

# AVIVA

*Vita*

Assicurazione mista a premio unico

## **BPU SIM** **SPECIALCAP GOLD**

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE:

- SCHEDA SINTETICA;
- NOTA INFORMATIVA;
- CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE COMPRENSIVE DI:
  - REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA  
"FORME INDIVIDUALI AVIVA GRUPPO BPU BANCA;
- GLOSSARIO;
- INFORMATIVA SULLA PRIVACY  
E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA;
- MODULO DI PROPOSTA-CERTIFICATO;

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

---

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

---



---

## SOMMARIO

<b>1. SCHEDA SINTETICA</b>	pag. 3
<b>2. NOTA INFORMATIVA</b>	pag. 7
<b>3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE COMPRENSIVE DI:</b>	pag. 20
3.1 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE	pag. 27
3.2 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA “FORME INDIVIDUALI AVIVA-GRUPPO BPU BANCA”	pag. 28
3.3 TASSI PREMIO PER LA GARANZIA CASO MORTE	pag. 30
<b>4. GLOSSARIO</b>	pag. 31
<b>5. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA</b>	pag. 33
<b>6. MODULO DI PROPOSTA-CERTIFICATO</b>	pag. 37

---



# 1. SCHEDA SINTETICA

## BPU SIM SPECIAL CAP GOLD

---

### **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 VITA S.p.A. Compagnia del Gruppo AVIVA Plc (di seguito Gruppo AVIVA).

1.b) DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO

BPU SIM SPECIAL CAP GOLD (Tariffa MB9)

1.c) TIPOLOGIA DEL CONTRATTO

Mista a premio unico. Le prestazioni assicurate dal presente Contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento annuo della Gestione Interna Separata di attivi, denominata "Forme Individuali AVIVA-GRUPPO BPU BANCA", relativo al terzo mese antecedente ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto.

1.d) DURATA

La durata del Contratto è fissa ed è pari a 10 anni. È possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto.

1.e) PAGAMENTO DEI PREMI

Premio unico. L'importo minimo del premio unico è pari a Euro 25.000,00.

---

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

---

Con il presente Contratto, il Contraente ha la possibilità di investire il premio unico versato in una Gestione Interna Separata della Società. A fronte di questo investimento la Società garantisce un rendimento minimo annuo.

La rivalutazione annuale si consolida al capitale assicurato e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

In caso di decesso dell'Assicurato al Beneficiario verrà liquidato il capitale assicurato rivalutato alla data del decesso.

Tale Contratto prevede alla scadenza la liquidazione ai Beneficiari, del capitale assicurato alla data di scadenza.

Una parte del premio unico versato viene trattenuta dalla Società per far fronte ai costi del Contratto, e pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale assicurato che sarà pagato in caso di decesso dell'Assicurato o alla scadenza contrattuale.

---

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

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

---

### **3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE**

---

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazione in caso di vita:

- Capitale: in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente nella Proposta-Certificato.

b) Prestazione in caso di decesso:

- Capitale: in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento del capitale caso morte ai Beneficiari designati dal Contraente nella Proposta-Certificato.

c) Opzioni Contrattuali:

- Opzione da capitale in rendita vitalizia rivalutabile: prevede la conversione del capitale a scadenza in una rendita vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato è in vita.
- Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia rivalutabile: prevede 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.
- Opzione da capitale in rendita reversibile rivalutabile: prevede 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 persona fino a che questa è in vita.
- Differimento del capitale a scadenza: prevede il differimento della liquidazione del capitale a scadenza fino ad un massimo pari alla durata originaria del Contratto.

La misura annua minima di rivalutazione garantita (tasso minimo garantito) non potrà essere inferiore al 2,00%.

La rivalutazione attribuita al capitale assicurato a fronte di tale tasso minimo garantito dalla Società si consolida con il capitale assicurato e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

Nel caso la misura annua di rivalutazione sia superiore al tasso minimo garantito previsto dal Contratto le rivalutazioni attribuite al capitale assicurato a fronte di tale misura annua di rivalutazione si consolidano al capitale assicurato e restano acquisite in via definitiva a favore del Contraente.

In caso di riscatto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un valore di riscatto inferiore al premio unico versato.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa nella sezione B.

In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'Articolo 3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO", dall'Art. 13 "OPZIONI CONTRATTUALI - FACOLTÀ DI DIFFERIMENTO DEL CAPITALE A SCADENZA", dall'Art. 14 "OPZIONI CONTRATTUALI CONVERSIONE DEL CAPITALE A SCADENZA IN RENDITA" e dal punto 3.1 Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.

---

## 4. COSTI

---

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

I costi prelevati 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 una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se per una durata del Contratto pari a 10 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 3° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul Contratto in caso di riscatto al 3° 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 10° 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 e durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione Interna Separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

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

### Gestione Interna separata "Forme Individuali AVIVA-Gruppo BPU Banca"

Premio Unico Euro 25.000,00

Età: qualunque

Durata: 10 anni

ANNO	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	1,68%
10	1,29%

Premio Unico Euro 75.000,00

Età: qualunque

Durata: 10 anni

ANNO	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	1,68%
10	1,29%

Premio Unico Euro 150.000,00

Età: qualunque

Durata: 10 anni

ANNO	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	1,63%
10	1,24%

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

---

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

---

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata "Forme Individuali AVIVA-Gruppo BPU Banca" negli ultimi 3 anni – in quanto la Gestione Interna Separata è stata creata nell'anno 2002 - ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto ai Contraenti. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle

obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

ANNO	RENDIMENTO REALIZZATO DALLA GESTIONE INTERNA SEPARATA	RENDIMENTO MINIMO RICONOSCIUTO AI CONTRAENTI (*)	RENDIMENTO MINIMO RICONOSCIUTO AI CONTRAENTI (**)	RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO E OBBLIGAZIONI	TASSO DI INFLAZIONE
2002	2,34%	2,00%	2,00%	4,67%	2,50%
2003	4,03%	3,08%	3,13%	3,73%	2,50%
2004	3,90%	2,95%	3,00%	3,59%	2,00%

(\*) in caso di premio unico da Euro 25.000,00 a Euro 99.999,99

(\*\*) in caso di premio unico da Euro 100.000,00 ed oltre

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

***Il rappresentante legale  
CESARE BRUGOLA***



## **2. NOTA INFORMATIVA**

### **BPU SIM SPECIAL CAP GOLD**

---

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

La Nota informativa si articola in sei sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE
- C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA
- D. INFORMAZIONI 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 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](http://www.avivaitalia.it) -

Indirizzo di posta elettronica:

- per informazioni di carattere generale: [assunzione\\_vita@avivaitalia.it](mailto:assunzione_vita@avivaitalia.it)
- per informazioni relative alle liquidazioni: [liquidazioni\\_vita@avivaitalia.it](mailto:liquidazioni_vita@avivaitalia.it)

Aviva Vita S.p.A, è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale del 9/9/1988 (Gazzetta Ufficiale nr. 223 del 22/9/1988).

