

AVIVA VITA PRESENTE E FUTURO

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

1. SCHEDA SINTETICA	pag.	3
2. NOTA INFORMATIVA	pag.	6
3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	pag.	31
4. GLOSSARIO	pag.	43
5. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA	pag.	46
6. MODULO DI PROPOSTA-CERTIFICATO	pag.	49

1. SCHEDA SINTETICA

AVIVA VITA PRESENTE E FUTURO

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

AVIVA VITA PRESENTE E FUTURO (Tariffa IB35)

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 tre Indici azionari:

- DJ EUROSTOXX 50
- S&P GLOBAL WATER
- WILDERHILL NEW ENERGY GLOBAL INNOVATION INDEX

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 tre Indici, riconducibili ai mercati azionari dell'area Euro ed ai titoli internazionali di imprese operanti nel settore dell'energia e dell'acqua.

Al termine del primo e del secondo anno verrà liquidata una prestazione pari al 4,5% del premio versato, indipendentemente dall'andamento dell'Obbligazione Strutturata.

Alla scadenza viene riconosciuto un capitale pari al maggiore tra il 101,50% del premio versato (riproporzionato considerando eventuali riscatti parziali) e il 100% del numero delle obbligazioni possedute a scadenza per il Valore nominale maggiorato del 67% della performance del Paniere, al netto delle prestazioni della prima e seconda ricorrenza annua già liquidate e pari ad una percentuale totale del 9%.

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 due ricorrenze annuali del Contratto (rispettivamente 27 settembre 2008; e 27 settembre 2009), 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 Merrill Lynch & CO. INC., 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 MERRILL LYNCH & CO., INC, 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 %	90,894%
Componente derivata %	5,106%
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 dello 0,85% 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

AVIVA VITA PRESENTE E FUTURO

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 -

Indirizzo di posta elettronica:

- per informazioni di carattere generale: assunzione_vita@avivaitalia.it
- per informazioni relative alle liquidazioni: 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 UBI Banca S.c.p.a.. Il prodotto viene distribuito da UBI SIM S.p.A. facente parte del Gruppo Unione di Banche Italiane (UBI 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 "Presente e Futuro 09-2013", è indicizzato alla performance di un Paniere di tre 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 alcun **rischio di cambio** diretto per il Contraente, dato che l'Obbligazione Strutturata è denominata in Euro; indirettamente si verifica un rischio di cambio in quanto alcune azioni sottostanti gli indici possono essere quotate in valute diverse dall'Euro.

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 VALIDITA' 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 27 settembre 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 MERRILL LYNCH & CO., INC, 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 due ricorrenze annue (27 settembre 2008 e 27 settembre 2009). L'importo delle prestazioni, in corrispondenza di ciascuna ricorrenza annuale, è pari al 4,5% del Valore nominale delle obbligazioni moltiplicato per il Numero delle obbligazioni possedute nelle due 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 MERRILL LYNCH & CO., INC, 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 – 27 settembre 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 101,50% del Valore nominale delle obbligazioni moltiplicato per il Numero delle obbligazioni possedute a scadenza;
- il 100% del Numero delle obbligazioni possedute a scadenza moltiplicato per il Valore nominale delle obbligazioni stesse maggiorato del 67% della performance del Paniere, al netto delle prestazioni della prima e seconda ricorrenza annua già liquidate e pari ad una percentuale totale del 9%.

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 MERRILL LYNCH & CO., INC, 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 27 settembre 2007. Le osservazioni intermedie vengono effettuate il 27 di ogni mese di dicembre, marzo, giugno e settembre per un totale di 24 osservazioni trimestrali; l'ultima data di osservazione è il 23 settembre 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 calcolata nel seguente modo:

$$\sum_{i=1}^3 w_i \left(\frac{\text{Indice}_{i,t}}{\text{Indice}_{i,0}} - 1 \right)$$

dove:

- $\text{Indice}_{i,t}$ = media aritmetica di 24 rilevazioni dell'indice sottostante effettuate con frequenza trimestrale. Le rilevazioni verranno effettuate il 27 dei mesi di dicembre, marzo, giugno e settembre; l'ultima rilevazione verrà effettuata il 23 settembre 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, rispettivamente 50% per l'indice DJ EUROSTOXX 50, 25% per l'indice WILDERHILL NEW ENERGY GLOBAL INNOVATION INDEX e 25% per l'indice S&P GLOBAL WATER.

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, se tale data appartiene allo stesso mese; in caso contrario, sarà utilizzato l'ultimo giorno in cui è disponibile il prezzo di chiusura dell'Indice appartenente al mese della data di valutazione.

