

# **BPU SIM BRIC 40 OPPORTUNITY MARKETS**

Index linked a premio unico

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE:

- Scheda Sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione;
- 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.	6
<b>3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE</b>	pag.	29
<b>4. GLOSSARIO</b>	pag.	40
<b>5. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA</b>	pag.	43
<b>6. MODULO DI PROPOSTA-CERTIFICATO</b>	pag.	45

---



# 1. SCHEDA SINTETICA

## BPU SIM BRIC 40 OPPORTUNITY MARKETS

---

### 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 (in seguito Gruppo AVIVA).

1.b) DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO

BPU SIM BRIC 40 OPPORTUNITY MARKETS (Tariffa IB31)

1.c) TIPOLOGIA DEL CONTRATTO

Il Contratto appartiene alla tipologia di assicurazioni sulla vita di tipo "Index Linked".

Le prestazioni previste dal Contratto sono direttamente collegate al valore di riferimento di un'Obbligazione Strutturata collegata all'andamento dell'Indice azionario S&P BRIC 40.

**Pertanto il Contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento dei parametri cui sono collegate le prestazioni assicurative.**

1.d) DURATA

La durata del Contratto è pari a 6 anni.

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

1.e) PAGAMENTO DEI PREMI

Il Contratto è a premio unico.

L'importo minimo del premio unico è pari a Euro 4.000,00.

---

### 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

---

Il Contratto, appartenendo alla categoria delle index linked, permette al Contraente di poter investire nei mercati azionari internazionali collegati all'Indice S&P BRIC 40, con un orizzonte temporale medio e la prospettiva di un rendimento minimo alla scadenza del Contratto.

L'Indice S&P BRIC 40 misura la performance dei 40 titoli azionari a più elevata capitalizzazione di quattro paesi emergenti: Brasile, Russia, India e Cina.

Il premio unico è investito in un Obbligazione Strutturata collegata alle prestazioni di questo Indice azionario.

Alla scadenza viene riconosciuto un capitale pari al maggiore tra il 107% del premio versato (riproporzionato considerando eventuali riscatti parziali) e il 100% del numero delle obbligazioni possedute a scadenza per il valore nominale maggiorato del 50% della media delle performance trimestrali dell'Indice.

Il valore di rimborso minimo a scadenza è prestato dal Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata e non dalla Società.

Una parte del premio unico versato viene utilizzata dalla Società per far fronte ai costi del Contratto di ingresso e ricorrenti, pertanto tale parte di premio, non concorre alla formazione della prestazione assicurata.

Per far fronte ai rischi demografici previsti dal Contratto (rischio di mortalità) viene utilizzata una parte del caricamento ricorrente.

---

La Società trattiene il caricamento ricorrente dal valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata con periodicità giornaliera.

---

### 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE

---

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazioni 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.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate dall'Art. 3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" e dall'Art. 16 "OPZIONI CONTRATTUALI" delle Condizioni di Assicurazione.

---

### 4. RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE

---

**La Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il pagamento delle prestazioni dipende dalle oscillazioni del parametro di riferimento e/o dalla solvibilità di Dexia Crediop S.p.A., Soggetto Emittente/Garante degli strumenti finanziari sottostanti il Contratto assicurativo.**

Il rating attribuito a Dexia Crediop S.p.A., Soggetto Emittente/Garante dello strumento finanziario cui è collegata la prestazione, alla data di redazione della presente documentazione è Standard & Poor's AA- e Moody's Aa2. Nel corso della durata contrattuale il predetto Rating è pubblicato sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE" e sul sito Internet della Società.

#### RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE

- a) ottenere un valore di riscatto inferiore al premio versato;
- b) ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore al premio versato.

Con la sottoscrizione del Contratto, il Contraente acquista una struttura finanziaria complessa, che comporta l'assunzione di posizioni su strumenti derivati.

**L'assunzione di posizioni nelle predette componenti derivate non comporterà a scadenza alcuna perdita sui premi versati. A tal fine non rileva il rischio di controparte relativo alla qualità di Dexia Crediop S.p.A., Soggetto Emittente/Garante dello strumento finanziario sottostante il Contratto.**

---

## 5. COSTI E SCOMPOSIZIONE DEL PREMIO

---

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.**

L'entità dei costi gravanti sui premi e di quelli prelevati dalla Società sulle specifiche attività acquistate per replicare le prestazioni previste dal Contratto riduce l'ammontare delle prestazioni.

Per consentire al Contraente di poter disporre di informazioni sui costi e sulle modalità di impiego del premio, viene di seguito riprodotta una tabella nella quale è rappresentata, in termini percentuali, la scomposizione del premio nelle componenti utilizzate per acquistare lo strumento finanziario sottostante il Contratto (distinto nelle componenti obbligazionaria e derivata) e nella componente di costo. La predetta tabella è integrata con le informazioni dei costi prelevati dalla Società sulle specifiche attività acquistate per replicare le prestazioni previste dal Contratto:

SCOMPOSIZIONE DEL PREMIO	VALORE %
Componente obbligazionaria %	89,55%
Componente derivata %	6,45%
Costi %	4,00%
Premio complessivo	100,00%

Con il pagamento del premio il Contraente corrisponde alla Società un caricamento implicito risultante dal maggior prezzo pagato per l'acquisto degli strumenti finanziari sottostanti il Contratto rispetto al costo effettivo della provvista di attivi sostenuto dalla Società.

Il Contratto prevede, inoltre, un caricamento ricorrente dello 0,88% annuo. Il caricamento ricorrente viene calcolato giornalmente sul valore nominale e dedotto giornalmente dal valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata.

Il caricamento ricorrente annuale comprende anche il costo previsto per il Capitale Caso Morte Aggiuntivo che è pari allo 0,05% annuo del valore nominale dell'Obbligazione Strutturata.

---

## 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

---

Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta-Certificato o 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 BRIC 40 OPPORTUNITY MARKETS**

---

*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 cinque sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI
- C. INFORMAZIONI SUL PARAMETRO DI RIFERIMENTO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE
- D. INFORMAZIONI SU COSTI E REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### **A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE**

#### **1. INFORMAZIONI GENERALI**

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

In ogni caso la Società, pur in presenza del conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile.

### **B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI**

#### **3. RISCHI FINANZIARI**

La presente Nota Informativa descrive un'assicurazione sulla vita "Index Linked a Premio Unico con Valore di Rimborso a Scadenza" di durata prestabilita. Le assicurazioni "Index Linked" hanno la caratteristica di avere le somme dovute dalla Società direttamente collegate al valore di un'Obbligazione Strutturata acquistata dalla Società appositamente per il presente Contratto. Il valore dell'Obbligazione Strutturata denominata "BRIC 40 OPPORTUNITY MARKETS 11-2012" è indicizzato alla performance dell'Indice S&P BRIC 40. Pertanto, il Contraente assume il rischio connesso all'andamento di tale parametro, poiché le prestazioni sono collegate al parametro stesso.

In relazione all'Obbligazione Strutturata cui sono collegate le somme dovute, la stipulazione della presente assicurazione comporta per il Contraente gli elementi di rischio propri di un investimento azionario e, per alcuni aspetti, anche quelli di un investimento obbligazionario, ed in particolare:

- il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, i quali risentono sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico espresso dal Soggetto Emittente (**rischio specifico**) sia delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (**rischio generico o sistematico**);
- il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che il Soggetto Emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse e di rimborsare il capitale (**rischio di controparte**); il valore del titolo risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie del Soggetto Emittente;
- il rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato (**rischio di interesse**); queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;
- il **rischio di liquidità**: la liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore. Essa dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui il titolo è trattato;
- la stipulazione del Contratto non comporta invece alcun **rischio di cambio** per il Contraente.

#### 4. PRESTAZIONI ASSICURATE

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, durante la quale sono operanti le prestazioni assicurate; per questo Contratto la durata è pari a 6 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 14. "RISCATTO".

Una parte del premio unico versato viene utilizzata dalla Società per far fronte ai costi di ingresso e ricorrenti del Contratto e pertanto tale parte di premio non concorre alla formazione della prestazione assicurata.

Per far fronte ai rischi demografici previsti dal Contratto (rischio di mortalità) viene utilizzata una parte del caricamento ricorrente.

La Società trattiene il caricamento ricorrente dal valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata con periodicità giornaliera.

La Società a fronte del versamento di un premio unico si impegna a corrispondere una prestazione:

- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, come indicato al successivo punto 4.1 "PRESTAZIONI ASSICURATE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO";
- alla scadenza del Contratto, come indicato al successivo punto 4.2 "PRESTAZIONI ASSICURATE ALLA SCADENZA CONTRATTUALE".

Le prestazioni del Contratto in caso di decesso dell'Assicurato ed alla scadenza sono collegate al valore corrente di mercato dell'Obbligazione Strutturata.

Il prezzo di emissione dell'Obbligazione Strutturata alla data di decorrenza del 20 novembre 2006 è pari al valore nominale dell'obbligazione ed è pari al 100%.

Il prezzo di acquisto dell'Obbligazione Strutturata è inferiore al prezzo di emissione dell'obbligazione ed è pari al 96%.

##### 4.1 PRESTAZIONI ASSICURATE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di decesso dell'Assicurato – nel corso della durata contrattuale, senza limiti territoriali, senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso e **con i limiti indicati all'Art. 4 "LIMITAZIO-**

## **NI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA CASO MORTE” delle Condizioni di Assicurazione –**

è prevista l'erogazione di un Capitale Caso Morte pari alla somma dei seguenti fattori:

- a) controvalore delle obbligazioni calcolato moltiplicando il valore nominale delle obbligazioni per il valore di mercato delle stesse del quinto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte della Società per il numero di obbligazioni possedute alla stessa data;
- b) la maggiorazione per la Garanzia Morte – Capitale Caso Morte Aggiuntivo -, ottenuta applicando all'importo calcolato come descritto al punto a), le percentuali, indicate nella Tabella che segue, che variano in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

<b>ETÀ</b>	<b>CAPITALE CASO MORTE AGGIUNTIVO</b>
fino a 54 anni	3,00%
da 55 a 64 anni	2,00%
da 65 anni	0,50%

**La maggiorazione per la Garanzia Morte di cui al punto b) non potrà essere superiore all'importo di 50.000,00 Euro.**

La misura di Maggiorazione per la Garanzia Morte di cui al punto b) non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato:

- a) avvenga **entro i primi sei mesi dalla data di decorrenza del Contratto** - indicata di seguito - e non sia conseguenza diretta di un infortunio o di malattie infettive acute o di shock anafilattico;
- b) avvenga **entro i primi cinque anni dalla data di decorrenza del Contratto** e sia dovuto a sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- c) sia causato da dolo del Contraente o dei Beneficiari, partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi, fatti di guerra, incidente di volo, suicidio (**quest'ultimo se avvenuto nei primi due anni dalla data di decorrenza del Contratto**), stato di ubriachezza nonché uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili.

**Le limitazioni di cui alle lettere precedenti sono disciplinate nel dettaglio all'Art. 4 “LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA CASO MORTE” delle Condizioni di Assicurazione.**

Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi in un momento compreso tra la data di conclusione del Contratto e la data di decorrenza del Contratto, ai Beneficiari designati verrà corrisposto esclusivamente il premio unico versato.

