell'ultima annualità, rivalutati pro-rata dalla data di effetto di ciascuna prestazione fino alla data di decesso.

Le rivalutazioni attribuite annualmente restano acquisite in via definitiva.

ART. 16 INTERRUZIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI

Nel caso in cui il Contraente si avvalga, in qualsiasi momento, della facoltà di richiedere l'interruzione del pagamento, il Contratto viene sospeso e i capitali assicurati acquisiti con i premi versati fino alla data di sospensione e comprensivi delle debite rivalutazioni, resteranno in vigore per il loro intero ammontare continuando a godere delle successive rivalutazioni annuali.

L'interruzione del pagamento dei premi ricorrenti non pregiudica la possibilità di versare Premi Unici Aggiuntivi.

ART. 17 RIATTIVAZIONE

Il Contraente può richiedere in qualsiasi momento la riattivazione del Contratto di Assicurazione scegliendo se versare o non versare tutti i premi arretrati.

In ogni caso, non verranno richiesti interessi di ritardato pagamento in quanto l'effetto della riattivazione corrisponderà alla data di versamento del premio e da tale data le relative prestazioni acquisite verranno rivalutate ad ogni successiva ricorrenza in base a quanto contenuto nei precedenti Articoli 14. e 15.

ART. 18 RISCATTO

Riscatto totale

Trascorso almeno un anno dalla decorrenza del Contratto è facoltà del Contraente richiedere la risoluzione del Contratto e la conseguente corresponsione del valore di riscatto maturato alla data di richiesta del riscatto stesso.

Il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale rivalutato alla data di richiesta le seguenti percentuali di penalizzazione determinate sulla base dell'annualità nella quale viene richiesto il riscatto stesso:

Annualità di richiesta del riscatto	Percentuale di penalizzazione
2° annualità	0,75%
3° annualità	0,50%
4° annualità	0,25%
Annualità successive	0%

Il capitale rivalutato alla data di richiesta del riscatto si ottiene rivalutando, pro-rata e in base alla misura indicata all'articolo 14., il capitale in vigore alla ricorrenza precedente ed aggiungendo a tale importo i capitali acquisiti nell'ultima annualità, rivalutati per il periodo che intercorre fra la data di ciascuna attivazione e la data di richiesta stessa.

Riscatto parziale

Trascorso almeno un anno dalla decorrenza del Contratto è facoltà del Contraente richiedere, per un massimo di due volte fra una ricorrenza annua del Contratto e la successiva, un riscatto parziale secondo le modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto parziale è concesso per importi minimi pari a Euro 1.000 per la parte riscattata e Euro 1.000 per la parte residua di prestazione.

La penalità indicata per il riscatto totale, sarà applicata limitatamente alla parte di capitale riscattato.

Il capitale residuo, inteso come differenza fra il capitale rivalutato alla data di richiesta del riscatto e l'importo liquidato comprensivo della eventuale penalizzazione, continuerà a rivalutarsi ad ogni successiva ricorrenza in base a quanto indicato agli Articoli 14. e 15..

Il riscatto parziale non pregiudica la possibilità di continuare il piano dei versamenti o di effettuare versamenti aggiuntivi.

Il cumulo dei premi da considerare per l'individuazione dell'aliquota per spese di acquisizione e gestione da applicare al premio in pagamento, subirà la medesima riduzione, in termini percentuali, di quella subita dalla prestazione in conseguenza del riscatto.

ART. 19 PRESTITI

La presente assicurazione non prevede la concessione di prestiti.

ART. 20 OPZIONI DI CONTRATTO

20.1. CONVERSIONE DEL CAPITALE A SCADENZA IN RENDITA

La Società si impegna ad inviare almeno quattro mesi prima della data di scadenza del Contratto (o in caso di differimento – sempre che l'Assicurato sia in vita - entro quattro mesi prima della scadenza del differimento) una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili alla scadenza del Contratto, con evi-

denza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del Capitale a scadenza in rendita.