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

#### **2. CONFLITTO DI INTERESSI**

AVIVA Vita S.p.A., Società che commercializza il presente Contratto, è partecipata da BPU Banca S.c.p.a.. Il prodotto viene distribuito da BPU SIM S.p.A. facente parte del Gruppo Banche Popolari Unite (BPU Banca S.c.p.a.).

La Società si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di tali accordi.

La Società, opera in ogni circostanza in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

La Gestione Interna Separata non effettua investimenti in azioni o titoli emessi da Società del Gruppo AVIVA Plc, o da Società appartenenti al Gruppo BPU Banca.

### **B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE**

#### **3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE**

Le prestazioni assicurative indicate di seguito, sono operanti per tutta la durata del Contratto. Per durata contrattuale si intende l'arco di tempo che intercorre tra la data di decorrenza e la data di scadenza del Contratto. Per questo Contratto la durata è pari a 10 anni.

---

In ogni caso, trascorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto, è fatta salva la facoltà del Contraente di richiedere la risoluzione anticipata del Contratto e la liquidazione del valore di riscatto nei termini e secondo le modalità indicate al successivo punto 12. "RISCATTO".

La Società a fronte del versamento di un premio unico si impegna a corrispondere una prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto ed una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

Una parte del premio unico versato viene trattenuta dalla Società per far fronte ai costi del Contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale assicurato che sarà liquidato in caso di decesso dell'Assicurato ed alla scadenza contrattuale.

Di conseguenza il capitale liquidabile alla scadenza oppure in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è risultato della capitalizzazione del premio unico versato, al netto dei costi.

#### PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale la Società garantisce il pagamento ai Beneficiari designati di un capitale assicurato rivalutato all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data del decesso, ulteriormente rivalutato nella misura e con le modalità previste dal punto 3.1 Clausola di Rivalutazione per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla data del decesso dell'Assicurato.

La misura annua di rivalutazione da utilizzare in questo caso è quella applicabile per la rivalutazione annua dei Contratti con anniversario nel mese in cui cade la data del decesso.

#### PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, la Società garantisce il pagamento ai Beneficiari designati alla scadenza, di un capitale assicurato incrementato delle rivalutazioni acquisite fino a quel momento calcolate come indicato nel punto 3.1 Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.

La misura annua minima di rivalutazione garantita (tasso minimo garantito) non potrà essere inferiore al 2,00%.

La rivalutazione attribuita al capitale assicurato a fronte di tale tasso minimo garantito dalla Società si consolida con il capitale assicurato e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

Nel caso la misura annua di rivalutazione sia superiore al tasso minimo garantito previsto dal Contratto le rivalutazioni attribuite al capitale assicurato a fronte di tale misura annua di rivalutazione si consolidano al capitale assicurato e restano acquisite in via definitiva a favore del Contraente.

## **4. PREMIO UNICO**

Il premio unico è versato in un'unica soluzione al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato. L'importo minimo del premio unico è pari a Euro 25.000,00.

**Il Contraente ha la facoltà di richiedere la risoluzione anticipata del Contratto e la liquidazione del valore di riscatto non prima che sia decorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto.**

Il premio deve essere versato dal Contraente alla Società in via anticipata, per il tramite del Soggetto Incaricato, sempre all'atto della conclusione del Contratto.

Il pagamento del premio unico deve essere effettuato mediante bonifico bancario intestato ad Aviva Vita S.p.A. sul c/c 98656 – Banca Popolare di Bergamo – CAB 01601 – ABI 05428 - CIN X.

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

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

Ad ogni anniversario della data di decorrenza la Società riconosce una rivalutazione delle somme assicurate, al netto di eventuali riscatti parziali, sotto forma di prestazione aggiuntiva, determinata nella misura e secondo le modalità contenute nel punto 3.1 Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.

Il beneficio finanziario attribuito al Contratto si ottiene sottraendo dal rendimento finanziario annuo conseguito dalla Gestione Interna Separata “Forme Individuali AVIVA-GRUPPO BPU BANCA” nell’esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il terzo mese anteriore a quello dell’anniversario della data di decorrenza del Contratto, determinato con i criteri indicati al punto 3) del Regolamento, una commissione di gestione trattenuta dalla Società che varia in base all’importo del premio versato:

<b>IMPORTO DEL PREMIO UNICO</b>	<b>COMMISSIONE DI GESTIONE %</b>
Da Euro 25,000,00 a Euro 99.999,99	0,95%
Da Euro 100.000,00 ed oltre	0,90%

La misura di rivalutazione, che coincide con il beneficio finanziario, determina la progressiva maggiorazione della prestazione assicurata per rivalutazione.

L’importo relativo alle rivalutazioni attribuite ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto si consolidano anno per anno al capitale in vigore all’anniversario precedente fino alla scadenza del Contratto e restano acquisiti in via definitiva a favore del Contraente.

Il presente Contratto è collegato alla Gestione Interna Separata “Forme Individuali AVIVA-GRUPPO BPU BANCA”. Maggiori dettagli relativi alla Gestione Interna Separata sono riportati nella Sezione C che segue.

Per una migliore informazione relativa agli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni, si rinvia alla Sezione F contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

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

## **6. OPZIONI DI CONTRATTO**

### **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 tre mesi prima della data di scadenza del Contratto (o in caso di differimento entro trenta 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 almeno 60 giorni prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda sintetica, la Nota informativa e le Condizioni di assicurazione relative alla rendita di opzione per la quale l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse contenenti i coefficienti per la determinazione della rendita di opzione e 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.

Entro tre mesi prima della data di scadenza del Contratto il Contraente ha la facoltà di chiedere alla Società – sempre che l'Assicurato sia in vita - che la scadenza venga differita automaticamente di anno in anno, con un massimo pari agli anni della durata originaria del Contratto, con conseguente differimento della riscossione del capitale assicurato.