**Il valore del Capitale Caso Morte potrebbe risultare inferiore al premio unico corrisposto sia per effetto, nel corso della durata contrattuale, dell'andamento del valore dell'Obbligazione Strutturata sia per l'applicazione dei costi a carico del Contratto indicati al punto 10. “COSTI” della Nota Informativa che segue. Il pagamento delle prestazioni è condizionato alla solvibilità di Dexia Crediop S.p.A. che la Società non garantisce. Ne consegue che in caso di insolvenza o in caso di fallimento di Dexia Crediop S.p.A. il rischio non viene assunto da AVIVA Vita S.p.A. e resta a carico del Contraente.**

### **4.2 PRESTAZIONI ASSICURATE ALLA SCADENZA CONTRATTUALE**

Il presente Contratto prevede alla scadenza contrattuale – 20 novembre 2012 –, la corresponsione, ai Beneficiari designati, di un capitale a scadenza pari al maggior valore tra:

- il valore minimo di rimborso a scadenza, pari al 107% del valore nominale delle obbligazioni moltiplicato per il 100% del numero di obbligazioni possedute a scadenza;
- il 100% del numero di obbligazioni possedute a scadenza moltiplicato per il valore nominale delle obbligazioni stesse maggiorato del 50% della media delle performance trimestrali dell'Indice.

La modalità di calcolo delle performance dell'Indice è indicata al punto 5. “MODALITÀ DI CALCOLO DELLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE” che segue.

A tale capitale liquidato a scadenza verranno applicate le imposte previste dalla Legge.

**Il valore di rimborso a scadenza viene prestato da Dexia Crediop S.p.A., in qualsiasi condizione di mercato. Il pagamento della prestazione è pertanto condizionato alla solvibilità di Dexia Crediop S.p.A. che la Società non garantisce. È possibile che la prestazione liquidabile a scadenza risulti inferiore al premio pagato in caso di insolvenza o in caso di fallimento di Dexia Crediop S.p.A., rischio che non viene assunto da Aviva Vita S.p.A. e resta a carico del Contraente.**

## 5. MODALITÀ DI CALCOLO DELLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

La performance dell'Indice è calcolata con la seguente formula:

$$\left[ \frac{Indice^1_t}{Indice^1_0} \right] - 1$$

dove:

$Indice^1_t$  = media aritmetica delle 24 rilevazioni dell'Indice sottostante l'Obbligazione Strutturata effettuate con frequenza trimestrale il giorno 20 dei mesi di Febbraio, Maggio, Agosto e Novembre di ogni anno a partire dal 20 Febbraio 2007 con ultima osservazione il 13 Novembre 2012;

$Indice^1_0$  = prezzo di riferimento dell'Indice sottostante l'Obbligazione Strutturata alla data di decorrenza (20 novembre 2006)

Qualora in una delle predeterminate date di osservazione, il valore di chiusura dell'Indice non sia determinabile, la rilevazione verrà effettuata il primo giorno di Borsa aperta successivo.

## 6. OPZIONI CONTRATTUALI

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, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del capitale a scadenza in rendita.

Entro due mesi prima della data di scadenza del Contratto, il Contraente ha la possibilità di richiedere di convertire il capitale a scadenza in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

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

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

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

La Società si impegna a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alla rendita di opzione scelta dall'avente diritto contenenti i coefficienti per la determinazione della rendita di opzione e le modalità per la sua rivalutazione annuale.

## C. INFORMAZIONI SUL PARAMETRO DI RIFERIMENTO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

### 7. PRESTAZIONI COLLEGATE AD UN INDICE

Le prestazioni che la Società si impegna ad erogare al Contraente sono collegate al valore di una Obbligazione Strutturata, che a sua volta dipende anche dalla performance di un'Indice azionario denominato S&P BRIC 40, codice Bloomberg SPPRBRIE.

---

L'Indice S&P BRIC 40 misura la performance dei 40 titoli azionari a più elevata capitalizzazione e liquidità dei quattro paesi emergenti Brasile, Russia, India e Cina (di cui è l'acronimo) selezionando i titoli fra quelli negoziati sulle piazze di Hong Kong, Londra e New York. Il valore dell'Indice S&P BRIC 40 viene calcolato ogni giorno di apertura del calendario borsistico europeo (TARGET) dalla Società Standard & Poor's e pubblicato quotidianamente su "IL SOLE 24 ORE".

I pesi all'interno dell'Indice per i vari componenti sono determinati in base alla capitalizzazione di mercato. Tutti i titoli azionari compresi nell'Indice devono essere quotati in uno dei seguenti mercati: Hong Kong Stock Exchange, London Stock Exchange, Nasdaq e NYSE. L'Indice è ribilanciato annualmente il primo trading day del mese di febbraio utilizzando i prezzi e la capitalizzazione di mercato riferite al 31 dicembre precedente; con frequenza annuale le componenti possono essere sostituite all'interno dell'Indice. Nessun titolo può avere un peso superiore al 10% mentre non esistono limiti di distribuzione geografica delle componenti.

Alla data di redazione della presente Nota Informativa i 40 titoli azionari che compongono l'Indice S&P BRIC 40 sono i seguenti:

- China Merchant Hld
- Sinopec China Petroleum & Chemical Corporation
- China Telecom Corp
- China Unicom Limited
- PetroChina Company Limited
- CNOOC Limited
- Huaneng Power International
- China Netcom Grp
- China Construction Bank H
- China Mobile (Hong Kong) Limited
- Semiconductor Mfg
- CHINA SHENHUA ENERGY CO - H
- Cosco Pacific
- Ping An Insurance
- China Life Insurance Company Limited
- BANK OF COMMUNICATIONS CO-H
- AmBev -PN (ADR)
- Bradesco-PN (ADR)
- Cemig-PN (Companhia Energetica de Minas Gerais SA)(ADR)
- UNIFIED ENERGY SYS-REG S GDR
- Embraer ON (ADR)
- OAO GAZPROM-SPON ADR REG S
- Gerdau S.A. -PN (ADR)
- HDFC Bank Ltd.
- ICICI Bank Limited
- Infosys Technologies Ltd.
- Itaubanco-PN (Bco Itau Hldg Financeira) (ADR)
- LUKOIL-SPON ADR
- MOBILE TELESYSTEMS-SP ADR
- JSC MMC NORILSK NICKEL-ADR
- Petroleo Brasileiro S.A. - Petrobras
- Vale R Doce - ON (Companhia Vale do Rio Doce SA-CVRD)(ADR)
- Satyam Computer Services Limited
- Gazpromneft ADR
- Companhia Siderurgica Nacional-ON (ADR)

- 
- SURGUTNEFTEGAZ-SP ADR
  - AFK SISTEMA-REG S SPONS GDR
  - Tele Norte Leste Participacoes SA-PN (ADR)
  - Unibanco -UNIT (Uniao de Bancos Brasileiros SA) (ADR)
  - VIMPELCOM-SP ADR

### 7.1 Evento di Turbativa di Mercato

Qualora, a giudizio dell'Agente di Calcolo, si verifichi o persista, se già verificato, un Evento di Turbativa dell'Indice (come di seguito definito), in occasione di un giorno di osservazione dell'Indice, in tale giorno l'Agente di Calcolo si comporterà nel seguente modo:

- il valore dell'Indice sarà rilevato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo al cessare dell'Evento di Turbativa dell'Indice, a meno che tale giorno non coincida con un altro giorno di osservazione.
- Qualora l'Evento di Turbativa si dovesse prolungare per i cinque giorni lavorativi successivi al giorno di osservazione stabilito originariamente, tale quinto giorno sarà comunque considerato il giorno di osservazione dell'Indice; in tale data l'Agente di Calcolo determinerà il valore dell'Indice in base ad una stima in buona fede, per calcolare il prezzo dell'Indice prima dell'inizio dell'Evento di Turbativa.

Per "Evento di Turbativa dell'Indice" si intende:

- a) la sospensione o una rilevante limitazione, a giudizio dell'Agente di Calcolo, del sistema di negoziazione (a causa di movimentazioni dei prezzi che eccedano i limiti consentiti o per qualsiasi altro motivo) che riguarda almeno il 20% della capitalizzazione in una delle Borse che rappresentano un mercato di riferimento dell'Indice rispetto al quale si è verificato l'Evento di Turbativa; ovvero
- b) con riferimento a contratti di opzione o futures aventi ad oggetto l'Indice e negoziati nei rispettivi mercati derivati di quotazione, qualora la sospensione o limitazione sia, a discrezione dell'Agente di Calcolo, rilevante.

### 7.2 Modifica o Sostituzione all'Indice

Nel caso in cui l'Indice sia oggetto di un "Evento Straordinario" (come di seguito definito), l'Agente di Calcolo effettuerà gli interventi necessari a neutralizzare, per quanto possibile, l'impatto di tale Evento Straordinario sulle caratteristiche dell'obbligazione e, in particolare, sulla determinazione degli interessi.

Per "Evento Straordinario" si intende qualsiasi evento che produca:

- la modifica del soggetto responsabile per il calcolo dell'Indice e/o della metodologia di calcolo dello stesso;
- la sostituzione o cancellazione dell'Indice;
- qualsiasi evento tale da determinare una discontinuità nei valori dell'Indice, indipendente dalle condizioni di mercato.

Si considerano in particolare i seguenti "Eventi Straordinari":

#### (a) Sostituzione del soggetto responsabile per il calcolo dell'Indice

Nel caso in cui il soggetto responsabile per il calcolo e la diffusione dell'Indice dovesse essere sostituito con altro soggetto ritenuto accettabile da parte dell'Agente di Calcolo, l'attività sottostante l'Obbligazione Strutturata continuerà ad essere l'Indice così come calcolato e pubblicato dal nuovo soggetto.