Entro 60 giorni prima della data di scadenza del Contratto (o in caso di differimento entro 60 giorni prima della scadenza del differimento), il Contraente ha la possibilità di richiedere di convertire il Capitale a scadenza in una delle seguenti rendite 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 Capitale a scadenza 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 a trasmettere, prima dell'esercizio dell'Opzione, la Scheda sintetica, la Nota informativa e le Condizioni di assicurazione relative alla rendita di Opzione scelta dall'avente diritto contenenti le modalità per la sua rivalutazione annuale.

20.2. DIFFERIMENTO DEL CAPITALE A SCADENZA

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

La scadenza del Contratto – sempre che l'Assicurato sia in vita – viene differita automaticamente con un massimo pari agli anni della durata originaria del Contratto, e purchè l'età dell'Assicurato al termine del differimento non risulti superiore a 90 anni, con conseguente differimento della riscossione del capitale assicurato. Nel periodo di differimento il Contraente non verserà ulteriori premi.

Nel periodo del differimento, ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale assicurato in vigore viene rivalutato nella misura e secondo le modalità che verranno comunicate dalla Società. In qualsiasi momento il Contraente può interrompere il differimento e richiedere la corresponsione del capitale assicurato comprensivo delle anzidette rivalutazioni. Qualora la richiesta di interruzione del differimento non coincida con un anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale assicurato verrà ulteriormente rivalutato per i mesi trascorsi tra l'ultimo anniversario della data di decorrenza del Contratto e la data di richiesta di interruzione del differimento, nella misura e secondo le modalità previste dalla Società.

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

ART. 21 BENEFICIARI

La designazione dei Beneficiari fatta dal Contraente e riportata nella Proposta di Assicurazione può essere in qualsiasi momento modificata con richiesta del Contraente alla Società, tramite apposita comunicazione da presentare al Soggetto Incaricato oppure mediante disposizione testamentaria nei termini previsti dal Codice Civile.

La designazione beneficiaria non può essere modificata nei seguenti casi:

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

ART. 22 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Per tutti i pagamenti richiesti alla 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:

- pervenire alla Società, per il tramite del Soggetto Incaricato, e previa compilazione del Modulo di richiesta di liquidazione;

oppure

- essere inviate direttamente a Aviva Assicurazioni Vita 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 alcun rapporto diretto con il Soggetto Incaricato.

Le liquidazioni vengono effettuate entro 30 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 firma il Modulo di richiesta liquidazione presso il Soggetto Incaricato, riportata in calce al Modulo stesso;

oppure

- in caso di invio della richiesta di liquidazione direttamente alla Società la data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno da parte della Società.

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

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

- per ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori - qualora essi siano minorenni o privi di capacità di agire – sarà necessario compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente appurate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:
 - **copia di un valido documento di identità;**
 - **copia del codice fiscale;**
 - **dichiarazione sottoscritta da ciascun Beneficiario** con indicati l'intestatario del conto corrente bancario e il codice IBAN.
- **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 e 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 legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti a cui la legge attribuisca diritti o quote di eredità);
- **decreto del Giudice Tutelare** che autorizzi il tutore degli eventuali Beneficiari minori o privi della 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.

IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO

- il Contraente dovrà compilare il Modulo di Richiesta di Liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui la richiesta di Riscatto ven-

ga inviata a mezzo posta, il Contraente dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:

- **copia di un valido documento di identità;**
- **copia del codice fiscale;**
- **dichiarazione sottoscritta dal Contraente** con indicato il codice IBAN e l'intestatario del conto corrente bancario;
- l'Assicurato (se persona diversa dal Contraente) al momento della presentazione della richiesta di Riscatto da parte del Contraente, dovrà sottoscrivere nel Modulo di Richiesta di Liquidazione la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio di tale richiesta a mezzo posta, sarà necessario che il Contraente invii anche **il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione e copia di un valido documento di identità dell'Assicurato;**
- nel caso di richiesta di riscatto parziale, la modalità di richiesta è la medesima del riscatto totale; il Contraente dovrà comunque indicare l'importo che intende riscattare nel Modulo di richiesta di liquidazione. Solo in caso di invio della richiesta di riscatto parziale a mezzo posta, tale indicazione dovrà essere inviata unitamente alla documentazione indicata in caso di riscatto totale.