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

In qualsiasi momento 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 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**

BPU SIM SPECIALCAP GOLD 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 matema-

---

tiche di tali contratti, una Gestione Interna Separata, separata dalle altre attività della Società e rispondente alle caratteristiche di seguito indicate:

- a) denominazione della Gestione Interna Separata: “Forme Individuali AVIVA-GRUPPO BPU BANCA”;
- b) valuta di denominazione: Euro;
- c) finalità della Gestione: la Gestione Interna Separata si pone come obiettivo l’ottenimento di un rendimento assicurativo lordo coerente con i tassi obbligazionari dei titoli di stato con durata 3-5 anni e comunque superiore al rendimento minimo garantito (che a seconda delle varie tipologie contrattuali e dell’epoca in cui sono state collocate varia da un minimo dell’1,50% ad un massimo del 2,75%);
- d) periodo di osservazione per la determinazione del rendimento: dodici mesi precedenti l’inizio del terzo mese anteriore a quello dell’anniversario della data di decorrenza del Contratto;
- e) composizione della Gestione: la Gestione Interna Separata prevede un investimento prevalente in titoli di stato o obbligazioni quotate di primari emittenti istituzionali con rating non inferiore ad A-. E’ possibile un investimento in azioni e/o strumenti finanziari equivalenti (OICR o quote di SICAV) fino ad un limite del 15% del totale attivi della Gestione Interna Separata;
- f) conflitto di interessi: la Gestione non effettua investimenti in azioni o titoli emessi da Società del Gruppo AVIVA Plc, o da Società appartenenti al Gruppo BPU Banca;
- g) stile di gestione adatto: la gestione ha come obiettivo l’ottenimento di un rendimento lordo della Gestione Interna Separata coerente con l’andamento dei tassi obbligazionari area EURO, in un’ottica di medio periodo nel rispetto dell’equilibrio tecnico tra remunerazione minima garantita ai Contraenti e redditività degli attivi, tenuto conto delle mutevoli dinamiche dei mercati finanziari.
- h) la Società, qualora ne ravvisasse l’opportunità in un’ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali, soprattutto per perseguire l’interesse del Contraente, potrà procedere alla fusione della Gestione “Forme Individuali AVIVA GRUPPO BPU-BANCA” con altra Gestione Interna Separata avente analoghe caratteristiche ed omogenee politiche di investimento. In tal caso, la Società provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per il Contraente, tutte le attività finanziarie relative alla Gestione “Forme Individuali AVIVA GRUPPO BPU-BANCA” presso la Gestione derivante dalla fusione, dandone preventiva comunicazione al Contraente. In particolare, saranno comunicati al Contraente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione, la data di effetto della fusione, le caratteristiche ed i criteri di investimento delle Gestioni speciali interessate all’operazione e le modalità di adesione o meno all’operazione di fusione. Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per il Contraente, al quale sarà comunque concessa la facoltà di trasferimento senza alcuna penalità.

La gestione degli attivi è stata delegata a Pioneer Investment Management SGRp.a. con sede in Galleria San Carlo 6, 20122 Milano.

La Gestione “Forme Individuali AVIVA GRUPPO BPU-BANCA” è annualmente sottoposta a certificazione da parte della Società di revisione Reconta Ernst & Young S.p.A. - con sede in Via della Chiusa, 2 20123 MILANO -, iscritta all’Albo di cui all’articolo 161 del D. Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58 e successive modificazioni, che attesta la correttezza della gestione e dei risultati conseguiti.

Maggiori dettagli relativi alla Gestione Interna Separata sono riportati al punto 3.2 “Regolamento della Gestione Interna Separata “FORME INDIVIDUALI AVIVA-GRUPPO BPU BANCA” 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*

La Società trattiene, a titolo di caricamento, un importo ottenuto applicando al premio unico versato una percentuale fissa pari al 3,25%.

Nel Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata e consegnato al Contraente viene indicato il costo puntuale applicato all'importo del premio versato dal Contraente.

##### 8.1.2 *COSTI PER RISCATTO*

Il valore di riscatto si ottiene applicando al capitale assicurato alla data della richiesta del riscatto le penalità di riscatto, determinate in funzione dell'epoca in cui viene effettuata la richiesta di riscatto ed indicate nella seguente Tabella:

<b>ANNO DELLA RICHIESTA DI RISCATTO</b>	<b>PENALITÀ DI RISCATTO</b>
I anno	Non ammesso
II anno	2,25%
III anno	1,75%
IV anno	1,25%
V anno	0,75%
VI anno	0,25%
Dal VII anno	Nessuna penalità

Il valore di riscatto parziale viene determinato applicando le stesse penalità previste per il riscatto totale.

#### 8.2 COSTI APPLICATI MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE

La Società preleva dal rendimento finanziario della Gestione Interna Separata la seguente percentuale che varia in base all'importo del premio unico versato:

<b>IMPORTO DEL PREMIO UNICO</b>	<b>COMMISSIONE DI GESTIONE %</b>
Da Euro 25.000,00 a Euro 99.999,99	0,95%
Da Euro 100.000,00 ed oltre	0,90%

La Società 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: 0,08% nel 2003 - 0,02% nel 2004.

Tale impatto è destinato a decrescere ulteriormente dal momento che i volumi della Gestione Interna Separata sono fortemente crescenti.

## 9. REGIME FISCALE

### 9.1 REGIME FISCALE DEI PREMI

I premi delle assicurazioni avente contenuto finanziario:

- non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni;
- non sono deducibili.

### 9.2 DETRAIBILITÀ FISCALE DEI PREMI

Sui premi versati per le assicurazioni sulla vita di “PURO RISCHIO”, intendendosi per tali le assicurazioni aventi ad oggetto esclusivo i rischi di morte, di invalidità permanente (in misura non inferiore al 5%) o di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana, sulla componente del premio relativo alla sola copertura caso morte(\*) relativamente ai Contratti che lo prevedono, fino ad un massimo di Euro 1.291,14, viene riconosciuta annualmente al Contraente una detrazione d'imposta ai fini IRPEF nella misura del 19% dei premi stessi.

Qualora soltanto una componente del premio versato per l'assicurazione risulti destinata alla copertura dei rischi sopra indicati, il diritto alla detrazione d'imposta spetta esclusivamente con riferimento a tale componente, che viene appositamente indicata dalla Società.

Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato - se persona diversa dal Contraente - risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo.