#### (b) Modifiche nella metodologia di calcolo dell'Indice o sostituzione con un nuovo Indice

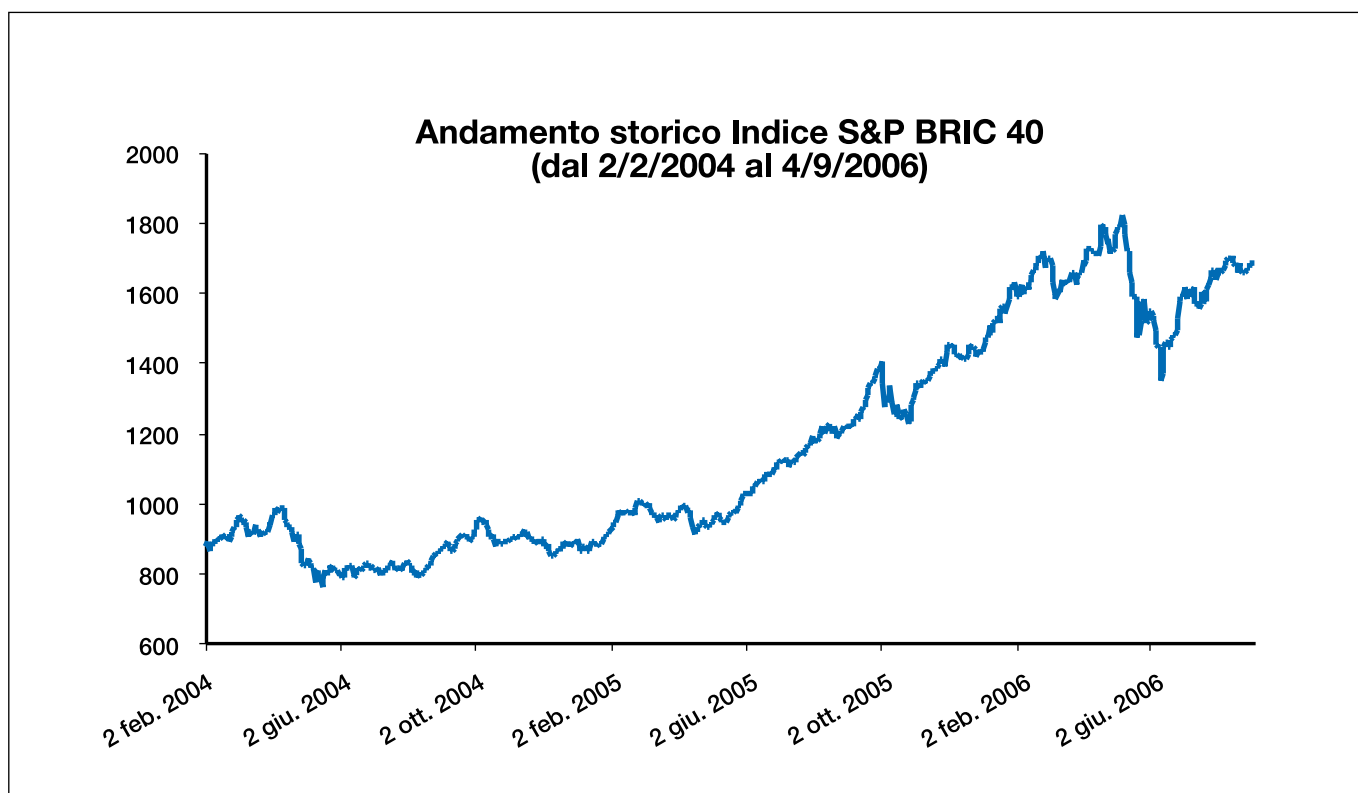
Nel caso in cui il soggetto responsabile per il calcolo e la diffusione dell'Indice ne modifichi la metodologia di calcolo (l'"Indice Modificato") ovvero sostituisca l'Indice con altro Indice (l'"Indice Sostituito"), l'Agente di Calcolo procederà in base ai criteri seguenti:

- (i) nel caso in cui nella valutazione dell'Agente di Calcolo l'Indice Modificato o, a seconda dei casi, l'Indice Sostituito, abbia caratteristiche analoghe all'Indice originario e tali quindi da costituire idonea attività sottostante per l'Obbligazione Strutturata, l'Indice sarà sostituito dall'Indice Modificato o, a seconda dei casi, dall'Indice Sostituito (in caso di discontinuità nei valori dell'Indice prima e dopo la modifica o la sostituzione, sarà richiesta l'applicazione di opportuno coefficiente di raccordo);

- 
- (ii) nel caso in cui nella valutazione dell'Agente di Calcolo, l'Indice Modificato o, a seconda dei casi, l'Indice Sostituito, abbia caratteristiche sostanzialmente diverse dall'Indice originario e comunque non idonee a costituire adeguata attività sottostante per l'Obbligazione Strutturata, l'Indice sarà sostituito con un'altro Indice, anche calcolato da un diverso soggetto, le cui caratteristiche siano nella valutazione dell'Agente di Calcolo idonee a costituire idonea attività sottostante per l'Obbligazione Strutturata. Nell'eventualità che l'Agente di Calcolo abbia accertato la non disponibilità di un tale Indice, il Soggetto Emittente si libererà dai propri obblighi relativi all'Obbligazione Strutturata secondo le modalità di cui al punto (c) seguente.
- (c) Cessazione del calcolo dell'Indice  
Qualora
- (i) il soggetto responsabile per il calcolo e la diffusione dell'Indice dovesse cessare il calcolo e la diffusione dello stesso senza procedere al calcolo e alla diffusione di un nuovo Indice e
- (ii) l'Agente di Calcolo abbia accertato che non esista altro Indice le cui caratteristiche siano idonee a costituire parametro di indicizzazione per le prestazioni della Obbligazione Strutturata, in tal caso l'Emittente può procedere con il calcolo del valore dell'Indice sulla base della formula e della metodologia in atto immediatamente prima della cessazione del calcolo considerando esclusivamente i titoli compresi nell'Indice immediatamente prima della Cessazione del Calcolo oppure può sostituire l'Indice con un nuovo Indice rappresentativo della stessa area geografica o economica e per quanto possibile rappresentativo di titoli quotati in una o più Borse di uno o più Stati OECD. Se non esiste alcun Indice che rispetti tali criteri, l'Emittente potrà liberarsi dai propri obblighi relativi all'Obbligazione Strutturata riconoscendo ai portatori un congruo valore di mercato della stessa, determinato sulla base d'idonea valutazione da parte dell'Agente di Calcolo, A sua volta la Società provvederà a rimborsare i Contraenti con le stesse modalità di calcolo previste per la determinazione della prestazione in caso di estinzione anticipata del Contratto a seguito di riscatto, senza l'applicazione di alcuna penalità.

Gli "Eventi di Turbativa e gli Eventi Straordinari" sono dettagliatamente regolati da quanto disposto nel Regolamento dell'Obbligazione Strutturata depositato presso la sede della Società e a disposizione del Contraente.

Di seguito è riportato un grafico in cui si riporta l'andamento storico dell'Indice S&P BRIC 40; l'andamento del valore dell'Indice è riferito al periodo compreso tra il 2 febbraio 2004 – data da cui sono disponibili i valori dell'Indice – e il 4 settembre 2006:



**Attenzione: l'andamento passato non è indicativo di quello futuro.**

## 8. INDICAZIONI SUGLI ATTIVI DESTINATI A COPERTURA DEGLI IMPEGNI TECNICI ASSUNTI DALLA SOCIETÀ

Gli attivi destinati a copertura delle riserve tecniche sono rappresentati da un'Obbligazione Strutturata; le prestazioni assicurate dal contratto variano in base al valore di questa Obbligazione Strutturata, le cui caratteristiche principali sono di seguito riportate.

- a) **Denominazione e natura degli attivi:** "BRIC 40 OPPORTUNITY MARKETS 11-2012", l'Obbligazione Strutturata è composta da una parte obbligazionaria e una derivata.
- b) **Valuta:** Euro.
- c) **Durata:** 6 anni.
- d) **Prezzo di emissione:** è pari a 100% del valore nominale dell'Obbligazione Strutturata alla data del 20 novembre 2006, a fronte di un prezzo di acquisto di 96%.
- e) **Soggetto Emittente/Garante:** DEXIA-CREDIOP S.p.A. con sede legale ed amministrativa in Via XX Settembre, 30 - 00187 Roma registrata presso la Camera di Commercio di Roma con Codice Fiscale 04945821009;  
**Autorità di Vigilanza:** l'Autorità che esercita sul Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata la vigilanza prudenziale ai fini di stabilità è la Banca d'Italia, con sede in Roma, Via Nazionale 91.
- f) **Rating:** alla data di redazione della presente Nota Informativa, il rating attribuito da due primarie agenzie di rating al Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata è di AA- (S&P) e di Aa2 (Moody's). È possibile verificare tali informazioni direttamente nel sito internet del Soggetto Emittente/Garante ([www.dexia-crediop.it](http://www.dexia-crediop.it)). Di seguito è riportata la scala di classificazione, relativa ad investimenti di medio lungo termine, adottata dalle due agenzie di rating.

MOODY'S	DESCRIZIONE	STANDARD & POOR'S	DESCRIZIONE
Aaa	Il più basso rischio: è sicuro il pagamento degli interessi e del capitale in virtù di margini elevati o molto stabili. Il variare delle condizioni economiche non altera la sicurezza dell'obbligazione	AAA	Capacità di pagare gli interessi e rimborsare il capitale estremamente elevata
Aa1 Aa2 Aa3	Alta qualità. Rating minore rispetto ai titoli di categoria precedente per i margini meno ampi o meno stabili o i maggiori pericoli nel lungo periodo	AA+ AA AA-	Capacità molto alta di onorare il pagamento di interessi e capitale. Differenza marginale rispetto a quella delle emissioni della categoria superiore
A1 A2 A3	Qualità media-alta. Adeguati gli elementi che garantiscono il capitale e interessi ma presenza di fattori che rendono scettici sulla capacità di rimanere tali in futuro	A+ A A-	Forte capacità di pagamento di interessi e capitale, ma una certa sensibilità agli effetti sfavorevoli di cambiamento di circostanze o al mutamento delle condizioni economiche
Baa1 Baa2 Baa3	Qualità media. Il pagamento di interessi e capitale appare attualmente garantito in maniera sufficiente ma non altrettanto in futuro. Obbligazioni con caratteristiche sia speculative sia di investimento	BBB+ BBB BBB-	Capacità ancora sufficiente di pagare interessi e capitale. Ma condizioni economiche sfavorevoli o una modifica delle circostanze, potrebbero alterare in misura maggiore la capacità di onorare normalmente il debito

MOODY'S	DESCRIZIONE	STANDARD & POOR'S	DESCRIZIONE
Ba1 Ba2 Ba3	Obbligazioni con elementi speculativi nel lungo periodo, non possono dirsi garantite bene. Garanzia di interessi e capitale limitata; può venir meno in caso di future condizioni economiche sfavorevoli	BB+ BB BB-	Nell'immediato, minore vulnerabilità al rischio di insolvenza di altre emissioni speculative. Tuttavia grande incertezza ed esposizione ad avverse condizioni economiche, finanziarie e settoriali
B1 B2 B3	Obbligazioni non definibili investimenti desiderabili. La garanzia di interessi e capitale o il puntuale assolvimento di altre condizioni del contratto sono limitate nel lungo periodo	B+ B B-	Più vulnerabile ad avverse condizioni economiche, finanziarie e settoriali, ma capacità nel presente di far fronte alle proprie obbligazioni finanziarie
Caa1 Caa2 Caa3	Obbligazioni di bassa qualità; possono risultare inadempienti o possono esserci elementi di pericolo con riguardo al capitale o agli interessi	CCC	Al presente vulnerabilità e dipendenza da favorevoli condizioni economiche finanziarie e settoriali per far fronte agli obblighi finanziari
		CC	Al presente estrema vulnerabilità
		C	È stata inoltrata un'istanza di fallimento o procedura analoga, ma i pagamenti e gli impegni finanziari sono mantenuti
Ca	Obbligazioni altamente speculative: sono spesso inadempienti o scontano altre marcate perdite	D	Situazione di insolvenza.
C	Prospettive molto basse di pagamento		

- g) **Criterio di indicizzazione:** le prestazioni previste dal Contratto sono indicizzate alle performance ottenute dall'Indice S&P BRIC 40 a cui è collegata la parte derivata dell'Obbligazione Strutturata. Le performance sono rilevate trimestralmente, a partire dal 20 febbraio 2007 fino al 13 novembre 2012; la fonte di rilevazione dei valori dell'Indice nelle 24 date di osservazioni prefissate è il sito internet di Bloomberg ([www.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com)).
- h) **Mercato di quotazione:** l'Obbligazione Strutturata è quotata presso la Borsa di Lussemburgo. In assenza di quotazione, o qualora tale mercato di quotazione non esprima un prezzo attendibile a causa della ridotta frequenza degli scambi o dell'irrelevanza dei volumi trattati, l'Agente di Calcolo procederà alla determinazione del valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata, a meno che non si verifichino di "Eventi di Turbativa dei Mercati" che lo rendano impossibile.
- i) **Fonti informative:** il valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata denominata "BRIC 40 OPPORTUNITY MARKETS 11-2012", nonché il nome del Soggetto Emittente/Garante e il rating attribuito allo stesso, è pubblicato sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE" e sul sito internet della Società ([www.avivaitalia.it](http://www.avivaitalia.it)).
- j) **Scomposizione delle componenti:** l'Obbligazione Strutturata ha un prezzo di emissione, alla data del 20 novembre 2006, pari al 100% del valore nominale della stessa, così scomposto:
- j.1) la parte obbligazionaria che presta il valore di rimborso minimo a scadenza è pari a 89,55%. Il tasso annuo di rendimento effettivo lordo calcolato al netto del caricamento ricorrente è pari a 2,26%.

