

# EAST & WESTERN 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.	30
<b>4. GLOSSARIO</b>	pag.	42
<b>5. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA</b>	pag.	45
<b>6. MODULO DI PROPOSTA-CERTIFICATO</b>	pag.	49

---



# 1. SCHEDA SINTETICA

## EAST & WESTERN 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. (di seguito Società) Compagnia del Gruppo AVIVA Plc (in seguito Gruppo AVIVA).

### 1.b) DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO

EAST & WESTERN MARKETS (Tariffa IB34)

### 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 un'Obbligazione Strutturata, a sua volta associata all'andamento di un Paniere composto da quattro Indici azionari:

- DJ EUROSTOXX 50
- S&P 500
- TOPIX
- MSCI TAIWAN

**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, con multipli successivi di Euro 500,00.

---

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

---

Il Contratto, appartenendo alla categoria delle index linked, permette al Contraente di poter investire in maniera estremamente diversificata nei mercati azionari internazionali, con un orizzonte temporale medio e la prospettiva di un rendimento minimo durante la Durata del Contratto.

Il Premio unico è investito in un Obbligazione Strutturata collegata alle prestazioni di un Paniere composto da quattro Indici, riconducibili alle seguenti aree geografiche: Stati Uniti, Unione Europea ed area del Pacifico.

Il Contratto permette al Contraente di ricevere delle prestazioni nel corso della validità del Contratto e un Valore minimo di rimborso a scadenza pari al Premio unico.

Al termine del primo, del secondo e del terzo anno verrà liquidata una prestazione pari al 4% del premio versato, indipendentemente dall'andamento dell'Obbligazione Strutturata.

Il Valore minimo di rimborso a scadenza sarà almeno pari al Premio unico – riproporzionato se sono stati effettuati Riscatti parziali nel corso della Durata del Contratto –, con una eventuale maggiorazione che dipenderà dalla performance fatta registrare dal Paniere di Indici nel corso della Durata del Contratto, al

---

netto delle prestazioni già erogate nel corso della validità del Contratto e presa in valore assoluto, cioè anche in caso di una performance negativa degli Indici.

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

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

La Società trattiene i costi ricorrenti dal Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata con periodicità giornaliera.

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

---

### **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 Data di scadenza del Contratto, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente nella Proposta-Certificato.
- Pagamento di somme periodiche: in caso di vita dell'Assicurato alle prime tre ricorrenze annuali del Contratto (rispettivamente 28 giugno 2008; 28 giugno 2009 e 28 giugno 2010), è previsto il pagamento al Contraente di somme di ammontare predeterminato.

b) Prestazione in caso di decesso:

Capitale: in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata del Contratto, 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 rivalutabile certa e poi vitalizia: 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 dalla solvibilità del Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata sottostante il Contratto.**

Il Rating attribuito a The Goldman Sachs Group, Soggetto Emittente/Garante dello strumento finanziario cui è collegata la prestazione, alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo, è AA- per Standard & Poor's e Aa3 per Moody's. Nel corso della Durata del Contratto 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 unico;
- b) ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore al Premio unico.

---

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 The Goldman Sachs Group, Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata 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 %	93,70%
Componente derivata %	2,30%
Costi %	4,00%
Premio complessivo	100,00%

Con il pagamento del Premio unico 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 dell'1,01% 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**

### **EAST & WESTERN 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 Banca Popolare di Bergamo S.p.A., da Banca Popolare Commercio e Industria S.p.A. e da Banca Carime S.p.A. facenti 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 Prestazioni in corso di validità del Contratto e con Valore minimo di Rimborso a Scadenza" di durata pre-stabilita. 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 "East & Western Markets 06-2013", è indicizzato alla performance di un Paniere di quattro Indici.

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 specifico è ridotto in quanto l'Obbligazione Strutturata ha come sottostanti degli Indici e non delle azioni singole;
- il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che il Soggetto Emittente/Garante, per effetto di un deterioramento della loro solidità patrimoniale, non siano in grado di pagare gli interessi e di rimborsare il capitale (**rischio di controparte**); il valore del titolo risente di tale rischio variando il suo prezzo di mercato anche 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 previsti dal Contratto e, pertanto, tale parte non concorre alla formazione della prestazione assicurata. La Società trattiene i costi ricorrenti dal Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata con periodicità giornaliera. Una parte del caricamento ricorrente viene utilizzata per far fronte ai rischi demografici previsti dal Contratto (rischio di mortalità).

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 del Contratto, come indicato al successivo punto 4.1 "PRESTAZIONI ASSICURATE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO";
- nel corso di validità del Contratto, come indicato al successivo punto 4.2 "PRESTAZIONE IN CORSO DI VALIDITÀ DEL CONTRATTO";
- alla scadenza del Contratto, come indicato al successivo punto 4.3 "PRESTAZIONI ASSICURATE ALLA SCADENZA CONTRATTUALE".

Le prestazioni del Contratto in caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto richiesto dal Contraente sono collegate al Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata.

Le Prestazioni in corso di validità del Contratto e alla Data di scadenza sono, invece, collegate al Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata.

L'Obbligazione Strutturata ha un Prezzo di emissione, al 28 giugno 2007, pari al 100% del suo Valore nominale. Il Prezzo di acquisto dell'Obbligazione Strutturata è inferiore al suo Prezzo di emissione ed è pari a 96,00%.

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

In caso di decesso dell'Assicurato – nel corso della Durata del Contratto, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato e con i limiti indicati dall'Art. 4 “LIMITAZIONI 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 possedute, calcolato moltiplicando il Valore nominale delle obbligazioni per il Valore di mercato delle stesse al quinto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte della Società per il Numero di obbligazioni in carico al Contratto 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:

ETÀ DELL'ASSICURATO ALLA DATA DEL DECESSO	CAPITALE CASO MORTE AGGIUNTIVO
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 prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, dovuta dalla Società ai Beneficiari, non è soggetta ad alcuna imposizione fiscale.

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.

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.

**Il valore del Capitale caso morte potrebbe risultare inferiore al Premio unico corrisposto sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, dell'andamento del Valore di mercato 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 del Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata. Ne consegue che in caso di insolvenza o di fallimento di The Goldman Sachs Group, Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata, il rischio non viene assunto da Aviva Vita S.p.A. e resta a carico del Contraente.**

#### 4.2 PRESTAZIONE IN CORSO DI VALIDITÀ DEL CONTRATTO

Il Contratto prevede che, se l'Assicurato è in vita, venga corrisposta al Contraente una prestazione in corrispondenza delle prime tre ricorrenze annue (28 giugno 2008; 28 giugno 2009 e 28 giugno 2010). L'importo delle prestazioni, in corrispondenza di ciascuna ricorrenza annuale, è pari al 4,0% del Valore nominale delle obbligazioni moltiplicato per il Numero delle obbligazioni possedute nelle tre date di calcolo sopra menzionate. La liquidazione delle prestazioni, in corrispondenza di ciascuna ricorrenza annuale, verrà effettuata entro il trentesimo giorno di calendario successivo a tali date.

A tali prestazioni verranno applicate le imposte, previste dalla Legge, solo al momento dell'erogazione della prestazione a scadenza o, eventualmente, in caso di riscatto.

**Le Prestazioni in corso di validità del Contratto sono prestate dal Soggetto Emittente/Garante in qualsiasi condizione di mercato.**

**Il pagamento delle prestazioni è condizionato alla solvibilità del Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata. Ne consegue che in caso di insolvenza o di fallimento di The Goldman Sachs Group, Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata, il rischio non viene assunto da Aviva Vita S.p.A. e resta a carico del Contraente.**

#### 4.3 PRESTAZIONI ASSICURATE ALLA SCADENZA CONTRATTUALE

Il presente Contratto prevede alla scadenza contrattuale – 28 giugno 2013 – la corresponsione, ai Beneficiari designati, di un capitale a scadenza pari al maggior valore tra:

- il Valore minimo di rimborso a scadenza, pari al 100% del Valore nominale delle obbligazioni moltiplicato per il Numero delle obbligazioni possedute a scadenza;
- il Valore minimo di rimborso a scadenza maggiorato del 50% della performance del Paniere, al netto delle prestazioni della prima, seconda e terza ricorrenza annua già liquidate e pari ad una percentuale totale del 12%.