Ai fini della detrazione d'imposta devono essere considerati, oltre ai premi versati per le assicurazioni sopra indicate, anche eventuali premi versati dal Contraente a fronte di assicurazioni sulla vita o assicurazioni infortuni stipulate anteriormente al 1° gennaio 2001 (che conservano il diritto alla detrazione d'imposta), fermo restando il sopraindicato limite massimo di Euro 1.291,14.

Sui premi versati per le assicurazioni sulla vita “AVENTI PREVALENTE CONTENUTO FINANZIARIO”, intendendosi per tali le assicurazioni che prevedono l'investimento dei premi finalizzato alla tutela del risparmio, non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale.

**(\*) per questo Contratto il premio relativo alla sola copertura caso morte si ottiene moltiplicando il capitale iniziale assicurato acquisito con il versamento di un premio unico per i tassi indicati nella Tabella riportata al punto 3.3 delle Condizioni di Assicurazione in funzione dell'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del Contratto.**

### 9.3 TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

Come da disposizioni alla data di redazione della presente Nota Informativa, le somme liquidate in caso di decesso, di invalidità permanente, ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale, sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di capitale sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di rendita ai sensi dell'Art. 6 comma 2 del D. P. R. 917 del 22/12/1986.

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

- a) se corrisposto in forma di capitale, in base al D. Lgs. n. 47 del 18/2/2000, è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui all'Art. 26-ter, comma 1 del D.P.R. 600/1973 nella misura prevista dall'Art. 7 del D. L. nr. 461 del 21/11/1997 (attualmente 12,50%). L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale da corrispondere e l'ammontare dei premi pagati, applicando a tale importo un equalizzatore, vale a dire un elemento di rettifica, finalizzato a rendere la tassazione equivalente a quella che sarebbe derivata se tale reddito avesse subito la tassazione annuale per maturazione, calcolato tenendo conto del tempo intercorso, delle eventuali variazioni dell'aliquota dell'imposta sostitutiva, dei tassi di rendimento dei titoli di Stato, non-

---

ché della data di pagamento della stessa. In base alla normativa vigente gli elementi di rettifica saranno stabiliti da apposito decreto del Ministro delle Finanze;

- b) se corrisposto in forma di rendita, all'atto della conversione è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al punto a). Successivamente, durante il periodo di erogazione della rendita, i rendimenti sono assoggettati annualmente ad una imposta del 12,50% ai sensi del D. Lgs. n. 47 del 18/02/2000.

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

#### **9.4 NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ**

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

#### **9.5 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO**

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

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

## **E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

### **10. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO**

#### **10.1 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

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

#### **10.2 DECORRENZA DEL CONTRATTO**

Le prestazioni del Contratto decorrono dalle ore 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.

#### **10.3 SFERA DI APPLICAZIONE**

Il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla data di decorrenza del Contratto, abbia un'età compresa tra 0 ed 80 anni.

### **11. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO**

Il Contratto si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

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

## 12. RISCATTO

Prima della scadenza del Contratto, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente può riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di riscatto. In caso di riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto; mentre in caso di liquidazione del valore di riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per la quota residua di capitale.

Per esercitare la sua scelta il Contraente deve compilare ed inviare il Modulo di Richiesta di Liquidazione per il tramite del Soggetto Incaricato o inviare una comunicazione scritta alla Società a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto.

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

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

### RISCATTO TOTALE

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

- capitale assicurato, rivalutato all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data di richiesta del riscatto, ulteriormente rivalutato nella misura e con le modalità previste dal punto 3.1 Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla medesima data. La misura annua di rivalutazione da utilizzare in questo caso è quella applicabile per la rivalutazione annua dei Contratti con anniversario nel mese in cui cade la data di richiesta del riscatto;
- al netto delle penalità di riscatto indicate al precedente punto 8.1.2 "COSTI PER RISCATTO".

### RISCATTO PARZIALE

Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri previsti per il riscatto totale, ma la penalità indicata al punto 8.1.2 "COSTI PER RISCATTO" verrà applicata alla parte di capitale che si intende riscattare. Il riscatto parziale viene concesso a condizione che il capitale residuo che rimane investito nella Gestione Interna Separata "Forme Individuali AVIVA-GRUPPO BPU BANCA" non risulti inferiore a 12.500,00 Euro.

**Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente a AVIVA Vita S.p.A. – V.le Abruzzi 94 – 20131 Milano – numero verde 800-508974 – fax 02/27.75.490. – e-mail: liquidazioni\_vita@avivaitalia.it**

**È necessario tener presente che la richiesta di riscatto effettuata nel corso dei primi anni di durata contrattuale comporta una diminuzione dei risultati economici che si otterrebbero e ciò è particolarmente evidente nei primi anni di validità del Contratto.**

**Per una più corretta valutazione della penalizzazione si confronti a titolo di esempio per ciascun anno il premio unico versato con il corrispondente valore di riscatto nel Progetto Esemplificativo riportato nella Sezione F.**

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

## 13. DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dalla data di conclusione 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 dall'origine. Il Contraente per esercitare il diritto di recesso deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato e/o inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato – alla Società al seguente indirizzo:

AVIVA 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. 15 "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 un anno 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. 108 del D. Leg. 174/1995 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 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,

---

corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

#### **18. ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE**

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

Il rendiconto annuale della Gestione Interna Separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della Gestione stessa sono disponibili anche sul sito del Gruppo AVIVA [www.avivaitalia.it](http://www.avivaitalia.it).

#### **19. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO**

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

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

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

- a) premio unico versato alla conclusione del Contratto e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) relativamente alla Gestione Interna Separata "Forme Individuali AVIVA-Gruppo BPU BANCA":
  - tasso annuo di rendimento finanziario realizzato;
  - commissione di gestione trattenuta dalla Società;
  - tasso annuo di rendimento retrocesso (beneficio finanziario);
  - tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

#### **20. COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE ALLA SOCIETÀ**

Le comunicazioni del Contraente possono essere fatte pervenire oltre che direttamente alla Società, mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata ad AVIVA VITA S.p.A. – V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano (Italia), anche al Soggetto Incaricato presso cui è appoggiato il Contratto.