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 tre 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 tre Indici ed il loro peso all'interno del Paniere:

INDICI NEL PANIERE	CODICE BLOOMBERG	PESO % NEL PANIERE
DJ EUROSTOXX 50	SX5E	50%
WILDERHILL NEW ENERGY GLOBAL INNOVATION INDEX	NEX	25%
S&P GLOBAL WATER	SPGTAQUE	25%

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, è il sito internet ufficiale dell'Indice sponsor (www.stoxx.com). In alternativa, la fonte secondaria è la pagina Bloomberg SX5E.

7.2 [Wilderhill New Energy Global Innovation \(cod. Bloomberg: NEX\)](#)

- a) L'Indice è composto da 84 titoli di società con sedi in tutto il mondo, la cui tecnologia innovativa e i servizi erogati sono rivolti a generare un'energia più pulita, efficiente e sempre di più rivolta allo sfruttamento delle cosiddette "energie rinnovabili". Queste aziende adottano un approccio di risparmio energetico con lo scopo di ridurre l'emissione di gas nocivi per la nostra atmosfera. Il ribilanciamento dell'Indice avverrà trimestralmente e dopo il ribilanciamento nessuna singola azione dovrà eccedere il 5% del peso sull'Indice complessivo.
- b) Le azioni componenti l'Indice, per farne parte, devono soddisfare i seguenti criteri:
- devono avere una capitalizzazione minima di 100 milioni di dollari (capitalizzazione media calcolata su un periodo di tre mesi)
 - devono essere listate in una borsa ufficiale internazionale o nazionale (NYSE, AMEX, NASDAQ, LONDON, EURONEXT, XETRA, MADRID, COPENHAGEN, ASX, TOKYO, HONG KONG, SHANGAI, SHENZHEN, MUMBAI, NSEI, ecc.)
 - devono avere una liquidità media giornaliera sufficientemente alta da permettere la trattazione dei volumi.

Al momento del lancio, l'Indice era costituito da aziende operanti in uno dei seguenti sei settori:

1. Energia rinnovabile (solare) (15 titoli)
 2. Energia rinnovabile (eolica) (12 titoli)
 3. Energia rinnovabile (biocarburanti e biomasse) (14 titoli)
 4. Energia rinnovabile (altri tipi di energie) (7 titoli)
 5. Celle combustibili e a idrogeno (7 titoli)
 6. Immagazzinamento di energia (6 titoli)
 7. Distribuzione efficiente (7 titoli)
 8. Risparmio energetico (10 titoli)
 9. Servizi e rifornimenti (6 titoli)
- c) La fonte informativa da cui l'Agente di Calcolo ricava il valore dell'Indice, è il sito internet ufficiale dell'Indice sponsor (www.nexindex.com.com). In alternativa, la fonte secondaria è la pagina Bloomberg NEX.

7.3 [S&P Global Water \(cod. Bloomberg: SPGTAQUE\)](#)

- a) L'Indice è composto da 49 titoli di società con sedi in 14 paesi diversi, il cui business esclusivo o principale è legato alla produzione, alla gestione o alla lavorazione dell'acqua. I due settori principali a cui appartengono queste società sono il "Water Utilities & Infrastructure" (49%) e il "Water Equipment & Materials" (51%).
- b) I paesi in cui operano le 49 società sono:
- Austria (1 titolo)
 - Brasile (1 titolo)
 - Canada (1 titolo)
 - Cina (2 titoli)

-
- Finlandia (2 titoli)
 - Francia (2 titoli)
 - Grecia (1 titolo)
 - Italia (4 titoli)
 - Giappone (5 titoli)
 - Singapore (2 titoli)
 - Spagna (1 titolo)
 - Svizzera (1 titolo)
 - UK (5 titoli)
 - USA (21 titoli)
- c) La fonte informativa da cui l'Agente di Calcolo ricava il valore dell'Indice, è il sito internet ufficiale dell'Indice sponsor (www.indices.standardpoors.com). In alternativa, la fonte secondaria è la pagina Bloomberg SPGTAQUE.

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

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

7.4 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 tre Indici che compongono l'Obbligazione Strutturata (di seguito chiamato "Indice"), 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.

7.5 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 (c) seguente.