Le modalità di calcolo della performance e della composizione del Paniere 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 minimo di rimborso a scadenza viene prestatato dal Soggetto Emittente/Garante in qualsiasi condizione di mercato. Il pagamento delle prestazioni è condizionato alla solvibilità del Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata. Ne consegue che in caso di insolvenza o di fallimento di The Goldman Sachs Group, Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata, il rischio non viene assunto da Aviva Vita S.p.A. e resta a carico del Contraente.**

#### 5. MODALITÀ DI CALCOLO DELLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

La prestazione a scadenza è legata alla performance ottenuta nel corso della Durata del Contratto dal Paniere. Tale performance è il risultato delle osservazioni trimestrali sul valore degli Indici ai quali è collegato il Contratto e che compongono il Paniere.

La data di valutazione iniziale, presa a riferimento per le successive, è il 28 giugno 2007. Le osservazioni intermedie vengono effettuate il 28 di ogni mese di giugno, settembre, dicembre e marzo per un totale di 24 osservazioni trimestrali; l'ultima data di osservazione è il 20 giugno 2013.

La performance finale del singolo Indice è pari al rapporto percentuale tra la media aritmetica dei 24 valori assunti dallo stesso e fatti registrare nelle date di osservazione trimestrale e il valore dell'Indice alla data di valutazione iniziale.

La performance del Paniere, infine, è presa in valore assoluto ed è calcolata nel seguente modo:

$$\sum_{i=1}^4 w_i \left( \frac{\text{Indice}_{i,t}}{\text{Indice}_{i,0}} - 1 \right)$$

dove:

- $\text{Indice}_{i,t}$  = media aritmetica di 24 rilevazioni dell'indice sottostante effettuate con frequenza trimestrale. Le rilevazioni verranno effettuate il 28 dei mesi di giugno, settembre, dicembre, marzo; l'ultima rilevazione verrà effettuata il 20 giugno 2013
- $\text{Indice}_{i,0}$  = prezzo di riferimento dell'indice sottostante alla data di decorrenza
- $w_i$  è il peso attribuito ad ogni Indice che compone il Paniere, pari al 25,0%; quindi il Paniere è equiponderato rispetto alle sue componenti, cioè ogni Indice ha la stessa capacità di determinare la performance.

---

Poichè la performance del Paniere è presa in valore assoluto, anche una performance negativa potrebbe concorrere ad aumentare la prestazione a scadenza.

Qualora, in una delle predeterminate date di osservazione, il valore di chiusura di uno o più Indici non sia determinabile, la rilevazione verrà effettuata il primo giorno lavorativo 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 2 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 le modalità per la sua rivalutazione annuale.

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

### **7. PRESTAZIONI COLLEGATE AL PANIERE DI INDICI**

Le prestazioni che la Società si impegna ad erogare al Contraente sono collegate al valore di una Obbligazione Strutturata, che a sua volta dipende dalle performance dei quattro Indici che compongono il Paniere.

Al punto 8 della presente Nota Informativa sono riportate informazioni più dettagliate in merito all'Obbligazione Strutturata.

Di seguito sono riportate le principali caratteristiche di ciascuno dei quattro Indici.

#### **7.1 DJ EUROSTOXX 50 (cod. Bloomberg: SX5E)**

- a) L'Indice è composto dai 50 titoli a maggiore capitalizzazione che sono quotati nelle borse valori dei paesi dell'area Euro e appartenenti al settore finanziario, chimico, delle telecomunicazioni, petrolifero ed energetico.
- b) I mercati di riferimento dell'Indice, con dati aggiornati al 28/11/2006, sono le borse valori nelle quali sono negoziate le azioni delle imprese che compongono l'Indice stesso. Tali mercati sono:
  - Amsterdam Stock Exchange (7 titoli)
  - Paris Stock Exchange (18 titoli)
  - XETRA – Germania (12 titoli)
  - Dublin Stock Exchange (1 titolo)
  - Italian Stock Exchange (6 titoli)
  - Madrid Stock Exchange (6 titoli)

- 
- c) La fonte informativa da cui l'Agente di Calcolo ricava il valore dell'Indice, al fine di calcolarne le performance periodiche, è il sito internet di Bloomberg ([www.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com)).

### 7.2 [S&P 500 \(cod. Bloomberg: SPX\)](#)

- a) Indice rappresentativo dell'economia del mercato statunitense, calcolato su un totale di 500 azioni ponderate in funzione dell'incidenza della capitalizzazione di ogni singola società sulla capitalizzazione del mercato.
- b) I mercati di riferimento dell'Indice sono le borse valori nelle quali sono negoziate le azioni delle imprese che compongono l'Indice stesso. Tali mercati sono il New York Stock Exchange e il NASDAQ.
- c) La fonte informativa da cui l'Agente di Calcolo ricava il valore dell'Indice, al fine di calcolarne le performance periodiche, è il sito internet di Bloomberg ([www.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com)).

### 7.3 [TOPIX \(cod. Bloomberg: TPX\)](#)

- a) Indice rappresentativo dell'economia del mercato giapponese, calcolato su un totale di 1730 azioni ponderate in funzione dell'incidenza della capitalizzazione di ogni singola società sulla capitalizzazione del mercato.
- b) Il mercato di riferimento dell'Indice è la borsa valori nella quale sono negoziate le azioni delle imprese; tale borsa valori è il Tokyo Stock Exchange.
- c) La fonte informativa da cui l'Agente di Calcolo ricava il valore dell'Indice, al fine di calcolarne le performance periodiche, è il sito internet di Bloomberg ([www.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com)).

### 7.4 [Morgan Stanley Capital International Taiwan Index \(cod. Bloomberg: TWY\)](#)

- a) Il MSCI Taiwan è un Indice che seleziona i titoli più liquidi e capitalizzati della borsa di Taiwan; l'Indice è composto da circa 100 imprese, appartenenti a diversi settori economici.
- b) Il mercato di riferimento dell'Indice è la borsa valori nella quale sono negoziate le azioni delle imprese; tale borsa valori è il Taiwan Stock Exchange.
- c) La fonte informativa da cui l'Agente di Calcolo ricava il valore dell'Indice, al fine di calcolarne le performance periodiche, è il sito internet di Bloomberg ([www.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com)).

Il valore della quotazione giornaliera raggiunto da due degli Indici sottostanti l'Obbligazione Strutturata (DJ Eurostoxx 50 e S&P 500) viene pubblicato sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE" ed eventualmente su altri quotidiani economico-finanziari a diffusione nazionale.

Il valore dell'Indice MSCI Taiwan, può essere reperito presso il sito internet della società finanziaria che commercializza tale Indice (<http://www.mscibarra.com/products/indices/stdindex/performance.jsp>).

Il Contraente può dunque verificare quotidianamente l'andamento degli Indici stessi.

### 7.5 [Evento di Turbativa di Mercato](#)

Qualora, a giudizio dell'Agente di Calcolo, si verifichi o persista, se già verificato, un Evento di Turbativa riguardante uno dei quattro Indici che compongono l'Obbligazione Strutturata, 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.

## 7.6 Eventi Straordinari

Nel caso in cui l'Indice sia oggetto di un "Evento Straordinario" (come di seguito definito), l'Agente di Calcolo effettuerà gli aggiustamenti necessari per ridurre, per quanto possibile, l'impatto di tale Evento Straordinario sulle caratteristiche dell'Obbligazione Strutturata 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 la presente 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 la presente 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 la presente Obbligazione Strutturata, l'Indice sarà sostituito con 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 la presente Obbligazione Strutturata. Nell'eventualità che l'Agente di Calcolo abbia accertato la non disponibilità di un tale Indice, lo stesso procederà secondo le modalità di cui al punto (d) seguente.