## **F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI**

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

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

- il tasso di **rendimento minimo garantito** contrattualmente;
- **una ipotesi** di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4% al quale si sottrae una commissione di gestione trattenuta dalla Società che varia in base all'importo del premio unico versato:

IMPORTO DEL PREMIO UNICO	COMMISSIONE DI GESTIONE %
Da Euro 25.000,00 a Euro 99.999,99	0,95%
Da Euro 100.000,00 ed oltre	0,90%

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

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

## SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Premio unico: Euro 50.000,00
- Capitale iniziale assicurato: Euro 48.375,00
- Età dell'Assicurato: qualunque
- Caricamento %: 3,25%
- Tasso di rendimento minimo garantito: 2,00%
- Durata: 10 anni

ANNI TRASCORSI	PREMIO UNICO	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO
1	50.000,00	49.432,50	48.232,29
2		50.329,35	49.448,59
3		51.335,94	50.694,24
4		52.362,66	51.969,94
5		53.409,91	53.276,39
6		54.478,11	54.478,11
7		55.567,67	55.567,67
8		56.679,02	56.679,02
9		57.812,60	57.812,60
10		58.968,85	58.968,85

***L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dalla terza ricorrenza.***

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Premio unico: Euro 50.000,00
- Capitale iniziale assicurato: Euro 48.375,00
- Età dell'Assicurato: qualunque
- Caricamento %: 3,25%
- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Commissione di gestione: 0,95%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,05%
- Durata: 10 anni

ANNI TRASCORSI	PREMIO UNICO	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO
1	50.000,00	49.850,44	48.728,81
2		51.370,88	50.471,89
3		52.937,69	52.275,97
4		54.552,29	54.143,15
5		56.216,13	56.075,59
6		57.930,72	57.930,72
7		59.697,61	59.697,61
8		61.518,39	61.518,39
9		63.394,70	63.394,70
10		65.328,24	65.328,24

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

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

***Il rappresentante legale  
CESARE BRUGOLA***



### **3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

#### **BPU SIM SPECIALCAP GOLD**

---

#### **ART. 1 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ**

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

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

#### **ART. 2 CONFLITTO DI INTERESSI**

AVIVA Vita S.p.A., Società che commercializza il presente Contratto, è partecipata da BPU Banca S.c.p.a.. Il prodotto viene distribuito da BPU SIM S.p.A. facente parte del Gruppo Banche Popolari Unite (BPU Banca S.c.p.a.).

#### **ART. 3 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO**

Con il presente Contratto AVIVA VITA S.p.A., di seguito definita Società, garantisce, a fronte del pagamento di un premio unico, ai Beneficiari designati:

- alla scadenza contrattuale sempre che l'Assicurato sia in vita, la corresponsione di un capitale assicurato rivalutato come indicato nel punto 3.1 Clausola di Rivalutazione;
- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la corresponsione di un capitale assicurato rivalutato all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data del decesso, ulteriormente rivalutato nella misura e con le modalità previste dal punto 3.1 Clausola di Rivalutazione per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla data del decesso dell'Assicurato. La misura annua di rivalutazione da utilizzare in questo caso è quella applicabile per la rivalutazione annua dei Contratti con anniversario nel mese in cui cade la data del decesso.

#### **ART. 4 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

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

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

#### **ART. 5 CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO**

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

Le prestazioni di cui l'Art. 3 "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 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE**

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 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 dall'origine.

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

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

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

#### **ART. 7 DURATA DEL CONTRATTO E LIMITI DI ETÀ**

Il presente Contratto deve essere stipulato per una durata fissa di 10 anni e si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

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

Il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla data di decorrenza del Contratto, abbia un'età compresa tra 0 e 80 anni.

#### **ART. 8 PREMIO UNICO**

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

Il premio unico non può essere inferiore a Euro 25.000,00.

Il premio deve essere versato dal Contraente alla Società in via anticipata, per il tramite del Soggetto Incaricato, sempre all'atto della conclusione del Contratto.

Il pagamento del premio unico deve essere effettuato mediante bonifico bancario intestato ad Aviva Vita S.p.A. sul c/c 98656 – Banca Popolare di Bergamo – CAB 01601 – ABI 05428 - CIN X.

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

#### **ART. 9 SPESE**

Il caricamento percentuale da applicare al premio unico versato è pari al 3,25%.

#### **ART. 10 DEFINIZIONE DI CAPITALE ASSICURATO**

Il capitale assicurato iniziale è pari all'importo del premio unico versato al netto delle spese indicate all'Art. 9 "SPESE" che precede.

Il capitale assicurato si rivaluta annualmente nella misura e secondo le modalità contenute nel punto 3.1 Clausola di Rivalutazione fino alla scadenza contrattuale, sempre che l'Assicurato sia in vita.

## **ART. 11 RISCATTO**

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

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

Per esercitare la sua scelta il Contraente deve compilare e inviare il Modulo di Richiesta di Liquidazione per il tramite del Soggetto Incaricato o inviare una comunicazione scritta alla Società a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto, come previsto all'Art. 15 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" che segue. La Società corrisponde al Contraente il valore di riscatto - totale o parziale - al netto delle imposte previste per Legge.

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

### RISCATTO TOTALE

Il valore di riscatto totale è pari al:

- capitale assicurato, rivalutato all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data di richiesta del riscatto, ulteriormente rivalutato nella misura e con le modalità previste dal punto 3.1 Clausola di Rivalutazione per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla medesima data. La misura annua di rivalutazione da utilizzare in questo caso è quella applicabile per la rivalutazione annua dei Contratti con anniversario nel mese in cui cade la data di richiesta del riscatto;
- al netto delle penalità di riscatto indicate nella tabella che segue:

<b>ANNO</b>	<b>PENALITÀ DI RISCATTO</b>
II	2,25%
III	1,75%
IV	1,25%
V	0,75%
VI	0,25%
DAL VII	nessuna penalità

### RISCATTO PARZIALE

Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri previsti per il riscatto totale, ma la penalità sopra indicata verrà applicata alla parte di capitale che si intende riscattare.

Il riscatto parziale viene concesso a condizione che il capitale residuo che rimane investito nella Gestione Interna Separata "Forme Individuali AVIVA-GRUPPO BPU BANCA" non risulti inferiore a 12.500,00 Euro.

## **ART. 12 PRESTITI**

La presente forma assicurativa non prevede la concessione di prestiti.

## **ART. 13 OPZIONI CONTRATTUALI - FACOLTÀ DI 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.

Entro tre mesi prima della data di scadenza del Contratto il Contraente ha la facoltà di chiedere alla Società – sempre che l'Assicurato sia in vita - che la scadenza venga differita automaticamente di anno in anno, con un massimo pari agli anni della durata originaria del Contratto, con conseguente differimento della riscossione del capitale assicurato.