IN CASO DI LIQUIDAZIONE A SCADENZA

- 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 fornito dalla Banca e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dalla Banca. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:
 - **copia di un valido documento di identità;**
 - **copia del codice fiscale;**
 - **dichiarazione sottoscritta dai Beneficiari** con indicato il codice IBAN e l'intestatario del conto corrente bancario;
- **decreto del Giudice Tutelare** che autorizzi il tutore degli eventuali Beneficiari minori o privi di capacità di agire, a riscuotere la somma dovuta, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata;
- l'Assicurato, al momento della presentazione della richiesta di liquidazione da parte dei Beneficiari a scadenza, dovrà sottoscrivere nel Modulo di Richiesta di Liquidazione – alla presenza del Soggetto Incaricato – la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio alla Società della richiesta di liquidazione a mezzo posta, sarà necessario che il Contraente invii, unitamente alla richiesta, anche **il certificato di esistenza in vita o autocertificazione dell'Assicurato e copia di un valido documento d'identità dell'Assicurato;**
- nel caso di scelta di conversione del Capitale a scadenza in una delle forme previste di rendita annua vitalizia, ogni anno e per tutto il periodo di corresponsione della rendita, l'Assicurato dovrà sottoscrivere, presso il Soggetto Incaricato dove è stato stipulato il Contratto, la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio della richiesta di liquidazione a mezzo posta alla Società, sarà necessario che l'Assicurato invii ogni anno il proprio **certificato di esistenza in vita o autocertificazione.**

La Società si riserva di chiedere, in tutti i casi, 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 suindicata presso la Sede della Società.

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

ART. 23 DUPLICATO DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

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

ART. 24 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

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

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

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

Nel caso di pegno, l'operazione di Riscatto, ed in generale l'operazione di liquidazione e di variazione contrattuale, deve essere richiesta dal creditore pignoratizio che si sostituisce in tutto e per tutto al Contraente cedente.

ART. 25 IMPOSTE

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

ART. 26 ARROTONDAMENTI

Tutti i valori in Euro riportati nel presente Contratto e nelle comunicazioni che la Società farà al Contraente, all'Assicurato 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. 27 FORO COMPETENTE

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

“PAGINA LASCIATA VOLUTAMENTE BIANCA”

3.1 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA “ARMONIUM”

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome “Armonium”.
2. Nel Fondo “Armonium” confluiranno le attività relative alle forme di assicurazione sulla vita che prevedono l’apposita “Clausola di Rivalutazione”, per un importo non inferiore alle corrispondenti Riserve Matematiche. La gestione “Armonium” è conforme alle norme stabilite dall’Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n.71 del 26/03/1987, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.
3. La gestione del Fondo “Armonium” è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta nell’Albo speciale tenuto dalla Consob ai sensi dell’art. 161 del D.L. 58 del 24 febbraio 1998, la quale attesta la rispondenza del Fondo al presente Regolamento. In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al Fondo, il rendimento annuo del Fondo descritto al successivo punto 4. e l’adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle Riserve Matematiche.
4. Il rendimento annuo del Fondo “Armonium”, per l’esercizio relativo alla certificazione, si ottiene riportando il risultato finanziario del Fondo di competenza di quell’esercizio, al valore medio del Fondo stesso. Il valore medio è dato dalla somma della giacenza media annua dei depositi in numerario, della consistenza media annua degli investimenti in titoli nonché della consistenza media annua di ogni altra attività del Fondo determinate in base al costo. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel Fondo.
5. Ai fini della valutazione del rendimento annuo, di cui al punto precedente, l’esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° Gennaio fino al 31 Dicembre dell’anno di certificazione.
6. Per risultato finanziario del Fondo si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell’esercizio, compresi gli utili e le perdite di realizzo, di competenza del Fondo, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ad al netto delle spese specifiche degli investimenti e attività di certificazione. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel Fondo, e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all’atto dell’iscrizione nel Fondo per i beni già di proprietà della Società.
7. La Società si riserva di apportare al precedente punto 6. quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di modifiche della vigente legislazione fiscale.

“PAGINA LASCIATA VOLUTAMENTE BIANCA”

4. GLOSSARIO

PROSPETTIVA (TARIFFA 22CD)

ASSICURATO: Persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario.