### (c) Cambiamento della Normativa

Nel caso in cui, a seguito dell'adozione o del cambiamento di qualsiasi legge o regolamento applicabile (inclusa la disciplina fiscale), a seguito di un cambiamento nella giurisprudenza o nei provvedimenti di qualsiasi corte, tribunale o autorità regolamentare competenti nell'applicazione di qualsiasi legge e regolamento (comprese le azioni intraprese dalle autorità che regolano la materia fiscale), l'Agente di Calcolo determini in buona fede l'inidoneità dell'Indice a costituire attività sottostante per la presente Obbligazione Strutturata - anche a seguito della crescita in maniera materiale del costo per gli adempimenti relativi a tale Indice (con l'inclusione di aumenti negli esborsi legati alla tassazione, di diminuzione di benefici fiscali o di altri effetti avversi di ordine fiscale) l'Indice sarà sostituito con 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 la presente Obbligazione Strutturata. Nell'eventualità che l'Agente di Calcolo abbia accertato la non disponibilità di un tale Indice, lo stesso procederà secondo le modalità di cui al punto (d) seguente.

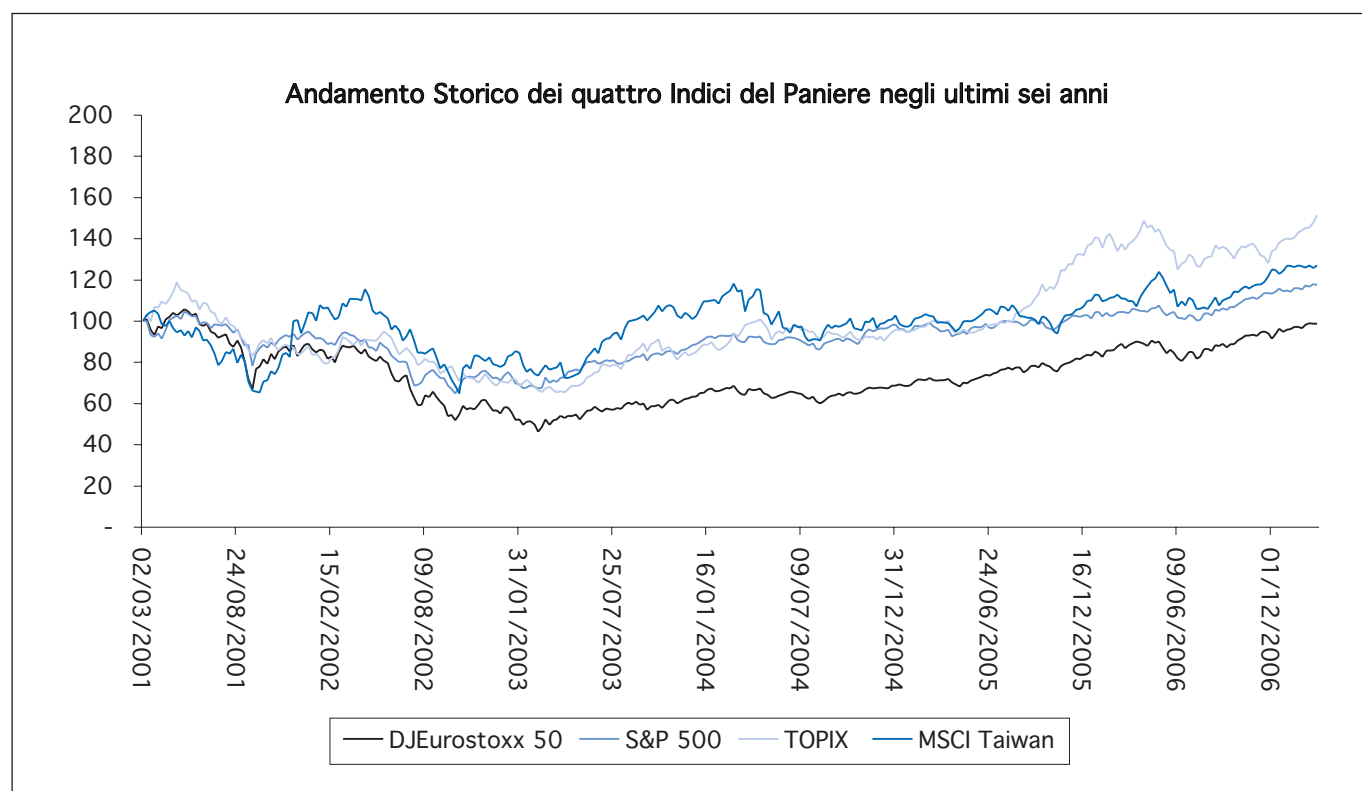
### (d) Cessazione del calcolo dell'Indice

Qualora in un giorno precedente o coincidente con una qualsiasi data di osservazione, il soggetto responsabile per il calcolo e la diffusione dell'Indice:

- (1) cancelli permanentemente l'Indice, senza che esista un Indice modificato, e
- (2) 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:
  - (i) l'Agente di Calcolo selezionerà la data ("Data di Sostituzione") a partire dalla quale avverrà la sostituzione dell'Indice con un "Indice alternativo", intendendosi per tale un paniere di azioni che, a partire dalla Data di Sostituzione, replichi composizione, formula e metodologia in atto alla data di cessazione dell'Indice e nel cui ambito il peso di ogni azione sia equivalente al peso che la medesima aveva nell'Indice alla Data di Sostituzione;
  - (ii) l'Indice alternativo sostituirà l'Indice a partire dalla Data di Sostituzione;
  - (iii) con effetto dalla Data di Sostituzione, qualsiasi riferimento all'Indice dovrà intendersi come riferito all'Indice alternativo;
  - (iv) l'Agente per il Calcolo apporterà, per ogni singola variabile riferita ai titoli che compongono l'Indice alternativo, gli opportuni aggiustamenti che riterrà corretti a sua insindacabile discrezione.

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, in assenza del trend storico del valore dell'Obbligazione Strutturata, un grafico in cui si riporta l'andamento storico dei quattro Indici sottostanti all'Obbligazione Strutturata stessa; l'andamento del valore degli Indici è riferito agli ultimi sei anni, nel periodo compreso tra il 2 marzo 2001 e il 23 febbraio 2007, ed è stato normalizzato per porre in evidenza le correlazioni significative nei loro movimenti.



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

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

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:** "East & Western Markets 06-2013", Obbligazione Strutturata composta da una parte obbligazionaria e una derivata.
- b. **Valuta:** Euro.
- c. **Durata:** 6 anni.
- d. **Prezzo di emissione:** alla Data di emissione il prezzo è pari a 100% del Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata, a fronte di un Prezzo di acquisto del 96%.
- e. **Soggetto Emittente/Garante:** il Soggetto Emittente/Garante è The Goldman Sachs Group, con sede legale ed amministrativa in 85 Broad Street, New York, NY 10004 (USA).
- f. **Autorità di Vigilanza:** l'autorità che esercita, sul Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata, la vigilanza prudenziale ai fini di stabilità è la U.S. Securities and Exchange Commission (SEC).
- g. **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 Aa3 (Moody's). È possibile verificare tali informazioni direttamente nel sito internet del Soggetto Emittente/Garante (<http://www.goldmansachs.com>). 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	E' 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		

- h. **Criterio di indicizzazione:** le prestazioni previste dal Contratto sono indicizzate alle performance ottenute dai quattro Indici a cui è collegata la parte derivata dell'Obbligazione Strutturata. I quattro Indici sono il DJ EUROSTOXX 50, lo S&P 500, l'MSCI Taiwan e il TOPIX. Le performance, con data di riferimento il 28 giugno 2007, sono rilevate trimestralmente, a partire dal 28 settembre 2007 fino al 20 giugno 2013; la fonte di rilevazione dei valori degli Indici nelle 24 date di osservazioni prefissate è il sito internet di Bloomberg ([www.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com)).
- i. **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.
- l. **Fonti informative:** il Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata denominata "East & Western Markets 06-2013", nonché il Rating attribuito al Soggetto Emittente/Garante, è pubblicato sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE" e sul sito internet della Società ([www.avivaitalia.it](http://www.avivaitalia.it)).
- m. **Scomposizione delle componenti:** l'Obbligazione Strutturata ha un Prezzo di emissione, alla data del 28 giugno 2007, pari al 100% del Valore nominale della stessa, così scomposto:
- la parte obbligazionaria che presta il Valore minimo di rimborso a scadenza e le Prestazioni in corso di validità del Contratto è pari al 93,70%. Il Tasso annuo di rendimento effettivo lordo, calcolato al netto del caricamento ricorrente, è pari al 2,49%. Il Tasso di rendimento nominale annuo della parte obbligazionaria è pari al 2,06%.