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

In qualsiasi momento 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 al momento della richiesta del differimento.

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

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

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 tre mesi prima della data di scadenza del Contratto (o in caso di differimento entro trenta 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 almeno 60 giorni prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alla rendita di opzione per la quale l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse contenenti i coefficienti per la determinazione della rendita di opzione e le modalità per la sua rivalutazione annuale.

#### **ART. 15 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

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

---

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

- consegnate al Soggetto Incaricato, previa compilazione del Modulo di richiesta di liquidazione - indirizzate comunque a Aviva Vita S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano -;
- inviate a Aviva 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 più alcun rapporto diretto con il Soggetto Incaricato.

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

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data in cui il Contraente 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 LIQUIDAZIONE A SCADENZA DEL CONTRATTO

- l'Assicurato, al momento della presentazione della richiesta di liquidazione da parte del Beneficiario 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 – lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, sarà necessario che il Beneficiario a scadenza invii, unitamente alla richiesta, anche il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato;
- decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il tutore degli eventuali minori o privi di capacità di agire, a riscuotere la somma dovuta, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata;
- per ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori - qualora essi siano minorenni o privi di capacità di agire - sarà sufficiente compilare il Modulo di richiesta di liquidazione, fornito dal Soggetto Incaricato, e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori, dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:
  - \* copia di un valido documento di identità;
  - \* copia del codice fiscale;
  - \* dichiarazione sottoscritta dai Beneficiari con indicato il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice CAB, ABI e CIN;
- il Contraente ha la possibilità di richiedere mediante una comunicazione scritta – entro tre mesi prima della scadenza contrattuale - l'eventuale scelta di opzione di conversione del capitale a scadenza in rendita o di differire la scadenza del Contratto;
- nel caso di scelta di conversione del capitale lordo 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.

#### IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

- certificato di morte dell'Assicurato rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;

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

#### IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO

- il Contraente dovrà compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui la richiesta di riscatto venga inviata a mezzo posta, il Contraente dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:
  - \* copia di un valido documento di identità;
  - \* copia del codice fiscale;
  - \* dichiarazione sottoscritta dal Contraente con indicato il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice CAB, ABI e CIN;
- 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 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.

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

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

---

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

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

#### **ART. 16 BENEFICIARI**

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

La designazione dei Beneficiari, 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, alla scadenza del contratto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di voler profittare del beneficio.

#### **ART. 17 DUPLICATO DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO**

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

#### **ART. 18 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, richiedono l'assenso scritto del vincolatario.

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

#### **ART. 19 IMPOSTE**

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

#### **ART. 20 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. 21 FORO COMPETENTE**

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

### 3.1 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

---

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla Vita alle quali la Società riconosce una rivalutazione del capitale assicurato nella misura e secondo le modalità di seguito indicate.

A tal fine la Società gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Interna Separata “Forme Individuali AVIVA-GRUPPO BPU Banca”, attività di importo non inferiore alle relative Riserve Matematiche.

#### A) MISURA ANNUA DELLA RIVALUTAZIONE

AVIVA Vita S.p.A. determina, entro la fine del mese che precede quello in cui cade l'anniversario della data di decorrenza del Contratto, il beneficio finanziario da attribuire ai Contratti, ottenuto sottraendo la commissione di gestione trattenuta dalla Società che varia in base all'importo del premio unico versato:

<b>IMPORTO DEL PREMIO UNICO</b>	<b>COMMISSIONE DI GESTIONE %</b>
Da Euro 25.000,00 a Euro 99.999,99	0,95%
Da Euro 100.000,00 ed oltre	0,90%

A tal fine il rendimento della Gestione Interna Separata “Forme Individuali AVIVA-GRUPPO BPU Banca”, quale definito al punto 3) del Regolamento, è quello realizzato nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade la data in cui matura la rivalutazione.

La misura annua di rivalutazione coincide con il beneficio finanziario come sopra definito. Viene comunque garantita la misura annua minima di rivalutazione pari al 2,00%.

#### B) RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

Ad ogni anniversario della data di decorrenza il capitale assicurato viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Società, della Riserva Matematica accantonata a tale data.

Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata, a norma del punto A). Il capitale assicurato viene aumentato nella stessa misura e quindi il Contratto si considera come sottoscritto sin dall'origine per il nuovo capitale assicurato.

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

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto l'aumento del capitale assicurato viene comunicato al Contraente.

## **3.2 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA**

### **“FORME INDIVIDUALI AVIVA - GRUPPO BPU BANCA”**

---

**1)** Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di AVIVA Vita S.p.A. che viene contraddistinta con il nome “Forme Individuali AVIVA-GRUPPO BPU Banca” ed indicata nel seguito con la sigla AVIVA-GRUPPO BPU Banca.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all’importo delle Riserve Matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una Clausola di Rivalutazione legata al rendimento della Gestione Interna Separata “Forme Individuali AVIVA-GRUPPO BPU Banca”.

AVIVA-GRUPPO BPU Banca è conforme alle norme stabilite dall’Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare N. 71 del 26/3/87 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

**2)** La Gestione Interna Separata Forme Individuali AVIVA-GRUPPO BPU Banca è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all’albo di cui al Decreto Legislativo del 24/02/1998 nr. 58 art. 161, la quale attesta la rispondenza dei rendimenti dichiarati dalla Gestione Interna Separata AVIVA-GRUPPO BPU Banca al presente Regolamento.

In particolare sono verificati la corretta valutazione delle attività attribuite ad AVIVA-GRUPPO BPU Banca, il rendimento annuo di AVIVA-GRUPPO BPU Banca, quale descritto al punto 3) che segue e la adeguatezza dell’ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulle base delle Riserve Matematiche.

**3)** Il rendimento annuo di AVIVA-GRUPPO BPU Banca per l’esercizio relativo alla verifica contabile si ottiene rapportando il risultato finanziario di AVIVA-GRUPPO BPU Banca di competenza di quell’esercizio, al valore medio delle attività iscritte nella Gestione Interna Separata di AVIVA-GRUPPO BPU Banca nello stesso periodo. Per risultato finanziario di AVIVA-GRUPPO BPU Banca si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell’esercizio – compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza di AVIVA-GRUPPO BPU Banca - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti, inclusi eventuali costi relativi ad attività di copertura del rischio di cambio e di tasso d’interesse degli investimenti iscritti nella gestione separata, ed i costi di certificazione di cui al precedente paragrafo 2).