BENEFICIARIO/I: persona fisica o giuridica designata nella Proposta di Assicurazione dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente e l'Assicurato e che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato.

CAPITALE IN CASO DI DECESSO: in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale pagamento del capitale assicurato al Beneficiario.

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO: il Contratto si considera concluso quando viene sottoscritta la Proposta di Assicurazione da parte del Contraente – unitamente all'Assicurato se persona diversa - e viene versato il primo Premio Unico Ricorrente.

CONSOLIDAMENTO: meccanismo in base al quale il rendimento attribuito annualmente, è definitivamente acquisito dal Contratto; conseguentemente le prestazioni possono solo aumentare e mai diminuire.

CONTRAENTE: persona fisica o giuridica che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di Assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

COSTI: oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati e, laddove previsto dal Contratto, sul valore liquidabile per riscatto o sulle risorse finanziarie gestite dalla Società.

CONTRATTO: Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento di premi unici ricorrenti, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita 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 del Contratto rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

DATA DI DECORRENZA DEL Contratto: data da cui decorre l'attivazione della prima prestazione che entra in vigore a condizione che sia stato corrisposto il relativo premio.

DIFFERIMENTO AUTOMATICO DI SCADENZA: facoltà concessa al Contraente di differire ad una successiva scadenza il godimento della prestazione.

DURATA DEL Contratto: intervallo di tempo che intercorre tra la data di decorrenza del Contratto e quella in cui matura il diritto, in caso di sopravvivenza dell'Assicurato a scadenza, di percepire il capitale.

GESTIONE INTERNA SEPARATA: Fondo appositamente creato dalla Società di Assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione Interna Separata deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

IMPIGNORABILITÀ E INSEQUESTRABILITÀ: principio secondo cui le somme dovute dalla Società al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

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

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

PREMIO UNICO RICORRENTE: l'importo che il Contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del pagamento dei premi; ciascun premio concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.

PRESTAZIONE A SCADENZA: pagamento al Beneficiario della prestazione assicurata alla scadenza contrattuale.

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE: è il documento con il quale si dà corso al Contratto e che ne attesta la stipulazione.

RECESSO: diritto, riconosciuto al Contraente, di annullare il Contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione; comporta la restituzione delle somme versate.

RENDIMENTO FINANZIARIO: risultato finanziario della Gestione Interna Separata nel periodo previsto dal Regolamento della Gestione stessa.

RISCATTO: facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.

RIVALUTAZIONE: maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione annuale di una quota di rendimento della Gestione Interna Separata "Armonium".

SOCIETÀ: - Aviva Assicurazioni Vita S.p.A. - autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il contraente stipula il Contratto di Assicurazione.

SOGGETTO INCARICATO: Agenzia/Broker presso cui è stato stipulato il Contratto.

TASSO MINIMO GARANTITO: rendimento finanziario, annuo e composto, che la Società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. E' riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Interna Separata.

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 ASSICURAZIONI VITA 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 Assicurazione - per il trattamento dei loro dati, strettamente necessari per la fornitura di servizi e prodotti assicurativi dagli stessi richiesti.

Per i servizi e prodotti assicurativi la nostra Società ha necessità di trattare anche dati “sensibili” – sono considerati sensibili i dati relativi, ad esempio, allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali ed alle convinzioni religiose dei soggetti interessati (art. 4, comma 1, lett. d, del Codice in materia di protezione dei dati personali) - strettamente strumentali all'erogazione degli stessi (come nel caso di perizie mediche per la sottoscrizione di polizze vita o per la liquidazione dei sinistri).

Il consenso richiesto riguarda, pertanto, anche tali dati per queste specifiche finalità.

Per tali finalità i dati degli interessati potrebbero essere comunicati ai seguenti soggetti che operano come autonomi titolari: altri assicuratori, coassicuratori, riassicuratori, agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM), broker assicurativi, Società di Gestione del Risparmio, organismi associativi (ANIA) e 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 ASSICURAZIONI VITA 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 ASSICURAZIONI VITA 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 ASSICURAZIONI VITA 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.

Prospettiva

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA IN
FORMA MISTA POTENZIATA
A CAPITALE RIVALUTABILE ANNUALMENTE
ED A PREMI UNICI RICORRENTI
(Tariffa 22CD)



PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

EAC-SIMILE

Aviva Assicurazioni
Vita S.p.A.