---

j.2) la parte derivata è pari al 6,45%; tale componente corrisponde all'acquisto di un'opzione call, di tipo best of, che a scadenza corrisponde a una performance legata alla media delle performance trimestrali dell'Indice S&P BRIC 40 sottostante il presente Contratto.

Ai fini della determinazione del valore della componente derivata sono state adottate metodologie diffuse nel mercato e parametri rilevati oggettivamente. Uno di essi è la volatilità storica, calcolata su base giornaliera, dei prezzi dell'Indice, nel periodo intercorrente tra il 2 febbraio 2004 ed il 4 settembre 2006.

La volatilità di una serie di valori è la misura dello scostamento dei loro rendimenti dai valori medi rilevati nel periodo di osservazione e consente di avere un'indicazione sulla variabilità dei valori assunti dall'Indice.

INDICE	VOLATILITÀ STORICA
S&P BRIC 40	18,78%

**L'assunzione di posizioni nella predetta componente derivata non comporta a scadenza alcun rischio di perdita sui premi versati. A tal fine non rileva il rischio di controparte relativo alla qualità del Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata.**

## 9. ESEMPLIFICAZIONE DELL'ANDAMENTO DELLE PRESTAZIONI

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

#### Esempio 1 – SCENARIO POSITIVO:

Premio unico investito (**)	48.000,00
Valore nominale dell'obbligazione	1.000,00
Prezzo di acquisto alla data di decorrenza del 20 novembre 2006	96%
Numero di obbligazioni possedute alla data del decesso	50,00
Età dell'assicurato alla data del decesso	55
Percentuale di maggiorazione	2%
Valore di mercato dell'obbligazione (*)	110%
<b>Capitale Caso Morte</b>	
Controvalore delle obbligazioni → valore nominale *	
numero di obbligazioni possedute * valore di mercato = $50.000,00 * 110\%$	55.000,00
Capitale Caso Morte Aggiuntivo → Controvalore delle obbligazioni *	
Percentuale di maggiorazione = $55.000,00 * 2\% =$	1.100,00
<b>PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO</b>	<b>56.100,00</b>

#### Esempio 2 – SCENARIO NEGATIVO:

Premio unico investito (**)	48.000,00
Valore nominale dell'obbligazione	1.000,00
Prezzo di acquisto alla data di decorrenza del 20 novembre 2006	96%
Numero di obbligazioni possedute alla data del decesso	50,00
Età dell'assicurato alla data del decesso	55
Percentuale di maggiorazione	2%
Valore di mercato dell'obbligazione (*)	80%
<b>Capitale Caso Morte</b>	
Controvalore delle obbligazioni → valore nominale *	
numero di obbligazioni possedute * valore di mercato = $50.000,00 * 80\%$	40.000,00
Capitale Caso Morte Aggiuntivo → Controvalore delle obbligazioni *	
Percentuale di maggiorazione = $40.000,00 * 2\% =$	800,00
<b>PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO</b>	<b>40.800,00</b>

**Esempio 3 – SCENARIO NULLO:**

Premio unico investito (**)	48.000,00
Valore nominale dell'obbligazione	1.000,00
Prezzo di acquisto alla data di decorrenza del 20 novembre 2006	96%
Numero di obbligazioni possedute alla data del decesso	50,00
Età dell'assicurato alla data del decesso	55
Percentuale di maggiorazione	2%
Valore di mercato dell'obbligazione (*)	98,50%

**Capitale Caso Morte**

Controvalore delle obbligazioni → valore nominale \*

numero di obbligazioni possedute \* valore di mercato = 50.000,00 \* 98,50% 49.250,00

Capitale Caso Morte Aggiuntivo → Controvalore delle obbligazioni \*

Percentuale di maggiorazione = 49.250,00 \* 2%= 985,00

**PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO****50.235,00**

(\*) *il valore di mercato viene rilevato come specificato al punto A) del punto 4.1. "PRESTAZIONI ASSICURATE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO"*

(\*\*) *al netto della spesa di ingresso del 4%.*

## 9.2 PRESTAZIONE ASSICURATA ALLA SCADENZA CONTRATTUALE

Gli esempi della prestazione a scadenza sotto riportati sono al **lordo** delle imposte previste dalla Legge.

### Esempio 1 – SCENARIO POSITIVO:

Premio Unico Investito (*)	48.000,00
Valore nominale dell'obbligazione	1.000,00
Prezzo di acquisto dell'obbligazione alla data del 20 novembre 2006	96%
Numero di obbligazioni possedute alla data del 20 novembre 2006	50,00

ALLA DATA DI DECORRENZA	VALORE DELL'INDICE 100,00	
DATA DI RILEVAZIONE		PERFORMANCE DELL'INDICE
20 febbraio 2007	112,59	12,59%
20 maggio 2007	117,15	17,15%
20 agosto 2007	120,30	20,30%
20 novembre 2007	115,21	15,21%
20 febbraio 2008	116,30	16,30%
20 maggio 2008	112,30	12,30%
20 agosto 2008	118,20	18,20%
20 novembre 2008	111,20	11,20%
20 febbraio 2009	115,30	15,30%
20 maggio 2009	114,20	14,20%
20 agosto 2009	116,00	16,00%
20 novembre 2009	115,32	15,32%
20 febbraio 2010	116,00	16,00%
20 maggio 2010	117,20	17,20%
20 agosto 2010	118,12	18,12%
20 novembre 2010	119,22	19,22%
20 febbraio 2011	121,20	21,20%
20 maggio 2011	120,20	20,20%
20 agosto 2011	122,00	22,00%
20 novembre 2011	123,58	23,58%
20 febbraio 2012	117,56	17,56%
20 maggio 2012	119,52	19,52%
20 agosto 2012	121,52	21,52%
13 novembre 2012	123,00	23,00%
Media delle performance trimestrali		<b>17,63%</b>

### La prestazione a scadenza sarà il maggior valore tra:

- 107% del numero delle obbligazioni possedute a scadenza \*  
valore nominale delle obbligazioni (107%\*50\*1000) 53.500,00
- **100% del numero delle obbligazioni possedute a scadenza\*  
valore nominale delle obbligazioni + 50% della media delle  
performance trimestrali \* numero delle obbligazioni  
possedute a scadenza\* valore nominale delle obbligazioni  
(100%\*50\*1000 + 50%\* 17,63%\*50\*1000)** **54.407,50**

**Esempio 2 – SCENARIO NEGATIVO:**

Premio Unico Investito (*)	48.000,00
Valore nominale dell'obbligazione	1.000,00
Prezzo di acquisto dell'obbligazione alla data del 20 novembre 2006	96%
Numero di obbligazioni possedute alla data del 20 novembre 2006	50,00

ALLA DATA DI DECORRENZA	VALORE DELL'INDICE 100,00	
DATA DI RILEVAZIONE		PERFORMANCE DELL'INDICE
20 febbraio 2007	112,59	12,59%
20 maggio 2007	105,00	5,00%
20 agosto 2007	99,00	-1,00%
20 novembre 2007	103,00	3,00%
20 febbraio 2008	98,00	-2,00%
20 maggio 2008	96,00	-4,00%
20 agosto 2008	102,00	2,00%
20 novembre 2008	101,00	1,00%
20 febbraio 2009	100,00	0,00%
20 maggio 2009	101,20	1,20%
20 agosto 2009	99,20	-0,80%
20 novembre 2009	97,80	-2,20%
20 febbraio 2010	96,36	-3,64%
20 maggio 2010	95,69	-4,31%
20 agosto 2010	98,65	-1,35%
20 novembre 2010	95,62	-4,38%
20 febbraio 2011	95,63	-4,37%
20 maggio 2011	94,52	-5,48%
20 agosto 2011	93,52	-6,48%
20 novembre 2011	94,52	-5,48%
20 febbraio 2012	95,65	-4,35%
20 maggio 2012	96,36	-3,64%
20 agosto 2012	92,15	-7,85%
13 novembre 2012	90,15	-9,85%
Media delle performance trimestrali		<b>-1,93%</b>

**La prestazione a scadenza sarà il maggior valore tra:**

- **107% del numero delle obbligazioni possedute a scadenza \*  
valore nominale delle obbligazioni (107%\*50\*1000)** **53.500,00**
- 100% del numero delle obbligazioni possedute a scadenza\*  
valore nominale delle obbligazioni + 50% della media delle  
performance trimestrali \* numero delle obbligazioni  
possedute a scadenza\* valore nominale delle obbligazioni  
(100%\*50\*1000 + 50%\* - 1,93%\*50\*1000) 49.517,50

### Esempio 3 – SCENARIO NULLO:

Premio Unico Investito (*)	48.000,00
Valore nominale dell'obbligazione	1.000,00
Prezzo di acquisto dell'obbligazione alla data del 20 novembre 2006	96%
Numero di obbligazioni possedute alla data del 20 novembre 2006	50,00

ALLA DATA DI DECORRENZA	VALORE DELL'INDICE 100,00	
DATA DI RILEVAZIONE		PERFORMANCE DELL'INDICE
20 febbraio 2007	102,00	2,00%
20 maggio 2007	101,00	1,00%
20 agosto 2007	99,00	-1,00%
20 novembre 2007	103,00	3,00%
20 febbraio 2008	98,00	-2,00%
20 maggio 2008	99,65	-0,35%
20 agosto 2008	101,00	1,00%
20 novembre 2008	102,56	2,56%
20 febbraio 2009	100,00	0,00%
20 maggio 2009	101,20	1,20%
20 agosto 2009	99,20	-0,80%
20 novembre 2009	97,80	-2,20%
20 febbraio 2010	96,36	-3,64%
20 maggio 2010	99,00	-1,00%
20 agosto 2010	98,65	-1,35%
20 novembre 2010	99,65	-0,35%
20 febbraio 2011	98,52	-1,48%
20 maggio 2011	97,65	-2,35%
20 agosto 2011	99,00	-1,00%
20 novembre 2011	99,50	-0,50%
20 febbraio 2012	100,52	0,52%
20 maggio 2012	103,69	3,69%
20 agosto 2012	101,00	1,00%
13 novembre 2012	102,52	2,52%
Media delle performance trimestrali		<b>0,02%</b>

#### La prestazione a scadenza sarà il maggior valore tra:

- **107% del numero delle obbligazioni possedute a scadenza \*  
valore nominale delle obbligazioni (107%\*50\*1000)** **53.500,00**
- 100% del numero delle obbligazioni possedute a scadenza\*  
valore nominale delle obbligazioni + 50% della media delle  
performance trimestrali \* numero delle obbligazioni  
possedute a scadenza\* valore nominale delle obbligazioni  
(100%\*50\*1000 + 50%\* 0,02%\*50\*1000) **50.005,00**

**Gli esempi sono stati predisposti esclusivamente per agevolare la comprensione del meccanismo di calcolo e pertanto né costituiscono ipotesi alcuna di rendimento certo né devono essere presi a riferimento per proiezioni future dell'investimento.**

**Attenzione: gli esempi hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione dei meccanismi di fluttuazione delle prestazioni.**

(\*) *al netto della spesa di ingresso del 4%.*

## D. INFORMAZIONI SU COSTI E REGIME FISCALE

### 10. 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 di seguito dettagliatamente illustrate.**

#### 10.1 COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE

##### 10.1.1 *COSTI GRAVANTI SUL PREMIO*

IMPORTO DEL PREMIO UNICO	SPESA DI INGRESSO %
minimo Euro 4.000,00	4%

Con il pagamento del premio il Contraente corrisponde alla Società un caricamento implicito risultante dal maggior prezzo pagato per l'acquisto degli strumenti finanziari sottostanti il Contratto rispetto al costo effettivo della provvista di attivi sostenuto dalla Società.