Ai sensi della citata circolare n. 71/1987 sono escluse le minusvalenze/plusvalenze da valutazioni derivanti dal confronto dei valori di carico con i valori di mercato degli attivi iscritti nella gestione separata, in quanto non realizzata. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività in AVIVA-GRUPPO BPU Banca e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all’atto di iscrizione in AVIVA-GRUPPO BPU Banca per i beni già di proprietà della Società.

Per valore medio di AVIVA-GRUPPO BPU Banca si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività di AVIVA-GRUPPO BPU Banca. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione in AVIVA-GRUPPO BPU Banca. Ai fini della determinazione del rendimento annuo di AVIVA-GRUPPO BPU Banca, l’esercizio relativo alla verifica contabile decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre dell’anno medesimo.

All’inizio di ogni mese viene determinato il rendimento annuo della Gestione Interna Separata “Forme Individuali AVIVA-GRUPPO BPU Banca” realizzato nel periodo di osservazione costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti. Il rendimento annuo realizzato nel periodo di osservazione coincidente con l’esercizio relativo alla verifica contabile si determina come sopra indicato; il rendimento annuo realizzato in ciascun altro periodo di osservazione, si determina

---

con le medesime modalità, rapportando il risultato finanziario della Gestione Interna Separata “Forme Individuali AVIVA-GRUPPO BPU Banca” di competenza del periodo di osservazione considerato al valore medio degli investimenti della Gestione Interna Separata nello stesso periodo.

- 4) La Società si riserva di apportare al punto 3) di cui sopra, quelle modifiche che si ritenessero necessarie a seguito di cambiamenti dell’attuale legislazione fiscale.

### 3.3 TASSI PREMIO PER LA GARANZIA CASO MORTE (PER 1 EURO DI CAPITALE)

ETA' DELL'ASSICURATO	DURATA 10 ANNI	ETA' DELL'ASSICURATO	DURATA 10 ANNI
1	0,00242128	41	0,03010559
2	0,00213977	42	0,03310105
3	0,00201932	43	0,03640876
4	0,00201983	44	0,04020111
5	0,00218188	45	0,04445360
6	0,00252584	46	0,04932032
7	0,00306194	47	0,05470950
8	0,00373975	48	0,06061511
9	0,00452900	49	0,06717624
<b>10</b>	0,00537923	<b>50</b>	0,07451406
11	0,00627016	51	0,08271952
12	0,00722204	52	0,09183762
13	0,00818470	53	0,10182810
14	0,00910765	54	0,11261929
15	0,00994118	55	0,12431578
16	0,01063539	56	0,13690264
17	0,01120076	57	0,15041203
18	0,01167734	58	0,16465353
19	0,01212552	59	0,17967315
<b>20</b>	0,01258552	<b>60</b>	0,19542313
21	0,01304689	61	0,21240772
22	0,01349975	62	0,23009717
23	0,01388294	63	0,24878790
24	0,01422619	64	0,26840255
25	0,01451958	65	0,28921946
26	0,01477318	66	0,31145085
27	0,01495659	67	0,33541088
28	0,01512072	68	0,36070341
29	0,01528640	69	0,38760492
<b>30</b>	0,01542279	<b>70</b>	0,41646213
31	0,01562194	71	0,44704071
32	0,01591531	72	0,48026142
33	0,01640582	73	0,51532651
34	0,01711474	74	0,55193180
35	0,01806410	75	0,58947163
36	0,01923437	76	0,62755982
37	0,02074097	77	0,66537244
38	0,02262802	78	0,70224480
39	0,02482540	79	0,73749258
<b>40</b>	0,02734469	<b>80</b>	0,77061632

## 4. GLOSSARIO

### BPU SIM SPECIAL CAP GOLD

---

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

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

**Capitale Assicurato:** capitale in vigore, eventualmente rivalutato come indicato nelle Condizioni di Assicurazione, che viene liquidato al Beneficiario designato dal Contraente alla scadenza del Contratto o al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato;

**Capitale in caso di decesso:** in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale pagamento del capitale assicurato al Beneficiario;

**Caricamento:** parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società;

**Commissione di gestione:** rendimento finanziario fisso che la Società può trattenere dal rendimento finanziario della Gestione Interna Separata;

**Conclusione del Contratto:** il Contratto si considera concluso quando viene sottoscritta la Proposta-Certificato da parte del Contraente – unitamente all'Assicurato se persona diversa - e viene versato il premio unico;

**Contraente:** persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con il Beneficiario, che stipula il Contratto di Assicurazione e si impegna al versamento del premio unico alla Società;

**Contratto:** Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento di un premio unico, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato;

**Costi:** oneri a carico del Contraente gravanti sul Contratto;

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

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

**Differimento del capitale a scadenza:** facoltà offerta al Contraente di differire la liquidazione del capitale a scadenza per un certo numero di anni;

**Durata del Contratto:** periodo durante il quale il Contratto è efficace ovvero 10 anni; fermo restando la facoltà del Contraente di richiedere il pagamento di quanto maturato fino a quel momento attraverso l'esercizio del diritto di riscatto;

---

**Gestione Interna Separata:** Fondo appositamente creato 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 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:** importo che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione alla Società al momento della conclusione del Contratto;

**Prestazione a scadenza:** pagamento al Beneficiario della prestazione assicurata alla scadenza contrattuale, risultante dalla capitalizzazione dei premi versati al netto dei costi ed al netto delle parti utilizzate per le eventuali garanzie di puro rischio;

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

**Recesso:** diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti;

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

**Riscatto:** 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;

**Riscatto parziale:** facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta;

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

**Soggetto Incaricato:** BPU SIM S.p.A., che si avvale dei suoi Promotori Finanziari tramite i quali 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 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-Certificato - per il trattamento dei loro dati, strettamente necessari per la fornitura di servizi e prodotti assicurativi dagli stessi richiesti.

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

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

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

AVIVA 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).

## **MODALITA' D'USO DEI DATI**

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

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

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

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

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

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

AVIVA 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 VITA S.p.A. - V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775.447 -  
fax 02.2775.474 - email [privacy\\_vita@avivaitalia.it](mailto:privacy_vita@avivaitalia.it)

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

Data ultimo aggiornamento: 30 ottobre 2005



**AVIVA**

---

*Vita*

Proposta-Certificato

**BPU SIM - SPECIALCAP GOLD**

MISTA A PREMIO UNICO

(TARIFFA MB9)

# AVIVA

## Vita

### PROPOSTA-CERTIFICATO BPU SIM - SPECIALCAP CAP MISTA A PREMIO UNICO (TARIFFA MB9)

**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 Vita S.p.A. direttamente con la Lettera Contrattuale di Conferma.