- la parte derivata è pari al 2,30%; tale componente corrisponde all'acquisto di un'opzione, di tipo esotica, cioè con una struttura complessa, che a scadenza corrisponde a un rendimento legato alla performance dell'attività finanziaria sottostante, il Paniere di Indici. In ognuna delle 24 date di osservazione trimestrale si rileva il valore dei quattro Indici collegati al Contratto; la performance finale di ogni Indice è pari al rapporto percentuale tra la media di queste 24 rilevazioni e il valore dell'Indice stesso alla data di riferimento, il 28 giugno 2007. La performance del Paniere degli Indici è la media equipesata di tali performance.

Per offrire al Contraente una chiara rappresentazione del profilo di rischio/rendimento della componente derivata, si riportano di seguito le volatilità storiche degli Indici che compongono il Paniere e che costituiscono uno dei parametri per la determinazione del valore della componente derivata. Tali volatilità sono state calcolate sulle variazioni fatte registrare, su base giornaliera, dai prezzi degli Indici nel periodo di tempo intercorrente tra il 4 gennaio e il 1° marzo 2007.

INDICI	VOLATILITÀ STORICA
DJ EUROSTOXX 50	23,51%
S&P 500	17,73%
MSCI TAIWAN	27,18%
TOPIX	19,89%

La volatilità di una serie di valori misura lo scostamento dei loro rendimenti dai valori medi rilevati nel periodo di osservazione e consente di avere un'indicazione, nel caso specifico, sulla variabilità dei valori assunti dagli Indici.

**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 Strutturata	1.000,00
Prezzo di acquisto alla Data di decorrenza del 28 giugno 2007	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 Strutturata (*)	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 Strutturata	1.000,00
Prezzo di acquisto alla Data di decorrenza del 28 giugno 2007	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 Strutturata (*)	90%
<b>Capitale Caso Morte</b>	
Controvalore delle obbligazioni —> Valore nominale *	
Numero di obbligazioni possedute * Valore di mercato = 50.000,00 * 90%	45.000,00
Capitale caso morte aggiuntivo —> Controvalore delle obbligazioni *	
Percentuale di maggiorazione = 45.000,00 * 2%=	900,00
<b>PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO</b>	<b>45.900,00</b>

### Esempio 3 – SCENARIO NULLO:

Premio unico investito (**)	48.000,00
Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata	1.000,00
Prezzo di acquisto alla Data di decorrenza del 28 giugno 2007	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 Strutturata (*)	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 IN CORSO DI VALIDITÀ DEL CONTRATTO

L'esempio della prestazione erogata in corrispondenza delle prime tre ricorrenze annue è riportato al **lordo** delle imposte previste dalla Legge, che saranno applicate al momento dell'erogazione della prestazione a scadenza o, eventualmente, in caso di riscatto.

Premio unico investito (*)	48.000,00
Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata	1.000,00
Numero di obbligazioni possedute alla prima ricorrenza annua	50,00
<b>Prestazione al 28 giugno 2008:</b>	
Valore nominale * Numero delle obbligazioni possedute * 4,0%	<b>2.000,00</b>
Numero di obbligazioni possedute alla seconda ricorrenza annua	50,00
<b>Prestazione al 28 giugno 2009:</b>	
Valore nominale * Numero delle obbligazioni possedute * 4,0%	<b>2.000,00</b>
Numero di obbligazioni possedute alla terza ricorrenza annua	50,00
<b>Prestazione al 28 giugno 2010:</b>	
Valore nominale * Numero delle obbligazioni possedute * 4,0%	<b>2.000,00</b>

(\*) *al netto della spesa di ingresso del 4,0%.*

### 9.3 PRESTAZIONE ASSICURATA ALLA SCADENZA CONTRATTUALE

Gli esempi della prestazione a scadenza sotto riportati sono al **lordo** delle imposte previste dalla Legge e non tengono conto delle Prestazioni erogate in corso di validità del Contratto.

#### Esempio 1 – SCENARIO POSITIVO:

Premio Unico Investito (*)	48.000,00
Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata	1.000,00
Prezzo di acquisto alla data del 28 giugno 2007	96%
Numero di obbligazioni possedute alla data del 28 giugno 2007	50,00

DATA DI RIFERIMENTO	VALORE RILEVATO DEGLI INDICI DEL PANIERE			
	INDICE 1	INDICE 2	INDICE 3	INDICE 4
28 giugno 2007	100,00	100,00	100,00	100,00
<b>DATA DI RILEVAZIONE</b>				
28 settembre 2007	67,34%	66,50%	77,98%	50,01%
28 dicembre 2007	31,02%	43,40%	46,83%	31,18%
28 marzo 2008	43,76%	52,98%	42,06%	63,00%
28 giugno 2008	38,17%	49,48%	39,95%	65,86%
28 settembre 2008	21,69%	35,71%	49,69%	56,17%
28 dicembre 2008	-0,76%	18,06%	21,50%	25,46%
28 marzo 2009	-4,04%	20,48%	16,92%	34,04%
28 giugno 2009	-24,48%	9,47%	8,16%	19,85%
28 settembre 2009	-8,20%	30,45%	18,14%	33,99%
28 dicembre 2009	-0,89%	34,90%	39,41%	63,92%
28 marzo 2010	1,28%	40,19%	38,49%	69,47%
28 giugno 2010	11,65%	52,79%	53,65%	92,60%
28 settembre 2010	4,91%	48,25%	52,83%	57,69%
28 dicembre 2010	3,84%	47,08%	52,79%	57,10%
28 marzo 2011	10,36%	57,32%	50,87%	60,81%
28 giugno 2011	17,76%	61,41%	61,95%	66,82%
28 settembre 2011	18,04%	57,96%	55,92%	66,10%
28 dicembre 2011	24,11%	60,87%	74,27%	65,38%
28 marzo 2012	33,41%	67,08%	115,15%	71,99%
28 giugno 2012	41,53%	70,01%	119,12%	80,83%
28 settembre 2012	37,85%	70,14%	118,19%	87,79%
28 dicembre 2012	44,83%	73,15%	121,89%	79,37%
28 marzo 2013	49,04%	84,47%	118,03%	103,80%
20 giugno 2013	60,94%	91,66%	146,56%	106,93%
<b>Media delle performance dell'Indice</b>	<b>21,80%</b>	<b>51,82%</b>	<b>64,18%</b>	<b>62,92%</b>

#### Performance del Paniere di Indici

(media aritmetica delle 4 performance degli Indici)<sup>(1)</sup> 50,18%

#### Rendimento della Obbligazione Strutturata

(50% della performance in valore assoluto del Paniere – 12,0 %) 13,09%

#### Prestazione a scadenza pari al maggiore tra

- 100% del numero delle obbligazioni possedute a scadenza \* valore nominale delle obbligazioni (100%\*50\*1000) 50.000,00
- **100% del numero delle obbligazioni possedute a scadenza\* Valore nominale delle obbligazioni + (50% della media delle performance trimestrali – 12%)\* numero delle obbligazioni possedute a scadenza\* Valore nominale delle obbligazioni {100%\*50\*1000 + [(50%\* 50,18%) – 12%] \*50\*1000}** **56.545,00**

<sup>(1)</sup> Nel caso in cui la performance fatta registrare dal Paniere di Indici fosse stata uguale ma di segno opposto, il rendimento dell'Obbligazione Strutturata sarebbe rimasto invariato, dato che lo specifico meccanismo considera la performance del Paniere in valore assoluto.