##### 10.1.2 *COSTI PER RISCATTO*

Il valore di riscatto si ottiene applicando al controvalore delle obbligazioni da riscattare la penalità di riscatto pari allo 0,50% annuo per il periodo (espresso in anni, mesi e giorni) che intercorre tra la data di ricevimento della richiesta di riscatto e la data di scadenza del Contratto.

La stessa penalità di riscatto viene applicata anche in caso di riscatto parziale.

#### 10.2 COSTI APPLICATI MEDIANTE PRELIEVO SUGLI STRUMENTI FINANZIARI SOTTOSTANTI

##### 10.2.1 *CARICAMENTO RICORRENTE*

Il caricamento ricorrente annuale è pari allo 0,88% e viene calcolato giornalmente sul valore nominale dell'Obbligazione Strutturata e dedotto giornalmente dal valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata.

Il caricamento ricorrente annuale comprende anche il costo previsto per il Capitale Caso Morte Aggiuntivo che è pari allo 0,05% annuo del valore nominale dell'Obbligazione Strutturata.

Il valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata pubblicato quotidianamente è al netto di tale caricamento ricorrente.

### 11. SCOMPOSIZIONE DEL PREMIO

SCOMPOSIZIONE DEL PREMIO	VALORE %
Componente obbligazionaria %	89,55%
Componente derivata %	6,45%
Costi %	4,00%
Premio complessivo	100,00%

Il costo previsto per il Capitale Caso Morte Aggiuntivo che è pari allo 0,05% annuo del valore nominale dell'Obbligazione Strutturata, è incluso nel caricamento ricorrente su base annua.

### 12. REGIME FISCALE

#### 12.1 IMPOSTA SUI PREMI

I premi versati per le assicurazioni sulla vita:

- non sono soggetti ad alcuna imposta sulle assicurazioni;
- non sono detraibili e non sono deducibili.

## **12.2 TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE**

Come da disposizioni vigenti alla data di redazione della presente Nota Informativa, le somme liquidate in caso di decesso (relativamente ai Contratti non aventi prevalente contenuto finanziario), 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.

Per la prestazione a scadenza è necessario fare le seguenti distinzioni:

- a) se corrisposta in forma di capitale, in base al D.Lgs. n. 47 del 18/2/2000 (per come attualmente applicabile) è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui all'art. 26-ter, comma 1 del D.P.R. n. 600/1973, nella misura prevista dall'art. 7 del D.L. n. 461 del 21/11/1997 (attualmente pari al 12,50%). L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale corrisposto e l'ammontare dei premi pagati, in conformità a quanto previsto dall'art. 45, comma 4 del D.P.R. 22/12/ 1986, n. 917.
- b) se corrisposta in forma di rendita, all'atto della conversione il capitale a scadenza è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al punto a). Successivamente, durante il periodo di erogazione della rendita, i rendimenti finanziari riguardanti ciascuna rata di rendita sono assoggettati annualmente ad una imposta del 12,50% ai sensi del D.Lgs. n. 47 del 18/02/2000, applicata sulla differenza tra l'importo erogato e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari.

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

## **12.3 NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ**

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

## **12.4 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO**

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

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

# **E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

## **13. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO E DI PAGAMENTO DEL PREMIO**

### **13.1 SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO**

Il Contraente ha la possibilità di sottoscrivere la Proposta-Certificato – contenuta nel Fascicolo Informativo – presso il Soggetto Incaricato durante il periodo di collocamento che va dal 21 settembre 2006 al 10 novembre 2006.

In questo periodo la Società raccoglie le adesioni dei risparmiatori, attraverso il Soggetto Incaricato. La data di sottoscrizione del Contratto è dunque il giorno in cui il Contraente firma ed accetta la Proposta-Certificato.

### **13.2 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

Il Contratto si considera concluso quando il Contraente, dopo aver sottoscritto la Proposta-Certificato, ha versato il premio unico pattuito.

### **13.3 DECORRENZA**

La data di decorrenza per questo Contratto, che coincide con il giorno di emissione dell'Obbligazione Strutturata, è il giorno 20 novembre 2006.

---

A condizione che il Contratto sia stato concluso, le prestazioni assicurate sono operanti dalla data di decorrenza indicata sulla Lettera Contrattuale di Conferma.

Il prezzo di emissione dell'Obbligazione Strutturata, in termini percentuali, alla data di decorrenza del Contratto sarà pari al 100% del valore nominale dell'obbligazione.

#### **13.4 DURATA**

Questo Contratto ha una durata di 6 anni.

Per durata contrattuale si intende l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa che va dalla data di decorrenza (20 novembre 2006) alla data di scadenza (20 novembre 2012).

Il Contratto resta in vigore per la durata prevista e si estingue solo nei seguenti casi:

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

#### **13.5 SFERA DI APPLICAZIONE**

Il presente Contratto può essere stipulato soltanto se l'Assicurato, alla data di decorrenza del Contratto, ha un'età compresa tra 18 e 80 anni.

#### **13.6 MODALITÀ DI VERSAMENTO DEL PREMIO UNICO**

L'importo del premio, che viene scelto dal Contraente in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni assicurate, non può risultare inferiore a Euro 4.000,00. È possibile scegliere importi di premio unico superiori a quello minimo stabilito, con incrementi multipli di Euro 500,00.

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, dopo che è stata sottoscritta la Proposta-Certificato.

Il pagamento del premio unico deve essere effettuato:

- per importi fino a Euro 12.500,00 mediante:
  - assegno circolare/bancario intestato ad Aviva Vita S.p.A.;
  - bonifico bancario intestato ad Aviva Vita S.p.A. sul c/c 98656 – Banca Popolare di Bergamo – CAB 01601 – ABI 05428 - CIN X.
- per importi superiori a Euro 12.500,00 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.

Ai fini della determinazione del numero di obbligazioni che vengono acquistate dal Contraente, l'importo del premio unico investito viene diviso per il prodotto tra il valore nominale delle obbligazioni (pari a 1.000,00 Euro) e il prezzo di acquisto delle obbligazioni stesse alla data di decorrenza.

A seguito del pagamento del premio unico, la Società invia al Contraente la Lettera Contrattuale di Conferma, che contiene le seguenti informazioni:

- il numero di polizza che identifica definitivamente il Contratto;
- la conferma dell'avvenuto ricevimento del premio unico corrisposto;
- la data di decorrenza del Contratto;
- il numero di obbligazioni acquistate.

#### **14. 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 riscatto parziale, il Contratto rimane in vigore per la quota residua del capitale.

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

#### **14.1 RISCATTO TOTALE**

Il controvalore delle obbligazioni da riscattare viene determinato moltiplicando i seguenti fattori:

- il valore nominale dell'Obbligazione (pari a 1.000,00 Euro);
- il valore di mercato delle obbligazioni del quinto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte della Società;
- il numero delle obbligazioni possedute alla stessa data.

L'importo così determinato viene ridotto in base alle penalità percentuali di riscatto riportate a punto 10.1.2 "COSTI PER RISCATTO" che precede.

#### **14.2 RISCATTO PARZIALE**

La modalità di calcolo in caso di riscatto parziale è la stessa, ma il controvalore delle obbligazioni verrà calcolato considerando il numero delle obbligazioni che si intendono riscattare.

Il riscatto parziale può essere comunque richiesto a condizione che:

- tale valore, al lordo della tassazione prevista, sia non inferiore a Euro 2.000,00 (con incrementi multipli di Euro 500,00);
- l'importo residuo sulla posizione del Contraente dopo il riscatto parziale sia almeno pari a Euro 2.000,00;

Per un maggior chiarimento, si indicano di seguito alcuni ipotetici esempi di calcolo per la determinazione del valore di riscatto.

Il valore di riscatto, negli esempi sotto riportati, è al **lordo** delle imposte previste dalla Legge.

#### **Esempio 1 - SCENARIO POSITIVO**

Premio unico investito (**)	48.000,00
Valore nominale dell'obbligazione	1.000,00
Prezzo di acquisto dell'obbligazione alla data di decorrenza del 20 novembre 2006	96%
Numero di obbligazioni possedute alla data del riscatto	50,00
Data Riscatto	24-02-2009
Scadenza del Contratto	20-11-2012
Percentuale di penalità	0,50%
Valore di mercato dell'obbligazione (*)	120%
Anni mancanti alla scadenza	3,74
Controvalore delle obbligazioni = valore nominale * numero di obbligazioni possedute * valore di mercato = 50.000,00 * 120% =	60.000,00
Valore di riscatto = Controvalore delle obbligazioni – penalità percentuale = 60.000,00 – (0,50% * 3,74 * 60.000,00) =	
<b>VALORE DI RISCATTO</b>	<b>58.878,00</b>

## Esempio 2 - SCENARIO NEGATIVO

Premio unico investito (**)	48.000,00
Valore nominale dell'obbligazione	1.000,00
Prezzo di acquisto dell'obbligazione alla data di decorrenza del 20 novembre 2006	96%
Numero di obbligazioni possedute alla data del riscatto	50,00
Data Riscatto	24-02-2009
Scadenza del Contratto	20-11-2012
Percentuale di penalità	0,50%
Valore di mercato dell'obbligazione (*)	90%
Anni mancanti alla scadenza	3,74
Controvalore delle obbligazioni = valore nominale * numero di obbligazioni possedute * valore di mercato =	45.000,00
Valore di riscatto = Controvalore delle obbligazioni – penalità percentuale = 45.000,00 – (0,50% * 3,74 * 45.000,00) =	
<b>VALORE DI RISCATTO</b>	<b>44.158,50</b>

## Esempio 3 - SCENARIO NULLO

Premio unico investito (**)	48.000,00
Valore nominale dell'obbligazione	1.000,00
Prezzo di acquisto dell'obbligazione alla data di decorrenza del 20 novembre 2006	96%
Numero di obbligazioni possedute alla data del riscatto	50,00
Data Riscatto	24-02-2009
Scadenza del Contratto	20-11-2012
Percentuale di penalità	0,50%
Valore di mercato dell'obbligazione (*)	101,80%
Anni mancanti alla scadenza	3,74
Controvalore delle obbligazioni = valore nominale * numero di obbligazioni possedute * valore di mercato =	50.900,00
Valore di riscatto = Controvalore delle obbligazioni – penalità percentuale = 50.900,00 – (0,50% * 3,74 * 50.900,00) =	
<b>VALORE DI RISCATTO</b>	<b>49.948,17</b>

(\*) il valore di mercato viene rilevato come specificato al punto 14.1 "RISCATTO TOTALE" che precede.

(\*\*) al netto della spesa di ingresso del 4%.