(c) Cessazione del calcolo dell'Indice

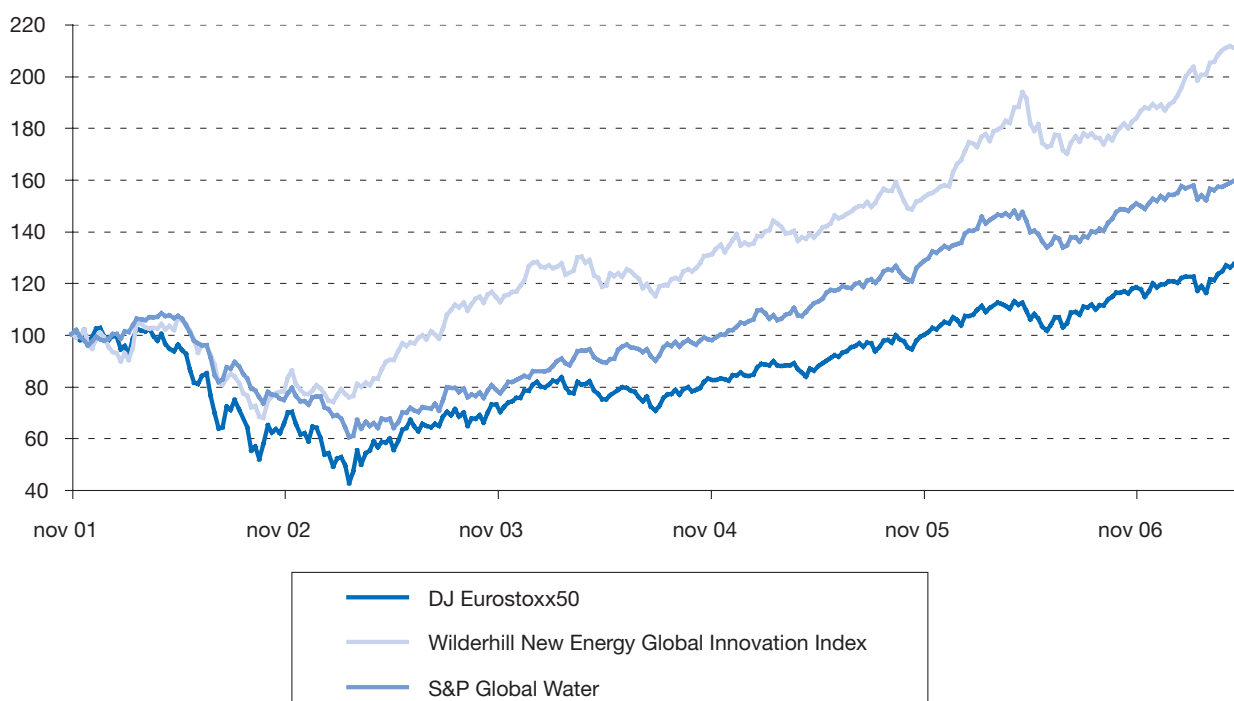
Qualora in un giorno precedente o coincidente con una qualsiasi data di osservazione, il soggetto responsabile per il calcolo e la diffusione dell'Indice:

- (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 tre Indici sottostanti all'Obbligazione Strutturata stessa; l'andamento del valore degli Indici è riferito agli ultimi sei anni, nel periodo compreso tra il 30 novembre 2001 e l'11 maggio 2007, ed è stato normalizzato per porre in evidenza le correlazioni significative nei loro movimenti.

Andamento Storico dei tre Indici del Paniere negli ultimi sei anni



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.

- Denominazione e natura degli attivi:** "Presente e Futuro 09-2013", Obbligazione Strutturata composta da una parte obbligazionaria e una derivata.
- Valuta:** Euro.
- Durata:** 6 anni.
- 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%.
- Soggetto Emittente/Garante:** il Soggetto Emittente/Garante è **MERRILL LYNCH & CO., INC.** con sede in 4 World Financial Center New York, New York 10080 - United States of America.
- Autorità di Vigilanza:** l'autorità che esercita, sul Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata, la vigilanza prudenziale ai fini di stabilità è la FSA (Financial Services Authority).
- 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.ml.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
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 tre Indici a cui è collegata la parte derivata dell'Obbligazione Strutturata. I tre Indici sono il DJ EUROSTOXX 50, il WILDERHILL NEW ENERGY GLOBAL INNOVATION INDEX e lo S&P GLOBAL WATER. I valori degli Indici, con data di riferimento il 27 settembre 2007, sono rilevati trimestralmente, a partire dal 27 dicembre 2007 fino al 23 settembre 2013; la fonte di rilevazione dei valori degli Indici nelle 24 date di osservazioni prefissate sono i siti internet ufficiali degli indici sponsor rispettivamente: DJ Eurostoxx 50 (www.stoxx.com), Wilderhill New Energy Global Innovation (www.nexindex.com), S&P Global Water (www.indices.standardpoors.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 degli "Eventi di Turbativa dei Mercati" che lo rendano impossibile.
- l. **Fonti informative:** il Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata denominata "Presente e Futuro 09-2013", 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).
- m. **Scomposizione delle componenti:** l'Obbligazione Strutturata ha un Prezzo di emissione, alla data del 27 settembre 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 90,894%. Il Tasso annuo di rendimento effettivo lordo, calcolato al netto del caricamento ricorrente, è pari al 2,75 %. Il Tasso di rendimento nominale annuo è pari all'1,79%.
 - la parte derivata è pari al 5,106 %; 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 tre 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 27 settembre 2007. La performance del Paniere è la media delle performance degli indici, ponderata in base al peso dell'Indice stesso nel Paniere.