Gruppo Aviva



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

**PROPOSTA DI ASSICURAZIONE
 PROSPETTIVA**
 (tariffa 22CD)

PROPOSTA-CERTIFICATO

N°

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

Cod. interm. _____ Intermediario _____ Cod. interm. _____ Intermediario _____ Cod. interm. _____ Intermediario _____

CONTRAENTE

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

ASSICURATO

(da compilare solo se diverso dal Contraente)

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

BENEFICIARI

Il Contraente designa i seguenti Beneficiari:

per il caso di morte gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali il coniuge dell'Assicurato al verificarsi dell'evento e in difetto i figli dello stesso

altri (specificare) _____

per il caso di vita _____

Luogo e data, _____

FIRMA DEL CONTRAENTE

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

PREMIO RICORRENTE ANNUO EURO¹: _____

PAGABILI IN RATE²: ANNUALI SEMESTRALI TRIMESTRALI MENSILI

PREMIO UNICO AGGIUNTIVO CONTESTUALE EURO³: _____

DECORRENZA (ore 24) _____ ETÀ ASSICURATO _____ DURATA ANNI² _____ SCADENZA (ore 24) _____

¹ Il Premio di ogni singola rata è comprensivo dei diritti di Euro 1,00, e dei costi gravanti sul contratto per oneri di acquisizione e di gestione. L'importo del premio annuo non può essere inferiore a Euro 1.200,00 anche in caso di versamento frazionato.

² Barrare il frazionamento prescelto.

³ Da compilarsi solo se si desidera effettuare un premio unico aggiuntivo contestuale all'emissione della polizza. Il premio è comprensivo dei costi per oneri di acquisizione e di gestione. L'importo minimo è fissato in Euro 500,00.

⁴ La durata è fissata fra un minimo di anni 5 ed un massimo di anni 20.

SOG. INCARICATO

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO

Dichiaro di aver proceduto personalmente alla identificazione dei sottoscrittori le cui generalità sono riportate fedelmente negli spazi appositi e che le firme sono state apposte in mia presenza e che il pagamento della rata di perfezionamento è stato effettuato con le modalità sopra indicate ai sensi della normativa applicabile in materia di anticiclaggio e della Circolare ISVAP n. 257/95 e degli obblighi ivi previsti.

Cognome e Nome _____ Codice Sog. Incar. _____ Codice Ag. _____

Luogo _____ Data _____ Firma del Soggetto Incaricato _____

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO:**I sottoscritti Contraente ed Assicurato:**

- confermano che tutte le dichiarazioni e risposte contenute nella presente Proposta di Assicurazione - anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- dichiarano di essere a conoscenza che la presente Proposta di Assicurazione è parte integrante del Fascicolo Informativo e delle eventuali Appendici al Contratto;
- prendono atto, con la sottoscrizione della presente Proposta di Assicurazione ed il pagamento del primo premio unico ricorrente o della prima rata di premio, che il Contratto è concluso e che la Aviva Assicurazione Vita S.p.A. - la Società - si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla stessa, fatti salvi l'ultimo comma dell'Art. "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, a partire dalle ore 24 della data indicata nella Lettera Contrattuale di Conferma. La copertura assicurativa si intende operativa a condizione che il primo premio unico ricorrente o la prima rata sia stato pagato.
- prendono atto che il pagamento del primo premio unico ricorrente - o della prima rata di premio in caso di frazionamento del premio - deve essere effettuato con assegno bancario/circolare o bonifico bancario;
- dichiarano di aver preso conoscenza dell'Articolo "CONFLITTO DI INTERESSI" delle Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente/Assicurato 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 di Assicurazione.

Luogo e data,

FIRMA DELL'ASSICURATO

FIRMA DEL CONTRAENTE

DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto individuale entro trenta giorni dalla data di conclusione del Contratto. Il diritto di recesso libera il Contraente e la Società 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,

FIRMA DEL CONTRAENTE

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

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

Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; Conclusione e decorrenza del Contratto; Interruzione del pagamento dei premi; Pagamenti della Società.