**Per qualsiasi informazione relativa al calcolo del valore di riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente a Aviva Vita S.p.A. – V.le Abruzzi 94 – 20131 Milano – numero verde 800-113085 – fax 02/27.75.490– e-mail: liquidazioni\_vita@avivaitalia.it**

**È necessario tener presente che l'interruzione volontaria del Contratto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici ed il non pieno recupero da parte del Contraente del premio unico versato. Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore al premio unico corrisposto, sia per effetto, nel corso della durata contrattuale, dell'andamento del valore dell'Obbligazione Strutturata, sia per l'applicazione dei costi a carico del Contratto indicati al punto 10. "COSTI" che precede.**

---

**Il pagamento delle prestazioni è condizionato alla solvibilità di Dexia Crediop S.p.A. la Società non garantisce. Ne consegue che in caso di insolvenza o in caso di fallimento di Dexia Crediop S.p.A. il rischio non viene assunto da AVIVA Vita S.p.A. e resta a carico del Contraente.**

#### **15. DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO**

Il Contraente può revocare la Proposta-Certificato entro e non oltre il giorno antecedente la data di decorrenza del Contratto. La comunicazione relativa alla revoca – contenente gli elementi identificativi del Contratto – deve essere effettuata dal Contraente presso il Soggetto Incaricato cui è assegnato il Contratto ovvero mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata alla Direzione della Società. Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di revoca, la Società restituisce al Contraente l'intero premio unico, nel caso in cui egli abbia già effettuato il versamento.

#### **16. DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE**

Il Contraente ha diritto di recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di decorrenza fissata il giorno 20 novembre 2006 indicata nella Proposta-Certificato, nella Lettera Contrattuale di Conferma e nelle Condizioni di Assicurazione.

La comunicazione relativa al recesso – contenente gli elementi identificativi del Contratto – deve essere effettuata dal Contraente presso il Soggetto Incaricato cui è assegnato il Contratto ovvero mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata alla Direzione della Società.

Entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio unico versato.

#### **17. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALL'IMPRESA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI**

##### **17.1 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. 17 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" delle Condizioni di Assicurazione.

##### **17.2 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.

#### **18. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

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

#### **19. 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.

#### **20. 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 l'entità delle somme da corrispondere o l'interpretazione del Contratto si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

## **21. 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 a seguito anche di modifiche nella normativa applicabile al Contratto, la Società si impegna a fornire tempestivamente al Contraente ogni necessaria precisazione.

La Società trasmette entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni:

- a) premio unico versato;
- b) premio unico investito;
- c) dettaglio degli importi pagati agli aventi diritto nell'anno di riferimento (eventuali riscatti parziali);
- d) indicazione del valore dell'Indice alle date di valorizzazione periodiche contrattualmente previste al fine della determinazione della prestazione a scadenza;
- e) indicazione del valore corrente dell'Obbligazione Strutturata al 31 dicembre dell'anno di riferimento;
- f) valore minimo di rimborso.

La Società si impegna a comunicare per iscritto al Contraente qualora in corso di Contratto il valore di riscatto del Contratto si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare del premio investito, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, ed a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione verrà inviata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

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

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

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

\_\_\_\_\_ • \_\_\_\_\_

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

***Il rappresentante legale  
CESARE BRUGOLA***



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

#### **BPU SIM BRIC 40 OPPORTUNITY MARKETS**

---

#### **PREMESSA**

Il presente Contratto è una polizza Index Linked a premio unico, le cui prestazioni sono direttamente collegate al valore dell'Obbligazione Strutturata legata alla performance dell'Indice S&P BRIC 40.

L'Obbligazione Strutturata è acquistata da AVIVA Vita S.p.A., appositamente per il presente Contratto ed è denominata "BRIC 40 OPPORTUNITY MARKETS 11-2012".

L'Obbligazione Strutturata è quotata presso la Borsa di Lussemburgo; il valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata viene espresso in termini percentuali e pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il SOLE 24 ORE".

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

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla Proposta-Certificato, dalle presenti Condizioni di Assicurazione, dalla Lettera Contrattuale di Conferma e dalle eventuali Appendici al Contratto, firmate dalla Società stessa. Per tutto quanto non espressamente qui regolato, valgono le norme di legge applicabili.

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

AVIVA 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 parti del Gruppo Banche Popolari Unite (BPU Banca S.c.p.a.).

In ogni caso la Società, pur in presenza di conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile.

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

La Società, contro il versamento di un premio unico, si impegna a corrispondere una prestazione da erogarsi:

- in caso di decesso dell'Assicurato, come indicato al successivo punto 3.1;
- alla scadenza del Contratto, come indicato al successivo punto 3.2.

#### **EVENTO DI TURBATIVA DI MERCATO**

Qualora, a giudizio dell'Agente di Calcolo, si verifichi o persista, se già verificato, un Evento di Turbativa dell'Indice (come di seguito definito), in occasione di un giorno di osservazione dell'Indice, in tale giorno l'Agente di Calcolo si comporterà nel seguente modo:

- il valore dell'Indice sarà rilevato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo al cessare dell'Evento di Turbativa dell'Indice, a meno che tale giorno non coincida con un altro giorno di osservazione.
- Qualora l'Evento di Turbativa si dovesse prolungare per i cinque giorni lavorativi successivi al giorno di osservazione stabilito originariamente, tale quinto giorno sarà comunque considerato il giorno di osservazione dell'Indice; in tale data l'Agente di Calcolo determinerà il valore dell'Indice in base ad una stima in buona fede, per calcolare il prezzo dell'Indice prima dell'inizio dell'Evento di Turbativa.

Per "Evento di Turbativa dell'Indice" si intende:

- a) la sospensione o una rilevante limitazione, a giudizio dell'Agente di Calcolo, del sistema di negoziazione (a causa di movimentazioni dei prezzi che eccedano i limiti consentiti o per qualsiasi altro motivo) che riguarda almeno il 20% della capitalizzazione in una delle Borse che rappresentano un mercato di riferimento dell'Indice rispetto al quale si è verificato l'Evento di Turbativa; ovvero
- b) con riferimento a contratti di opzione o futures aventi ad oggetto l'Indice e negoziati nei rispettivi mercati derivati di quotazione, qualora la sospensione o limitazione sia, a discrezione dell'Agente di Calcolo, rilevante.

## MODIFICA O SOSTITUZIONE ALL'INDICE

Nel caso in cui l'Indice sia oggetto di un "Evento Straordinario" (come di seguito definito), l'Agente di Calcolo effettuerà gli interventi necessari a neutralizzare, per quanto possibile, l'impatto di tale Evento Straordinario sulle caratteristiche dell'obbligazione e, in particolare, sulla determinazione degli interessi.

Per "Evento Straordinario" si intende qualsiasi evento che produca:

- la modifica del soggetto responsabile per il calcolo dell'Indice e/o della metodologia di calcolo dello stesso;
- la sostituzione o cancellazione dell'Indice;
- qualsiasi evento tale da determinare una discontinuità nei valori dell'Indice, indipendente dalle condizioni di mercato.

Si considerano in particolare i seguenti "Eventi Straordinari":

### (a) Sostituzione del soggetto responsabile per il calcolo dell'Indice

Nel caso in cui il soggetto responsabile per il calcolo e la diffusione dell'Indice dovesse essere sostituito con altro soggetto ritenuto accettabile da parte dell'Agente di Calcolo, l'attività sottostante il presente prestito obbligazionario continuerà ad essere l'Indice così come calcolato e pubblicato dal nuovo soggetto.

### (b) Modifiche nella metodologia di calcolo dell'Indice o sostituzione con un nuovo Indice

Nel caso in cui il soggetto responsabile per il calcolo e la diffusione dell'Indice ne modifichi la metodologia di calcolo (l'"Indice Modificato") ovvero sostituisca l'Indice con altro Indice (l'"Indice Sostituito"), l'Agente di Calcolo procederà in base ai criteri seguenti:

- (i) nel caso in cui nella valutazione dell'Agente di Calcolo l'Indice Modificato o, a seconda dei casi, l'Indice Sostituito, abbia caratteristiche analoghe all'Indice originario e tali quindi da costituire idonea attività sottostante per il presente prestito obbligazionario, l'Indice sarà sostituito dall'Indice Modificato o, a seconda dei casi, dall'Indice Sostituito (in caso di discontinuità nei valori dell'Indice prima e dopo la modifica o la sostituzione, sarà richiesta l'applicazione di opportuno coefficiente di raccordo);
- (ii) nel caso in cui nella valutazione dell'Agente di Calcolo, l'Indice Modificato o, a seconda dei casi, l'Indice Sostituito, abbia caratteristiche sostanzialmente diverse dall'Indice originario e comunque non idonee a costituire adeguata attività sottostante per il presente prestito obbligazionario, l'Indice sarà sostituito con un'altro Indice, anche calcolato da un diverso soggetto, le cui caratteristiche siano nella valutazione dell'Agente di Calcolo idonee a costituire idonea attività sottostante per il presente prestito obbligazionario. Nell'eventualità che l'Agente di Calcolo abbia accertato la non disponibilità di un tale Indice, il Soggetto Emittente si libererà dai propri obblighi relativi al presente prestito obbligazionario secondo le modalità di cui al punto (c) seguente.

### (c) Cessazione del calcolo dell'Indice

Qualora

- (i) il soggetto responsabile per il calcolo e la diffusione dell'Indice dovesse cessare il calcolo e la diffusione dello stesso senza procedere al calcolo e alla diffusione di un nuovo Indice e
- (ii) l'Agente di Calcolo abbia accertato che non esista altro Indice le cui caratteristiche siano idonee a costituire parametro di indicizzazione per le prestazioni della presente obbligazione, in tal caso l'Emittente può procedere con il calcolo del valore dell'Indice sulla base della formula e della metodologia in atto immediatamente prima della cessazione del calcolo considerando esclusivamente i titoli compresi nell'Indice immediatamente prima della Cessazione del Calcolo oppure può sostituire l'Indice con un nuovo Indice rappresentativo della stessa area geografica o economica e per quanto possibile rappresentativo di titoli quotati in una o più Borse di uno o più Stati OECD. Se non esiste alcun Indice che rispetti tali criteri, l'Emittente potrà liberarsi dai propri obblighi relativi all'Obbligazione Strutturata riconoscendo ai portatori un congruo valore di mercato della stessa, determinato sulla base d'idonea valutazione da parte dell'Agente di Calcolo, A sua volta la Società provvederà a rimborsare i Contraenti con le stesse modalità di calcolo previste per la determinazione della prestazione in caso di estinzione anticipata del Contratto a seguito di riscatto, senza l'applicazione di alcuna penalità.

Gli "Eventi di Turbativa e gli Eventi Straordinari" sono dettagliatamente regolati da quanto disposto nel Regolamento dell'Obbligazione Strutturata depositato presso la sede della Società e a disposizione del Contraente.