Codice Sog. Incaricato

Codice Agenzia

Cognome e Nome

**CONTRAENTE**

COGNOME (del Contraente o del Legale Rappresentante(*)		NOME		CODICE FISCALE				SESSO	
				<input type="text"/>				<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					ATTIVITA' ECONOMICA:				
					Sottogruppo <input type="text"/> Gruppo/Ramo <input type="text"/>				
NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UN'IMPRESA									
RAGIONE SOCIALE					PARTITA IVA				
					<input type="text"/>				
RESIDENZA (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**

COGNOME		NOME		CODICE FISCALE				SESSO	
				<input type="text"/>				<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					ATTIVITA' ECONOMICA:				
					Sottogruppo <input type="text"/> Gruppo/Ramo <input type="text"/>				

(da compilare solo se diverso dal Contraente)

**BENEFICIARI****Il Contraente designa i seguenti Beneficiari:**

In caso di vita .....

In caso di morte .....

**IL CONTRAENTE****CARATTERISTICHE CONTRATTO****All'atto di sottoscrizione della presente Proposta-Certificato, il Contraente effettua il pagamento del premio unico pari a:**EURO .....  
(importo minimo Euro 25.000,00)

DURATA CONTRATTUALE (10 anni)

SPESE (Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione):

La spesa percentuale pari al 3,25% verrà applicata sull'importo del premio unico versato.

**DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

I SOTTOSCRITTI CONTRAENTE ED ASSICURATO (SE DIVERSO DAL CONTRAENTE):

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta-Certificato anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- dichiarano di essere a conoscenza che la presente Proposta-Certificato è parte integrante del Fascicolo Informativo e delle eventuali Appendici delle Condizioni di Assicurazione;
- prendono atto, che con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato ed il pagamento del premio unico, il Contratto è concluso e che AVIVA Vita S.p.A. - la Società - si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla stessa, fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prendono atto che la prestazione assicurativa decorre a partire dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto. La Società invia al Contraente stesso la **Lettera Contrattuale di Conferma**, quale documento contrattuale che attesta il ricevimento del premio da parte della Società ed indica la data di decorrenza del contratto;
- dichiarano di aver preso conoscenza dell'Art. 2 "CONFLITTO DI INTERESSI" delle Condizioni di Assicurazione;
- prendono atto che il pagamento del premio unico viene effettuato mediante bonifico bancario effettuato dal Contraente ed intestato ad AVIVA Vita S.p.A. con accredito su c/c 98656 - Banca Popolare di Bergamo S.p.A. codice CAB 01601 codice ABI 05428 codice CIN X specificando nella causale il nome del Contraente ed il numero della Proposta-Certificato (allegare copia del bonifico effettuato dal Contraente alla Società).

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

**DIRITTO DI RECESSO**

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

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

**DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE**

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

Art. 1: Obblighi della Società; Art. 4: Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; Art. 5: Conclusione e Decorrenza del Contratto; Art. 11: Riscatto; Art. 12: Prestiti; Art. 15: Pagamenti della Società; Art. 21: Foro competente.

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

Luogo e data .....

L'ASSICURATO

(se diverso dal Contraente)

IL CONTRAENTE

**IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE:**

- dichiara di aver ricevuto il Fascicolo Informativo - redatto secondo le prescrizioni ISVAP e secondo l'Art. 109 del decreto legislativo n. 174 del 17 marzo 1995 - contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, il Glossario e la presente Proposta-Certificato che definiscono il Contratto;
- dichiara di aver ricevuto il Progetto esemplificativo personalizzato.

Luogo e data .....

IL CONTRAENTE

**TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Gli interessati (Contraente, Assicurato), preso atto dell'informativa di cui all'art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. 196/2003) - consegnata unitamente alla Nota Informativa di cui all'articolo 109 del Decreto Legislativo 17 marzo 1995 n. 174 e redatta secondo le prescrizioni ISVAP - acconsentono al trattamento dei loro dati personali per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima indicati.

Luogo e data .....

L'ASSICURATO

(se diverso dal Contraente)

IL CONTRAENTE

**Spazio riservato al Soggetto Incaricato**

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

Cognome e Nome

Codice Sog. Incar. Codice Ag.

Luogo

Data

Firma del Soggetto Incaricato

Codice Mkt

**DICHIARAZIONI RELATIVE AL QUESTIONARIO DELL'ADEGUATEZZA:**

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

**CASO 1**

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

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

Luogo e data .....

IL CONTRAENTE

**CASO 2**

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

Il sottoscritto Intermediario (Nome - Cognome - Codice) .....  
dichiara di avere informato il Contraente dei principali motivi sotto riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative.

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

**MOTIVAZIONI**

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Luogo e data .....

IL SOGGETTO INCARICATO

IL CONTRAENTE

**CASO 3**

Il Cliente decide di non voler rispondere alle domande del questionario

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

Luogo e data .....

IL CONTRAENTE





**AVIVA Vita S.p.A.**  
**Viale Abruzzi, 94 – 20131 Milano – Tel. 02.2775.1 – Fax 02.2775.204**

Capitale Sociale Euro 15.000.000,00 (i.v.) - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 9/9/1988 (Gazzetta Ufficiale N. 223 del 22/9/1988)  
R.E.A. di Milano N. 1676319 - Codice Fiscale e Registro delle Imprese di Milano N. 08701770151 - Partita IVA 05930150015 - La Società ha sede legale e sede sociale in Italia - Viale Abruzzi, 94 - 20131 Milano

COMPAGNIA DEL GRUPPO  **AVIVA**





**AVIVA Vita S.p.A.**

Viale Abruzzi, 94 – 20131 Milano – Tel. 02.2775.1 – Fax 02.2775.204

Capitale Sociale Euro 15.000.000,00 (i.v.) - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 9/9/1988 (Gazzetta Ufficiale N. 223 del 22/9/1988)  
R.E.A. di Milano N. 1676319 - Codice Fiscale e Registro delle Imprese di Milano N. 08701770151 - Partita IVA 05930150015 - La Società ha sede legale e sede sociale in Italia - Viale Abruzzi, 94 - 20131 Milano