Luogo e data,

FIRMA DEL CONTRAENTE

FIRMA DELL'ASSICURATO

(se diverso dal Contraente)

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER:

- ricevuto il Fascicolo Informativo - redatto secondo le prescrizioni ISVAP - contenente la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, il Glossario e la presente Proposta di Assicurazione che definiscono il Contratto;
- ricevuto il Progetto Esemplificativo personalizzato;
- ricevuto il documento contenente - ai sensi dell'art. 49, c.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 di 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, c.2 lettera 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,

FIRMA 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) - allegata alle Condizioni di Assicurazione - acconsentono al trattamento dei loro dati personali, ivi compresi quelli sensibili idonei a rilevare lo stato di salute, per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima indicati.

Luogo e data,

FIRMA DELL'ASSICURATO

FIRMA DEL CONTRAENTE

(se diverso dal Contraente)

MODALITÀ DI PAGAMENTO

All'atto della sottoscrizione della presente Proposta di Assicurazione, il sottoscritto Soggetto Incaricato, nella sua qualità di intermediario autorizzato dalla Società, incassa il primo premio unico ricorrente - o la prima rata di premio, in caso di frazionamento - pari a Euro _____ e ne fa trasmissione alla Aviva Assicurazioni Vita S.p.A..

Il pagamento di tale premio viene effettuato con:

- assegno bancario/circolare emesso dalla sottoscritta Contraente, intestato**

a Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

estremi identificativi dell'assegno: Azienda di Credito: _____

codice CAB _____ codice ABI _____ n. assegno _____

oppure

al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato dalla Società, esclusivamente nel caso in cui il Soggetto Incaricato sia una Agenzia/Broker

estremi identificativi dell'assegno: Azienda di Credito: _____

codice CAB _____ codice ABI _____ n. assegno _____

- bonifico bancario effettuato dal Contraente ed intestato a Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.**

con accredito codice IT61 M054 2801 6010 0000 0018 944 presso BANCA POPOLARE DI BERGAMO

specificando nella causale il nome del Contraente (allegare copia del bonifico effettuato dal Contraente alla Società).

- bonifico bancario effettuato dal Contraente, esclusivamente nel caso in cui il Soggetto Incaricato sia una Agenzia/Broker**

ed intestato a _____ - Soggetto Incaricato nella Sua qualità di intermediario autorizzato dalla Società -

con accredito codice IBAN _____ BANCA _____

specificando nella causale il nome del Contraente (allegare copia del bonifico effettuato dal Contraente)

Attenzione: il premio non può essere corrisposto in contanti. Nel caso di pagamento del premio con mezzi non direttamente indirizzati alla Società, ovvero al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario della Società, la prova dell'avvenuto pagamento del premio alla Società è rappresentata dall'indicazione dell'importo pagato e dalla apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme e alla raccolta della presente Proposta di Assicurazione.

Il Contraente si impegna a corrispondere i successivi importi, esclusivamente con procedura di addebito automatico sul conto corrente (procedura RID); pertanto si impegna a compilare debitamente l'apposito modulo bancario allegato alla presente Proposta-Certificato.

Luogo e data,

FIRMA DEL CONTRAENTE

Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

V.le Abruzzi 94 20131 Milano

www.avivaitalia.it

Tel. +39 02 2775.1

Fax +39 02 2775.204



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



Sede legale e sede sociale in Italia Viale Abruzzi 94 20131 Milano Capitale Sociale Euro 49.721.776,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1254313 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 08869370158 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 del 27/12/1988 (Gazzetta Ufficiale n. 3 del 04/01/1989) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00079 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00004

FAC-SIMILE

1 - COPIA PER LA SOCIETÀ

2 - COPIA PER IL CONTRAENTE

3 - COPIA PER IL SOGGETTO INCARICATO

4 - COPIA

Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

V.le Abruzzi 94 20131 Milano

www.avivaitalia.it

Tel. +39 02 2775.1

Fax +39 02 2775.204



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



Sede legale e sede sociale in Italia Viale Abruzzi 94 20131 Milano Capitale Sociale Euro 49.721.776,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1254313 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 08869370158 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 del 27/12/1988 (Gazzetta Ufficiale n. 3 del 04/01/1989) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00079 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00004