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

In caso di decesso dell'Assicurato, prima della scadenza del Contratto, è prevista l'erogazione di un Capitale Caso Morte che si ottiene come somma dei seguenti importi:

- il controvalore delle obbligazioni che si ottiene moltiplicando il valore nominale delle obbligazioni per il valore di mercato delle obbligazioni stesse del quinto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte della Società, per il numero di obbligazioni possedute alla stessa data;
- la maggiorazione per la Garanzia Morte – Capitale Caso Morte Aggiuntivo -, ottenuta applicando all'importo calcolato come descritto al punto a), le percentuali indicate nella Tabella che segue che variano in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

ETÀ DELL'ASSICURATO ALLA DATA DEL DECESSO	MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE (% DA APPLICARE)
Fino a 54 anni	3,00%
Da 55 a 64 anni	2,00%
Da 65 anni	0,50%

**La maggiorazione per la Garanzia Morte di cui al punto b) non potrà essere superiore all'importo di 50.000,00 Euro.**

**Per la Maggiorazione della Garanzia Morte valgono le limitazioni indicate all'Art. 4 "LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE" che segue.**

Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi in un momento compreso tra la data di conclusione del Contratto e la data di decorrenza del Contratto, ai Beneficiari designati verrà corrisposto esclusivamente il premio unico versato.

**Il valore del Capitale Caso Morte potrebbe risultare inferiore al premio unico corrisposto sia per effetto, nel corso della durata contrattuale, dell'andamento del valore dell'Obbligazione Strutturata sia per l'applicazione dei costi a carico del Contratto indicati all'Art. 13 "SPESE".**

### 3.2 PRESTAZIONE ASSICURATA ALLA SCADENZA CONTRATTUALE

Il presente Contratto prevede alla scadenza contrattuale – 20 novembre 2012 -, la corresponsione, ai Beneficiari designati, di un capitale a scadenza pari al maggior valore tra:

- il valore minimo di rimborso a scadenza, pari al 107% del valore nominale delle obbligazioni moltiplicato per il 100% del numero di obbligazioni possedute a scadenza;
- il 100% del numero di obbligazioni possedute a scadenza moltiplicato per il valore nominale delle obbligazioni stesse maggiorato del 50% della media delle performance trimestrali dell'Indice.

Le modalità di calcolo delle performance dell'Indice sono indicate al punto 3.2.1. "MODALITÀ DI CALCOLO DELLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE" che segue.

A tale capitale liquidato a scadenza verranno applicate le imposte previste dalla Legge.

**Il valore di rimborso a scadenza viene prestato da Dexia Crediop S.p.A., in qualsiasi condizione di mercato. Il pagamento della prestazione è pertanto condizionato alla solvibilità di Dexia Crediop S.p.A. che la Società non garantisce. È possibile che la prestazione liquidabile a scadenza risulti inferiore al premio pagato in caso di insolvenza o in caso di fallimento di Dexia Crediop S.p.A., rischio che non viene assunto da Aviva Vita S.p.A. e resta a carico del Contraente.**

#### 3.2.1 MODALITÀ DI CALCOLO DELLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

La performance dell'Indice è calcolata con la seguente formula:

$$\left[ \frac{\text{Indice}_t^1}{\text{Indice}_0^1} \right] - 1$$

dove:

$Indice^1_t$  = media aritmetica delle 24 rilevazioni dell'Indice sottostante l'Obbligazione Strutturata effettuate con frequenza trimestrale il giorno 20 dei mesi di Febbraio, Maggio, Agosto e Novembre di ogni anno a partire dal 20 Febbraio 2007 con ultima osservazione il 13 Novembre 2012;

$Indice^1_0$  = prezzo di riferimento dell'Indice sottostante l'Obbligazione Strutturata alla data di decorrenza (20 novembre 2006)

Qualora in una delle predeterminate date di osservazione, il valore di chiusura dell'Indice non sia determinabile, la rilevazione verrà effettuata il primo giorno di Borsa aperta successivo.

#### **ART. 4 LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE**

La maggiorazione per la Garanzia Morte indicata alla lettera b) dell'Art. 3.1 "PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO" non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato:

- a) **avvenga entro i primi sei mesi dalla data di decorrenza del Contratto;**
- b) **avvenga entro i primi cinque anni dalla data di decorrenza del Contratto e sia dovuto a sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;**
- c) **sia causato da:**
  - **dolo del Contraente o dei Beneficiari**; – partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
  - **partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra**, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano: in questo caso la Garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
  - **incidente di volo**, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
  - **suicidio**, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore del Contratto (data di decorrenza).
  - **stato di ubriachezza** nonché uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili.

La limitazione di cui al punto a) non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato sia conseguenza diretta:

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore del Contratto (data di decorrenza): tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore del Contratto (data di decorrenza);
- di infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore del Contratto (data di decorrenza), intendendosi per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna, che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso.

#### **ART. 5 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

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

Trascorsi sei mesi dalla data di decorrenza del Contratto, questo non è contestabile per dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente o dell'Assicurato, salvo il caso in cui la verità sia stata alterata o taciuta per colpa grave o in malafede.

#### **ART. 6 SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO**

Il Contraente ha la possibilità di sottoscrivere la Proposta-Certificato – contenuta nel Fascicolo Informativo – presso il Soggetto Incaricato durante il periodo di collocamento che va dal 21 settembre 2006 al 10 novembre 2006.

---

In questo periodo la Società raccoglie le adesioni dei risparmiatori, attraverso il Soggetto Incaricato. La data di sottoscrizione del Contratto è dunque il giorno in cui il Contraente firma ed accetta la Proposta-Certificato.

#### **ART. 7 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

Il Contratto si considera concluso, quando il Contraente dopo aver sottoscritto la Proposta-Certificato, ha versato il premio unico pattuito.

#### **ART. 8 DECORRENZA DEL CONTRATTO**

La data di decorrenza per questo Contratto, che coincide con il giorno di emissione dell'Obbligazione Strutturata, è il giorno 20 novembre 2006.

A condizione che il Contratto sia stato concluso, le prestazioni assicurate sono operanti dalla data di decorrenza indicata sulla Lettera Contrattuale di Conferma.

Il prezzo di emissione dell'Obbligazione Strutturata, in termini percentuali, alla data di decorrenza del Contratto sarà pari al 100% del valore nominale dell'obbligazione.

#### **ART. 9 DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO**

Nella fase che precede la decorrenza del Contratto – e dunque entro e non oltre il giorno antecedente la data di decorrenza – il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta-Certificato. Il Contraente per esercitare il diritto di revoca deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato e/o inviare alla Società una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato – alla Società seguente indirizzo:

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

Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di revoca, la Società restituisce al Contraente l'intero premio unico corrisposto, nel caso in cui sia già stato effettuato il versamento del premio.

#### **ART. 10 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE**

Il Contraente può recedere dal contratto individuale entro trenta giorni dalla data di decorrenza indicata nella Proposta-Certificato e nella Lettera Contrattuale di Conferma.

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

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

Il diritto di recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio unico versato.

#### **ART. 11 DURATA DEL CONTRATTO E LIMITI ASSUNTIVI**

Questo Contratto ha una durata di 6 anni.

Per durata contrattuale si intende l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, che va dalla data di decorrenza (20 novembre 2006) alla data di scadenza (20 novembre 2012).

Il Contratto si estingue solo nei seguenti casi:

- in caso di esercizio del diritto di recesso;

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

Alla data di decorrenza del Contratto l'età minima dell'Assicurato è stabilita in 18 anni e l'età massima pari a 80 anni.

## **ART. 12 PREMIO E MODALITÀ DI VERSAMENTO**

Le prestazioni assicurate di cui all'Art. 3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" sono corrisposte previo versamento alla Società, da parte del Contraente, di un premio da versarsi in via anticipata ed in un'unica soluzione alla data di conclusione del Contratto.

L'importo del premio non può essere inferiore ad Euro 4.000,00 e viene corrisposto direttamente dal Contraente al Soggetto Incaricato.

È possibile scegliere importi di premio unico superiori a quello minimo stabilito, con incrementi multipli di Euro 500,00.

Il pagamento del premio unico deve essere effettuato:

- per importi fino a Euro 12.500,00 mediante:
  - assegno circolare/bancario intestato ad Aviva Vita S.p.A.;
  - bonifico bancario intestato ad Aviva Vita S.p.A. sul c/c 98656 – Banca Popolare di Bergamo – CAB 01601 – ABI 05428 - CIN X.
- per importi superiori a Euro 12.500,00 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.

Ai fini della determinazione del numero di obbligazioni che vengono acquistate dal Contraente viene diviso l'importo del premio unico investito per il prodotto tra il valore nominale delle obbligazioni e per il prezzo di acquisto dell'obbligazione alla data di decorrenza del Contratto.

A seguito del pagamento del premio unico, la Società invia al Contraente la **Lettera Contrattuale di Conferma**, che contiene le seguenti informazioni:

- il numero di polizza che identifica definitivamente il Contratto;
- la conferma dell'avvenuto ricevimento del premio unico corrisposto;
- la data di decorrenza del Contratto;
- il numero delle obbligazioni acquistate.

## **ART. 13 SPESE**

### **13.1 SPESA DI INGRESSO**

La spesa di ingresso relativa al presente Contratto da applicarsi al premio unico è pari a 4%.

Il valore nominale dell'obbligazione è pari a 1.000,00 Euro.

Il prezzo di emissione dell'Obbligazione Strutturata, in termini percentuali, alla data di decorrenza del Contratto sarà pari al 100% del valore nominale dell'obbligazione a fronte di un prezzo di acquisto del 96%.

### **13.2 CARICAMENTO RICORRENTE**

Il Contratto prevede un caricamento ricorrente pari allo 0,88% annuo.

Tale caricamento verrà calcolato giornalmente sul valore nominale e dedotto giornalmente dal valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata.

Il caricamento ricorrente annuale comprende anche il costo previsto per il Capitale Caso Morte aggiuntivo che è pari allo 0,05% annuo del valore nominale.

Il valore di mercato dell'obbligazione viene pubblicato giornalmente al netto del caricamento ricorrente.

## ART. 14 RISCATTO

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

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

Per esercitare il riscatto il Contraente deve compilare il Modulo di richiesta di liquidazione o inviare una comunicazione scritta alla Società a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o parzialmente il Contratto, come previsto all'Art. 17 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" che segue.

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

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto per il tramite del Soggetto Incaricato. La Società, si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre dieci giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

### RISCATTO TOTALE

Il controvalore delle obbligazioni da riscattare viene determinato moltiplicando il valore nominale delle obbligazioni per il valore di mercato delle obbligazioni del quinto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte della Società per il numero di obbligazioni possedute alla stessa data. Il valore di riscatto viene determinato riducendo il controvalore delle obbligazioni di una penalità di riscatto pari allo 0,50% annuo per il periodo (espresso in anni, mesi e giorni) che intercorre tra la data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte della Società e la data di scadenza del Contratto.

### RISCATTO PARZIALE

La modalità di calcolo in caso di riscatto parziale è la medesima, ma il controvalore delle obbligazioni verrà calcolato considerando il numero delle obbligazioni che si intendono riscattare.

Il riscatto parziale può essere comunque richiesto a condizione che:

- tale valore, al lordo della tassazione prevista, sia non inferiore a 2.000,00 Euro (con incrementi multipli di Euro 500,00);
- l'importo residuo sulla posizione del Contraente dopo il riscatto parziale sia almeno pari a 2.000,00 Euro.

È possibile richiedere un successivo riscatto parziale soltanto dopo 12 mesi dalla precedente richiesta.

**Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore al premio unico corrisposto, sia per effetto, nel corso della durata contrattuale dell'andamento dell'Obbligazione Strutturata sia per l'applicazione dei costi a carico del Contratto di cui all'Art. 13 "SPESE" che precede, sia per l'applicazione della penalità di riscatto.**

## ART. 15 PRESTITI

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

## ART. 16 OPZIONI CONTRATTUALI

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 all'epoca della conversione del capitale a scadenza in rendita.