**Esempio 2 – SCENARIO NEGATIVO:**

Premio Unico Investito (*)	48.000,00
Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata	1.000,00
Prezzo di acquisto alla data del 28 giugno 2007	96%
Numero di obbligazioni possedute alla data del 28 giugno 2007	50,00

	VALORE RILEVATO DEGLI INDICI DEL PANIERE			
	INDICE 1	INDICE 2	INDICE 3	INDICE 4
<b>DATA DI RIFERIMENTO</b>				
28 giugno 2007	100,00	100,00	100,00	100,00
<b>DATA DI RILEVAZIONE</b>				
28 settembre 2007	11,90%	11,34%	19,02%	0,31%
28 dicembre 2007	-12,39%	-4,11%	-1,81%	-12,28%
28 marzo 2008	-3,86%	2,30%	-5,00%	9,00%
28 giugno 2008	-7,60%	-0,04%	-6,41%	10,92%
28 settembre 2008	-18,62%	-9,25%	0,10%	4,44%
28 dicembre 2008	-33,64%	-21,05%	-18,75%	-16,10%
28 marzo 2009	-35,83%	-19,43%	-21,81%	-10,37%
28 giugno 2009	-49,50%	-26,79%	-27,67%	-19,85%
28 settembre 2009	-38,61%	-12,76%	-21,00%	-10,40%
28 dicembre 2009	-33,72%	-9,79%	-6,77%	9,62%
28 marzo 2010	-32,27%	-6,25%	-7,39%	13,33%
28 giugno 2010	-25,34%	2,17%	2,75%	28,79%
28 settembre 2010	-29,84%	-0,86%	2,20%	5,45%
28 dicembre 2010	-30,56%	-1,65%	2,17%	5,06%
28 marzo 2011	-26,20%	5,20%	0,89%	7,53%
28 giugno 2011	-21,25%	7,93%	8,30%	11,56%
28 settembre 2011	-21,06%	5,63%	4,27%	11,07%
28 dicembre 2011	-17,00%	7,57%	16,54%	10,59%
28 marzo 2012	-10,79%	11,73%	43,87%	15,01%
28 giugno 2012	-5,36%	13,69%	46,53%	20,92%
28 settembre 2012	-7,82%	13,77%	45,91%	25,58%
28 dicembre 2012	-3,15%	15,79%	48,38%	19,95%
28 marzo 2013	-0,33%	23,35%	45,80%	36,28%
20 giugno 2013	7,62%	28,17%	64,88%	38,38%
<b>Media delle performance dell'Indice</b>	<b>-18,55%</b>	<b>1,53%</b>	<b>9,79%</b>	<b>8,95%</b>

**Performance del Paniere di Indici**

(media aritmetica delle 4 performance degli Indici)<sup>(1)</sup> 0,43%

**Rendimento della Obbligazione Strutturata**

(50% della performance in valore assoluto del Paniere – 12 %) **-11,79%**

**Prestazione a scadenza pari al maggiore tra**

- **100% del numero delle obbligazioni possedute a scadenza \* valore nominale delle obbligazioni (100%\*50\*1000) 50.000,00**
- 100% del numero delle obbligazioni possedute a scadenza\* Valore nominale delle obbligazioni + (50% della media delle performance trimestrali – 12%)\* numero delle obbligazioni possedute a scadenza\* Valore nominale delle obbligazioni {100%\*50\*1000 + [(50%\* 0,43%) – 12%] \*50\*1000} 44.107,50

<sup>(1)</sup>Nel caso in cui la performance fatta registrare dal Paniere di Indici fosse stata uguale ma di segno opposto, il rendimento dell'Obbligazione Strutturata sarebbe rimasto invariato, dato che lo specifico meccanismo considera la performance del Paniere in valore assoluto.

**Esempio 3 – SCENARIO NULLO:**

Premio Unico Investito (*)	48.000,00
Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata	1.000,00
Prezzo di acquisto alla data del 28 giugno 2007	96%
Numero di obbligazioni possedute alla data del 28 giugno 2007	50,00

	VALORE RILEVATO DEGLI INDICI DEL PANIERE			
	INDICE 1	INDICE 2	INDICE 3	INDICE 4
<b>DATA DI RIFERIMENTO</b>				
28 giugno 2007	100,00	100,00	100,00	100,00
<b>DATA DI RILEVAZIONE</b>				
28 settembre 2007	-15,30%	-15,73%	-9,92%	-24,07%
28 dicembre 2007	-33,69%	-27,42%	-25,68%	-33,61%
28 marzo 2008	-27,24%	-22,57%	-28,10%	-17,50%
28 giugno 2008	-30,07%	-24,35%	-29,17%	-16,05%
28 settembre 2008	-38,41%	-31,31%	-24,24%	-20,95%
28 dicembre 2008	-49,77%	-40,25%	-38,51%	-36,50%
28 marzo 2009	-51,43%	-39,02%	-40,82%	-32,16%
28 giugno 2009	-61,78%	-44,59%	-45,26%	-39,34%
28 settembre 2009	-53,54%	-33,97%	-40,21%	-32,18%
28 dicembre 2009	-49,84%	-31,72%	-29,44%	-17,03%
28 marzo 2010	-48,74%	-29,04%	-29,91%	-14,23%
28 giugno 2010	-43,49%	-22,67%	-22,23%	-2,52%
28 settembre 2010	-46,90%	-24,97%	-22,65%	-20,19%
28 dicembre 2010	-47,45%	-25,56%	-22,67%	-20,48%
28 marzo 2011	-44,14%	-20,38%	-23,64%	-18,61%
28 giugno 2011	-40,40%	-18,31%	-18,03%	-15,56%
28 settembre 2011	-40,25%	-20,05%	-21,08%	-15,93%
28 dicembre 2011	-37,18%	-18,58%	-11,80%	-16,29%
28 marzo 2012	-32,48%	-15,43%	8,90%	-12,95%
28 giugno 2012	-28,37%	-13,95%	10,91%	-8,48%
28 settembre 2012	-30,23%	-13,89%	10,43%	-4,95%
28 dicembre 2012	-26,70%	-12,36%	12,31%	-9,21%
28 marzo 2013	-24,56%	-6,64%	10,35%	3,15%
20 giugno 2013	-18,54%	-2,99%	24,80%	4,74%
<b>Media delle performance dell'Indice</b>	<b>-38,35%</b>	<b>-23,16%</b>	<b>-16,90%</b>	<b>-17,54%</b>

**Performance del Paniere di Indici**

(media aritmetica delle 4 performance degli Indici)<sup>(1)</sup> -23,99%

**Rendimento della Obbligazione Strutturata**

(50% della performance in valore assoluto del Paniere – 12 %) -0,01%

**Prestazione a scadenza pari al maggiore tra**

- **100% del numero delle obbligazioni possedute a scadenza \* valore nominale delle obbligazioni (100%\*50\*1000) 50.000,00**
- 100% del numero delle obbligazioni possedute a scadenza\* Valore nominale delle obbligazioni + (50% della media delle performance trimestrali – 12%)\* numero delle obbligazioni possedute a scadenza\* Valore nominale delle obbligazioni {100%\*50\*1000 + [(50%\* – 23,99%) – 12%] \*50\*1000} 49.996,88

<sup>(1)</sup> Nel caso in cui la performance fatta registrare dal Paniere di Indici fosse stata uguale ma di segno opposto, il rendimento dell'Obbligazione Strutturata sarebbe rimasto invariato, dato che lo specifico meccanismo considera la performance del Paniere in valore assoluto.

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

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.

## 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	4,0%

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 all'1,01% e viene calcolato giornalmente sul Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata e dedotto giornalmente dal Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata stessa.

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 %	93,70%
Componente derivata %	2,30%
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 deducibili e non sono detraibili.

### **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 aventi per oggetto il rischio di morte, ivi compresi quelli di tipo "misto" anche a vita intera), di invalidità permanente, ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale, sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di capitale sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di rendita ai sensi dell'Art. 6 comma 2 del D. P. R. 917 del 22/12/1986.

Negli altri casi, è necessario fare le seguenti distinzioni:

- le Prestazioni nel corso della validità del Contratto non sono assoggettate, al momento dell'erogazione, all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al punto successivo, che sarà applicata in occasione della liquidazione delle prestazioni corrisposte a scadenza o, eventualmente, a titolo di Riscatto;
- sul rendimento finanziario maturato:
  - a) se la prestazione è 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 la prestazione è 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 non sono assoggettate alle imposte di successione.