Entro due mesi prima della data di scadenza del Contratto, il Contraente ha la possibilità di richiedere di convertire il capitale a scadenza in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;

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

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

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

La Società si impegna a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alla rendita di opzione scelta dall'avente diritto contenenti i coefficienti per la determinazione della rendita di opzione e le modalità per la sua rivalutazione annuale.

#### **ART. 17 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

Per tutti i pagamenti della Società debbono essere preventivamente consegnati alla stessa o al Soggetto Incaricato 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 - .

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 o autocertificazione**;
- **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, 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 due mesi prima della scadenza contrattuale - l'eventuale scelta di opzione di conversione del capitale a scadenza in rendita;
- 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 o autocertificazione**.

#### 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 sostitutiva dell'atto notorio autenticata**, in cui risulti che egli non ha lasciato testamento e nel quale siano indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti a cui la legge attribuisca diritti o quote di eredità);
- se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con il Contraente) HA lasciato testamento: copia autenticata del testamento e/o verbale di pubblicazione dello stesso ed **atto di notorietà** ovvero **dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio autenticata** 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 diritti 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 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. 18 BENEFICIARI**

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

La designazione beneficiaria non può essere modificata nei seguenti casi:

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

#### **ART. 19 DUPLICATO DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO**

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

#### **ART. 20 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. 21 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. 22 TRASFORMAZIONE**

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

#### **ART. 23 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. 24 FORO COMPETENTE**

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

## 4. GLOSSARIO

### BPU SIM BRIC 40 OPPORTUNITY MARKETS

---

**Agente di Calcolo:** Società che determina in conformità al Regolamento dell'Obbligazione Strutturata il valore di rimborso dell'Obbligazione stessa. Per il Mercato Secondario, Deutsche Bank AG, London, determinerà, in accordo con Aviva Vita S.p.A., il valore della quotazione dell'Obbligazione Strutturata per tutta la durata di vita dell'Obbligazione stessa, in normali condizioni di mercato.

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

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

**Borsa Valori:** è la Borsa valori dove viene quotata l'Obbligazione Strutturata. In questo caso è la Borsa di Lussemburgo;

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

**Componente obbligazionaria:** in riferimento all'Obbligazione Strutturata che costituisce la componente finanziaria della polizza index-linked, è la componente relativa all'obbligazione pura;

**Componente opzionale (o derivata):** in riferimento all'Obbligazione Strutturata che costituisce la componente finanziaria della polizza index-linked, è la componente relativa all'opzione o strumento derivato. Per questo Contratto per componente opzionale si intende l'opzione sull'Indice S&P BRIC 40;

**Conclusione del Contratto:** il Contratto si considera concluso quando il Contraente, dopo aver sottoscritto la Proposta-Certificato, ha versato il premio pattuito;

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

**Contratto:** Contratto di assicurazione sulla vita a contenuto finanziario con prestazioni collegate – per questo Contratto – all'andamento dell'Indice S&P BRIC 40. È un Contratto di natura indicizzata, in quanto tende a replicare il rendimento di una grandezza economica attraverso particolari accorgimenti tecnici;

**Data di decorrenza:** data da cui sono operanti le prestazioni del Contratto. È fissata il giorno 20 novembre 2006;

**Data di scadenza:** data in cui cessano gli effetti del Contratto – 20 novembre 2012 – ;

**Data di sottoscrizione:** giorno in cui il Contraente unitamente all'Assicurato – se persona diversa – sottoscrive la Proposta-Certificato;

**Durata del Contratto:** periodo durante il quale il Contratto è in vigore;

**Indice:** è l'Indice azionario, il paniere di titoli azionari o il diverso valore finanziario che costituisce l'Indice finanziario a cui sono collegate le prestazioni del contratto;

**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;

---

**Numero delle obbligazioni:** il premio investito diviso il prodotto tra il valore nominale delle obbligazioni e il prezzo di acquisto delle obbligazioni stesse, determina il numero delle obbligazioni possedute dal Contraente alla data di decorrenza;

**Obbligazione Strutturata:** Strumento finanziario costituito da una componente obbligazionaria ed una componente opzionale;

**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;

**Periodo di collocamento:** periodo durante il quale è possibile sottoscrivere il Contratto; per questo contratto il periodo di collocamento va dal 21 settembre 2006 al 10 novembre 2006;

**Premio investito:** parte del premio che viene utilizzata nell'acquisto dell'Obbligazione Strutturata – strumento finanziario – che costituisce l'Indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del Contratto;

**Premio unico:** importo che il Contraente corrisponde alla Società in soluzione unica alla data di conclusione del Contratto;

**Prestazione a scadenza:** pagamento al Beneficiario della prestazione assicurata alla scadenza contrattuale;

**Prezzo di emissione:** 100% del valore nominale dell'Obbligazione;

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

**Rating:** Indice di solvibilità e di credito attribuito all'emittente o all'eventuale garante dell'Obbligazione Strutturata a cui sono collegate le prestazioni. Viene attribuito da apposite agenzie internazionali quali Moody's, Standard&Poor's, Fitch, ecc..;

**Recesso:** diritto del Contraente di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di decorrenza, e di farne cessare gli effetti;

**Revoca:** diritto del Contraente di annullare la sua decisione - espressa con la sottoscrizione della Proposta-Certificato - di aderire al Contratto: è possibile entro e non oltre il giorno che precede la data di decorrenza del Contratto stesso;

**Riscatto parziale:** facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione di una parte del numero delle obbligazioni possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle Condizioni di Assicurazione;

**Riscatto totale:** facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto e di chiedere la liquidazione del controvalore delle obbligazioni possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle Condizioni di Assicurazione;

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

**Soggetto Emittente/Garante:** Dexia Crediop S.p.A., società che emette l'Obbligazione Strutturata e che presta il valore minimo di rimborso a scadenza;

**Soggetto Incaricato:** BPU SIM S.p.A. che si avvale dei suoi Promotori Finanziari tramite i quali è stato stipulato il Contratto;

---

**Tasso annuo di rendimento effettivo lordo:** è il tasso di rendimento, su base annua, calcolato con la formula della capitalizzazione composta, rispetto al premio pagato dal Contraente al netto della componente opzionale;

**Valore di mercato:** è il valore giornaliero dell'Obbligazione Strutturata a cui sono collegate le prestazioni assicurate dal Contratto – espresso in termini percentuali -, pubblicato giornalmente sul quotidiano “Il SOLE 24 ORE”;

**Valore di rimborso minimo a scadenza:** pari al 107% del valore nominale delle obbligazioni moltiplicato per il numero di obbligazioni possedute a scadenza. Il valore minimo di rimborso a scadenza è prestato da Dexia Crediop S.p.A.;

**Valore nominale:** il valore nominale di ogni obbligazione è posto uguale a 1.000,00 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).

### MODALITÀ D'USO DEI DATI

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

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

---

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

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

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

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

AVIVA 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.

PROPOSTA CERTIFICATO

# BPU SIM BRIC 40 OPPORTUNITY MARKETS

INDEX LINKED A PREMIO UNICO  
(TARIFFA IB31)



**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;
- prendono atto, con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato ed il successivo pagamento del premio unico, che 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 difforni dall'esatta applicazione della tariffa;
- prendono atto che il Contratto decorre, previa conclusione del Contratto, il giorno 20 novembre 2006. La Società invia al Contraente la Lettera Contrattuale di Conferma quale documento contrattuale che attesta il ricevimento del versamento da parte della Società e nella quale tra l'altro sono indicati: il numero di Polizza, la data di decorrenza del Contratto, il numero di obbligazioni acquistate;
- dichiarano di aver preso conoscenza dell'art. 2 "CONFLITTO D'INTERESSE" delle Condizioni di Assicurazione;
- prendono atto che il pagamento del premio unico viene effettuato mediante assegno bancario/circolare o bonifico bancario (vedere la sezione relativa ai pagamenti).

La presente Proposta-Certificato è parte integrante del Fascicolo Informativo che definisce il Contratto.

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

**DIRITTO DI REVOCA E DI RECESSO**

Il Contraente può revocare la presente Proposta-Certificato in qualsiasi momento, entro e non oltre il giorno precedente la data di decorrenza del Contratto. La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca, rimborsa al Contraente l'intero premio unico nel caso in cui egli abbia già effettuato il versamento, ovvero nel caso in cui il Soggetto Incaricato gli abbia addebitato tale importo.

Il Contraente può inoltre recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di decorrenza del Contratto, fissata il giorno 20 novembre 2006. 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 unico versato.

**DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE**

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

Art. 4: Limitazioni per la Maggiorazione della Garanzia Morte; Art. 7: Conclusione del Contratto; Art. 8: Decorrenza del Contratto; Art. 14: Riscatto; Art. 17: Pagamenti della Società.

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di AVER LETTO e ACCETTATO quanto riportato in merito alle dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato, ai TERMINI DI DECORRENZA al DIRITTO DI REVOCA E DI RECESSO alle DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE sopra indicati.

Luogo e data .....

L'ASSICURATO

IL CONTRAENTE

(se diverso dal Contraente)

**IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE:**

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

Luogo e data .....

IL CONTRAENTE

**TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

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

Luogo e data .....

L'ASSICURATO

IL CONTRAENTE

(se diverso dal Contraente)

**MODALITÀ DI PAGAMENTO**

All'atto della sottoscrizione della presente Proposta-Certificato, il sottoscritto Soggetto Incaricato, nella sua qualità di intermediario autorizzato dalla Società, incassa il premio unico pari a Euro \_\_\_\_\_ e ne fa trasmissione ad AVIVA Vita S.p.A..

Il pagamento di tale premio viene effettuato con:

 per importi fino a Euro 12.500,00

 assegno bancario/circolare emesso dal sottoscritto Contraente, intestato ad AVIVA Vita S.p.A.

estremi identificativi dell'assegno: Azienda di Credito: \_\_\_\_\_

codice CAB \_\_\_\_\_ codice ABI \_\_\_\_\_ n. assegno \_\_\_\_\_

 bonifico bancario effettuato dal Contraente a favore di 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).

 per importi superiori a Euro 12.500,00

- bonifico bancario effettuato dal Contraente a favore di 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).

Luogo e data .....

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

**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.

V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano

www.avivaitalia.it

Tel. +39 02 2775.1

Fax +39 02 2775.204



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



La Società ha sede legale e sede sociale in Italia Viale Abruzzi 94 20131 Milano  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero  
dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 17860 del 09/09/1988  
(Gazzetta Ufficiale n. 223 del 22/09/1988) Capitale Sociale Euro 35.000.000,00 (i.v.)  
R.E.A. di Milano 1676319 Codice Fiscale e Iscrizione al Registro delle Imprese  
di Milano n. 08701770151 Partita IVA 05930150015

## Aviva Vita S.p.A.

V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano

[www.avivaitalia.it](http://www.avivaitalia.it)

Tel. +39 02 2775.1

Fax +39 02 2775.204



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



La Società ha sede legale e sede sociale in Italia - Viale Abruzzi 94 - 20131 Milano  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero  
dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 17860 del 09/09/1988  
(Gazzetta Ufficiale n. 223 del 22/09/1988) Capitale Sociale Euro 35.000.000,00 (i.v.)  
R.E.A. di Milano 1676319 - Codice Fiscale e Iscrizione al Registro delle Imprese  
di Milano n. 08701770151 Partita IVA 05930150015