## **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 marzo 2007 al 20 giugno 2007.

---

Durante 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 del Contratto è il 28 giugno 2007, che coincide con il giorno di emissione dell'Obbligazione Strutturata.

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 suo Valore nominale.

### **13.4 DURATA**

Questo Contratto ha una durata di 6 anni.

Per Durata del Contratto si intende l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, che è operante dalla Data di decorrenza (28 giugno 2007) alla Data di scadenza (28 giugno 2013).

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 MODALITA' DI VERSAMENTO DEL PREMIO UNICO**

L'importo del Premio unico, 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 viene effettuato mediante addebito automatico sul conto corrente del Contraente. In questo caso fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

Il pagamento del Premio unico potrà essere effettuato anche con versamento contestuale alla sottoscrizione della Proposta-Certificato presso il Soggetto Incaricato, nella qualità di intermediario autorizzato dalla Società. In questo caso il pagamento del Premio unico 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 fra 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 Strutturata (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;

**Il Riscatto Parziale non può essere richiesto nei 30 giorni antecedenti le prime tre ricorrenze annue del Contratto;** inoltre è possibile richiedere un successivo Riscatto Parziale soltanto 12 mesi dopo la precedente richiesta.

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 Strutturata	1.000,00
Prezzo di acquisto alla Data di decorrenza del 28 giugno 2007	96%
Numero di obbligazioni possedute alla data del Riscatto Totale	50,00
Data Riscatto	02-10-2009
Scadenza del Contratto	28-06-2013
Percentuale di penalità	0,50%
Anni mancanti alla scadenza	3,74
Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata (*)	120%
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 Strutturata	1.000,00
Prezzo di acquisto dell'obbligazione alla Data di decorrenza del 28 giugno 2007	96%
Numero di obbligazioni possedute alla data del Riscatto totale	50,00
Data Riscatto	02-10-2009
Scadenza del Contratto	28-06-2013
Percentuale di penalità	0,50%
Anni mancanti alla scadenza	3,74
Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata (*)	90%
Controvalore delle obbligazioni = Valore nominale * Numero di obbligazioni possedute * Valore di mercato = 50.000,00 * 90% =	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 Strutturata	1.000,00
Prezzo di acquisto alla Data di decorrenza del 28 giugno 2007	96%
Numero di obbligazioni possedute alla data del Riscatto totale	50,00
Data Riscatto	02-10-2009
Scadenza del Contratto	28-06-2013
Percentuale di penalità	0,50%
Anni mancanti alla scadenza	3,74
Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata (*)	101,80%
Controvalore delle obbligazioni = Valore nominale *	
Numero di obbligazioni possedute * Valore di mercato = 50.000,00 * 101,80% =	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 del Contratto, dell'andamento del Valore di mercato 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 del Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata. Ne consegue che in caso di insolvenza o di fallimento di The Goldman Sachs Group, Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata, 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 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.

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.

---

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

### **17.1 PAGAMENTI DELLA SOCIETA'**

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 del Contratto 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 investito;
  - c) dettaglio degli importi pagati agli aventi diritto nell'anno di riferimento (Prestazioni in corso di validità del Contratto o eventuali Riscatti parziali);
  - d) indicazione dei valori dei quattro Indici alle date di valorizzazione periodiche contrattualmente previste al fine della determinazione della prestazione a scadenza;
  - e) indicazione del Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata al 31 dicembre dell'anno di riferimento;
  - f) valore minimo di rimborso.

La Società si impegna ad inviare una comunicazione scritta 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 unico 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 contenute nella presente Nota Informativa.***

***Il rappresentante legale***  
**CESARE BRUGOLA**



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

#### **EAST & WESTERN MARKETS**

---

#### **PREMESSA**

Il presente Contratto è una Polizza Index Linked a Premio unico, le cui prestazioni sono direttamente collegate al rendimento dell'Obbligazione Strutturata, legata alla performance di un Paniere di quattro Indici. L'Obbligazione Strutturata è acquistata da AVIVA Vita S.p.A., appositamente per il presente Contratto ed è denominata "East & Western Markets 06-2013".

L'Obbligazione Strutturata è quotata presso la Borsa del Lussemburgo; il Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata viene espresso in termini percentuali ed è 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 Banca Popolare Commercio e Industria S.p.A., da Banca Popolare di Bergamo S.p.A. e da Banca CARIME S.p.A. facenti parti 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.

#### **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;
- nel corso della durata del Contratto, come indicato al successivo punto 3.2;
- alla scadenza del Contratto, come indicato al successivo punto 3.3.

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

Qualora, a giudizio dell'Agente di Calcolo, si verifichi o persista, se già verificato, un Evento di Turbativa riguardante uno dei quattro Indici che compongono l'Obbligazione Strutturata, 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.

## **EVENTI STRAORDINARI**

Nel caso in cui l'Indice sia oggetto di un "Evento Straordinario" (come di seguito definito), l'Agente di Calcolo effettuerà gli aggiustamenti necessari per ridurre, per quanto possibile, l'impatto di tale Evento Straordinario sulle caratteristiche dell'Obbligazione Strutturata 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 la presente 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 la presente 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 la presente Obbligazione Strutturata, l'Indice sarà sostituito con 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 la presente Obbligazione Strutturata. Nell'eventualità che l'Agente di Calcolo abbia accertato la non disponibilità di un tale Indice, lo stesso procederà secondo le modalità di cui al punto (d) seguente.

(c) Cambiamento della Normativa

Nel caso in cui, a seguito dell'adozione o del cambiamento di qualsiasi legge o regolamento applicabile (inclusa la disciplina fiscale), a seguito di un cambiamento nella giurisprudenza o nei provvedimenti di qualsiasi corte, tribunale o autorità regolamentare competenti nell'applicazione di qualsiasi legge e regolamento (comprese le azioni intraprese dalle autorità che regolano la materia fiscale), l'Agente di Calcolo determini in buona fede l'inidoneità dell'Indice a costituire attività sottostante per la presente Obbligazione Strutturata - anche a seguito della crescita in maniera materiale del costo per gli adempimenti relativi a tale Indice (con l'inclusione di aumenti negli esborsi legati alla tassazione, di diminuzione di benefici fiscali o di altri effetti avversi di ordine fiscale) l'Indice sarà sostituito con 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 la presente Obbligazione Strutturata. Nell'eventualità che l'Agente di Calcolo abbia accertato la non disponibilità di un tale Indice, lo stesso procederà secondo le modalità di cui al punto (d) seguente.

(d) Cessazione del calcolo dell'Indice

Qualora in un giorno precedente o coincidente con una qualsiasi data di osservazione, il soggetto responsabile per il calcolo e la diffusione dell'Indice:

- (1) cancelli permanentemente l'Indice, senza che esista un Indice modificato, e
- (2) 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:

- (i) l'Agente di Calcolo selezionerà la data ("Data di Sostituzione") a partire dalla quale avverrà la sostituzione dell'Indice con un "Indice alternativo", intendendosi per tale un paniere di azioni che, a partire dalla Data di Sostituzione, replichi composizione, formula e metodologia in atto alla data di cessazione dell'Indice e nel cui ambito il peso di ogni azione sia equivalente al peso che la medesima aveva nell'Indice alla Data di Sostituzione;
- (ii) l'Indice alternativo sostituirà l'Indice a partire dalla Data di Sostituzione;
- (iii) con effetto dalla Data di Sostituzione, qualsiasi riferimento all'Indice dovrà intendersi come riferito all'Indice alternativo;
- (iv) l'Agente per il Calcolo apporterà, per ogni singola variabile riferita ai titoli che compongono l'Indice alternativo, gli opportuni aggiustamenti che riterrà corretti a sua insindacabile discrezione.

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:

- a) 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;
- 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:

ETÀ DELL'ASSICURATO ALLA DATA DEL DECESSO	CAPITALE CASO MORTE AGGIUNTIVO
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.

**Il valore del Capitale caso morte potrebbe risultare inferiore al Premio unico sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, dell'andamento del Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata sia per l'applicazione dei costi a carico del Contratto indicati all'Art. 13 "SPESE".**

**Il pagamento delle prestazioni è condizionato alla solvibilità del Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata. Ne consegue che in caso di insolvenza o di fallimento di The Goldman Sachs Group, Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata, il rischio non viene assunto da Aviva Vita S.p.A. e resta a carico del Contraente.**

### **3.2 PRESTAZIONI IN CORSO DI VALIDITÀ DEL CONTRATTO**

Il Contratto prevede che, se l'Assicurato è in vita, sia corrisposta al Contraente una prestazione in corrispondenza delle prime tre ricorrenze annue (28 giugno 2008; 28 giugno 2009; 28 giugno 2010). L'importo di tali prestazioni, in corrispondenza di ciascuna ricorrenza annuale, è fissato in misura pari al 4,0% del Valore nominale delle obbligazioni moltiplicato per il Numero delle obbligazioni possedute alla data di calcolo. La liquidazione delle prestazioni verrà effettuata entro il trentesimo giorno di calendario successivo a tali date.

A tali prestazioni verranno applicate le imposte previste dalla Legge al momento dell'erogazione della prestazione a scadenza o, eventualmente, in caso di riscatto.

**Le Prestazioni in corso di validità del Contratto sono prestate da The Goldman Sachs Group, in qualsiasi condizione di mercato. Il pagamento delle prestazioni è condizionato alla solvibilità del Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata. Ne consegue che in caso di insolvenza o di fallimento di The Goldman Sachs Group, Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata, il rischio non viene assunto da Aviva Vita S.p.A. e resta a carico del Contraente.**

### **3.3 PRESTAZIONE ASSICURATA ALLA SCADENZA CONTRATTUALE**

Il presente Contratto prevede alla scadenza contrattuale – 28 giugno 2013 –, la corresponsione, ai Beneficiari designati, di un capitale a scadenza pari al maggior valore tra:

- a) il Valore minimo di rimborso a scadenza, pari al 100,00% del Valore nominale delle obbligazioni moltiplicato per il Numero di obbligazioni possedute a scadenza;
- b) il 100% del Numero di obbligazioni possedute a scadenza moltiplicato per il Valore nominale delle obbligazioni stesse, maggiorato del 50% della performance del Paniere di Indici, al netto delle prestazioni erogate nel corso della durata del Contratto pari ad un totale del 12%.

Le modalità di calcolo delle performance del Paniere e della sua composizione sono indicate al punto 3.3.1. "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 The Goldman Sachs Group, in qualsiasi condizione di mercato.**

**Il pagamento delle prestazioni è condizionato alla solvibilità del Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata. Ne consegue che in caso di insolvenza o di fallimento di The Goldman Sachs Group, Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata, il rischio non viene assunto da Aviva Vita S.p.A. e resta a carico del Contraente.**

#### **3.3.1 MODALITÀ DI CALCOLO DELLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE**

La prestazione a scadenza prevista dal Contratto è legata alle performance del Paniere di Indici. Vengono effettuate delle osservazioni periodiche sul valore degli Indici, ai quali è collegato il Contratto e che compongono il Paniere.

La data di valutazione iniziale, presa a riferimento per le successive è il 28 giugno 2007. Le osservazioni intermedie vengono effettuate il 28 di ogni mese di giugno, settembre, dicembre e marzo per un totale di 24 osservazioni trimestrali; l'ultima data di osservazione è il 20 giugno 2013.

La performance finale del singolo Indice è pari al rapporto percentuale tra la media aritmetica dei 24 valori assunti dallo stesso e fatti registrare nelle date di osservazione trimestrale e il valore dell'Indice alla data di valutazione iniziale.

La performance del Paniere, presa in valore assoluto, è calcolata nel seguente modo:

$$\sum_{i=1}^4 w_i \left( \frac{\text{Indice}_{i,t}}{\text{Indice}_{i,0}} - 1 \right)$$

dove:

- $\text{Indice}_{i,t}$  = media aritmetica di 24 rilevazioni dell'indice sottostante effettuate con frequenza trimestrale. Le rilevazioni verranno effettuate il 28 dei mesi di giugno, settembre, dicembre, marzo; l'ultima rilevazione verrà effettuata il 20 giugno 2013
- $\text{Indice}_{i,0}$  = prezzo di riferimento dell'indice sottostante alla data di decorrenza
- $w_i$  è il peso attribuito ad ogni Indice che compone il Paniere, pari al 25,0%; quindi il Paniere è equponderato rispetto alle sue componenti, cioè ogni Indice ha la stessa capacità di determinare la performance.

Qualora, in una delle predeterminate date di osservazione, il valore di chiusura di uno o più Indici non sia determinabile, la rilevazione verrà effettuata il primo giorno lavorativo 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,** nonchè 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 marzo 2007 al 20 giugno 2007.

In questi periodi 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 del Contratto, che coincide con il giorno di emissione dell'Obbligazione Strutturata, è il 28 giugno 2007.

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 suo Valore nominale.

## **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 al 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, 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.

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

Questo Contratto ha una durata di 6 anni.

Per Durata del Contratto si intende l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, che va dalla Data di decorrenza (28 giugno 2007) alla Data di scadenza (28 giugno 2013).

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 viene effettuato mediante addebito automatico sul conto corrente del Contraente. In questo caso fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

Il pagamento del Premio unico potrà essere effettuato anche con versamento contestuale alla sottoscrizione della Proposta-Certificato presso il Soggetto Incaricato, nella qualità di intermediario autorizzato dalla Società.

In questo caso il pagamento del Premio unico 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 investito per il prodotto tra il Valore nominale e il Prezzo di acquisto dell'Obbligazione Strutturata 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 d'acquisto del 96%.

### 13.2 CARICAMENTO RICORRENTE

Il Contratto prevede un caricamento ricorrente pari all'1,01% 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 di 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 e **non è possibile richiederlo nei 30 giorni che precedono le prime tre ricorrenze annue del Contratto.**

**Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore al Premio unico corrisposto, sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, 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 2 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 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 DELLA PRESTAZIONE ALLA PRIMA, SECONDA E TERZA RICORRENZA ANNUA

Sarà cura del Contraente, indicare e sottoscrivere sulla Proposta-Certificato il numero del conto corrente/partita provvisoria sul quale accreditare l'importo della prestazione, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente/partita provvisoria, codice CAB, ABI e CIN. La Società provvede alla liquidazione dell'importo relativo a tale prestazione entro il trentesimo giorno di calendario successivo all'anniversario della Data di decorrenza cui tale importo si riferisce.

Nel caso in cui nel corso della Durata del Contratto le indicazioni relative al pagamento dovessero essere modificate, sarà cura del Contraente comunicare per iscritto, almeno 60 giorni prima delle prime tre ricorrenze annue del Contratto, i nuovi estremi per la liquidazione che la Società dovrà utilizzare.

Qualora queste informazioni non fossero tempestivamente comunicate, e per tale motivo la liquidazione non andasse a buon fine, l'importo relativo alla prestazione viene tenuto a disposizione dalla Società, fino al ricevimento della suddetta comunicazione. La liquidazione in questo caso verrà effettuata entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione contenente la nuove coordinate bancarie.

#### 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 60 giorni 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.

#### **vART. 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

### EAST & WESTERN MARKETS

---

**Agente di Calcolo:** è la società che determina, in conformità al regolamento dell'Obbligazione Strutturata, il valore di rimborso dell'Obbligazione stessa. Per il mercato secondario, l'Agente di Calcolo è Goldman Sachs International, che determinerà, in accordo con Aviva Vita S.p.A., il Valore di mercato 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:** è la borsa valori presso la quale è quotata l'Obbligazione Strutturata. In questo caso è la Borsa di Lussemburgo;

**Capitale caso morte:** in caso di decesso dell'Assicurato, nel corso della Durata del Contratto, è il capitale che spetta al Beneficiario e che viene calcolato dalla Società secondo i criteri esplicitati nelle Condizioni di Assicurazione;

**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 dei quattro Indici. È un Contratto di natura indicizzata, in quanto tende a replicare il rendimento di una grandezza economica attraverso particolari accorgimenti tecnici;

**Data di conclusione del Contratto:** è la data in cui il Contraente, dopo aver sottoscritto la Proposta-Certificato, versa il premio pattuito;

**Data di decorrenza:** data da cui sono operanti le prestazioni del Contratto. E' fissata, per il presente Contratto, il giorno 28 giugno 2007;

**Data di scadenza:** data in cui cessano gli effetti del Contratto – 28 giugno 2013 – ;

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

**Durata del Contratto:** periodo, tra la Data di decorrenza e quella di scadenza pari a 6 anni, durante il quale il Contratto è in vigore;

**Indice:** sono gli Indici azionari che compongono il Paniere ai quali è collegato l'andamento dell'Obbligazione Strutturata e, quindi, il Contratto; sono il DJ EUROSTOXX 50, lo S&P 500, l'MSCI Taiwan e il TOPIX.

**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 del Valore nominale delle obbligazioni per il Prezzo di acquisto delle obbligazioni stesse, determina il Numero delle obbligazioni possedute dal Contraente alla Data di decorrenza;

**Obbligazione Strutturata:** è lo strumento finanziario, sottostante il Contratto, 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;

**Paniere:** è un basket equiponderato di Indici, la cui performance determina la prestazione a scadenza del Contratto;

**Periodo di collocamento:** periodo durante il quale è possibile sottoscrivere il Contratto; per questo Contratto il Periodo di collocamento va dal 21 marzo 2007 al 20 giugno 2007;

**Premio investito:** parte del premio che viene utilizzata nell'acquisto dell'Obbligazione Strutturata, che corrisponde al Premio Unico meno i costi gravanti sullo stesso;

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

**Prestazione in corso di validità del Contratto:** sono le prestazioni di importo prestabilito, erogate in corrispondenza delle prime tre ricorrenze annue del Contratto;

**Prezzo di acquisto:** è il prezzo pagato dal Contraente per l'acquisto dello strumento finanziario sottostante il Contratto, pari al 96% del Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata;

**Prezzo di emissione:** è pari al 100% del Valore nominale dell'Obbligazione;

**Proposta-Certificato:** è il documento con il quale si dá 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:** è la 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:** The Goldman Sachs Group, società che emette l'Obbligazione Strutturata e che presta il Valore minimo di rimborso a scadenza e le prestazioni in corso di validità del Contratto;

**Soggetto Incaricato:** gli sportelli della Banca Popolare di Bergamo S.p.A., Banca Popolare Commercio e Industria S.p.A. e Banca Carime S.p.A., 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 Unico dal Contraente e con ipotesi di Valore di rimborso minimo a scadenza; tale calcolo è effettuato al netto dei costi ricorrenti ed è comprensivo delle prestazioni liquidate nel corso della Durata del Contratto;

**Tasso di rendimento nominale annuo:** è il tasso di rendimento, calcolato su base annua con la formula della capitalizzazione composta, rispetto al Premio Unico nell'ipotesi di Valore minimo di rimborso a scadenza e comprensivo delle prestazioni liquidate nel corso della Durata del Contratto;

**Valore di mercato:** è il prezzo giornaliero dell'Obbligazione Strutturata – espresso in termini percentuali –, come determinato dall'Agente di calcolo e pubblicato quotidianamente sul "Il SOLE 24 ORE";

**Valore minimo di rimborso a scadenza:** pari al 100% del Valore nominale delle obbligazioni moltiplicato per il Numero di obbligazioni possedute a scadenza. Il Valore minimo di rimborso a scadenza è prestato dal Soggetto Emittente/Garante;

**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**  
**“EAST & WESTERN MARKETS”**  
**INDEX LINKED A PREMIO UNICO**

(TARIFFA IB34)

N.

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

AGENZIA \_\_\_\_\_ CONVENZIONE \_\_\_\_\_ FILIALE AGENZIA \_\_\_\_\_ COLLOCATORE \_\_\_\_\_

**CONTRAENTE (nel caso in cui il Contraente sia un'Impresa inserire i dati del Legale Rappresentante (\*)):**

Cognome e Nome	Codice Fiscale	Sesso
Comune di nascita	Data di nascita	Età
Residenza Indirizzo	Provincia	C.A.P.
Comune		Codice Paese
Documento di riconoscimento nr:	Data emissione	Tipo Documento
Ente Emittente	Luogo emissione	
Professione	Attività Economica:	
	Sottogruppo	Gruppo/Ramo

**Nel caso in cui il Contraente sia un'Impresa**

Ragione Sociale	Partita IVA
Sede (Via e N. civico)	Prov. Stato
C.A.P. e Località	

(\* Si allega un documento comprovante il potere di rappresentare legalmente l'Impresa

**ASSICURATO:**

Cognome e Nome	Età	Codice Fiscale
Luogo e Data di nascita	Sesso	Professione
Residenza Indirizzo	Provincia	C.A.P.
Comune		Codice Paese

**BENEFICIARI:**

In caso di vita  
 In caso di morte

Il Contraente \_\_\_\_\_

**CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO:**

**PREMIO UNICO**

(Importo minimo 4.000,00 Euro e multipli successivi di 500,00 Euro)

Spesa di ingresso: 4%

**DECORRENZA:** 28 GIUGNO 2007

**DURATA:** 6 ANNI

**SCADENZA:** 28 GIUGNO 2013

**MODALITÀ DI PAGAMENTO**

Il Correntista, autorizza la Banca del GRUPPO BANCHE POPOLARI UNITE ad addebitare sul conto corrente, indicato in calce, l'importo del premio unico relativo al presente contratto:

CONTO CORRENTE	IMPORTO EURO
BANCA DEL GRUPPO BANCHE POPOLARI UNITE	
CAB	ABI

Il Correntista \_\_\_\_\_

Il sottoscritto Soggetto Incaricato dichiara di aver ricevuto dal Contraente alla data sottoindicata l'importo del premio relativo al presente Contratto:

Importo Euro

Data, \_\_\_\_\_

Il Soggetto Incaricato \_\_\_\_\_

**LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE DEL 28 GIUGNO 2008, 28 GIUGNO 2009 e 28 GIUGNO 2010:**

Il Contraente chiede che, l'importo relativo alla prestazione in corso di validità di Contratto, venga accreditato sul conto corrente/partita provvisoria nr.

Azienda di Credito	ABI	CAB	CIN
Intestatario			

Luogo e data, \_\_\_\_\_

Il Contraente \_\_\_\_\_

## DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta-Certificato anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- dichiarano di essere a conoscenza che la presente Proposta-Certificato è parte integrante del Fascicolo Informativo e delle eventuali Appendici al Contratto;
- 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 difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prendono atto che il Contratto decorre, previa conclusione del Contratto dal giorno 28 giugno 2007. 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 addebito automatico sul conto corrente del Contraente oppure con versamento contestuale alla sottoscrizione della Proposta-Certificato presso il Soggetto Incaricato. Nel primo caso fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito, mentre nel secondo caso il pagamento del premio viene quietanzato direttamente sulla Proposta-Certificato.

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

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 - fissata il giorno 28 giugno 2007 -. 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, a seconda delle scadenze sopra menzionate. 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.

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 ed al DIRITTO DI REVOCA E DI RECESSO sopra indicati.

Luogo e data, \_\_\_\_\_ L'Assicurato \_\_\_\_\_ Il Contraente \_\_\_\_\_

### 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.

Luogo e data, \_\_\_\_\_ L'Assicurato \_\_\_\_\_ Il 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 redatto 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 \_\_\_\_\_

### SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO

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

Nome e Cognome .....

Firma \_\_\_\_\_

**COPIA PER LA SOCIETÀ**

**COPIA PER IL CLIENTE**

**COPIA PER LA BANCA**

## 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 45.000.000,00  
(i.v.) R.E.A. di Milano 1676319 Codice Fiscale e Iscrizione al Registro delle  
Imprese di Milano n. 08701770151 Partita IVA 05930150015