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 riportato in tabella.

INDICI	VOLATILITÀ STORICA	VOLATILITÀ STORICA
DJ EUROSTOXX 50	10/5/2001 - 10/5/2007	21,745%
WILDERHILL NEW ENERGY GLOBAL INNOVATION INDEX	7/1/2007 - 10/5/2007	17,228%
S&P GLOBAL WATER	5/11/2002 - 10/5/2007	13,497%

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 27 settembre 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%
Capitale Caso Morte	
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
PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO	56.100,00

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 27 settembre 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%
Capitale Caso Morte	
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
PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO	45.900,00

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 27 settembre 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 due 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
Prestazione al 27 settembre 2008:	
Valore nominale * Numero delle obbligazioni possedute * 4,5%	2.250,00
Numero di obbligazioni possedute alla seconda ricorrenza annua	50,00
Prestazione al 27 settembre 2009:	
Valore nominale * Numero delle obbligazioni possedute * 4,5%	2.250,00

(*) *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 27 settembre 2007	96%
Numero di obbligazioni possedute alla data del 27 settembre 2007	50,00

	RILEVAZIONE DEGLI INDICI DEL PANIERE		
	INDICE 1	INDICE 2	INDICE 3
DATA DI RIFERIMENTO			
27 settembre 2007	100,00	100,00	100,00
DATA DI RILEVAZIONE			
27-12-2007	132,17	145,87	135,21
27-03-2008	102,51	100,56	131,1
27-06-2008	121,09	116,57	142,05
27-09-2008	119,7	121	125,64
27-12-2008	96,23	111,12	106,17
27-03-2009	75,09	89,08	100,15
27-06-2009	75,79	92,82	91,3
27-09-2009	68,34	95,49	97,11
27-12-2009	78,63	112,16	101,7
27-03-2010	78,45	126,68	109,38
27-06-2010	87,94	139,11	117,79
27-09-2010	88,57	147,24	124,62
27-12-2010	91,01	147,02	122,04
27-03-2011	87,33	139,54	130,72
27-06-2011	94,35	164,67	139,44
27-09-2011	98,36	166,87	151,61
27-12-2011	100,39	176,86	165,89
27-03-2012	108,45	198,12	179,15
27-06-2012	115,76	199,01	202,28
27-09-2012	122,67	248,65	180,26
27-12-2012	112,39	228,48	194,89
27-03-2013	124,86	235,74	215,29
27-06-2013	132,51	266,15	220,53
23-09-2013	133,11	312,07	229,04
Media delle rilevazioni dell'Indice	101,9	161,7	146,39
Performance degli Indici	1,90%	61,70%	46,30%
Performance del Paniere media ponderata	27,97%		
Prestazione a scadenza pari al maggiore tra			
– 101,50% del numero delle obbligazioni possedute a scadenza * valore nominale delle obbligazioni (101,50%*50*1000)	50.750,00		
– 100% del numero delle obbligazioni possedute a scadenza* Valore nominale delle obbligazioni + (67% della performance del Paniere – 9%)* numero delle obbligazioni possedute a scadenza* Valore nominale delle obbligazioni {100%*50*1000 + [(67%* 27,97%) – 9%] *50*1000}	54.870,00		

Esempio 2 – SCENARIO NEGATIVO:

Premio Unico Investito (*)	48.000,00
Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata	1.000,00
Prezzo di acquisto alla data del 27 settembre 2007	96%
Numero di obbligazioni possedute alla data del 27 settembre 2007	50,00

	RILEVAZIONI DEGLI INDICI DEL PANIERE		
	INDICE 1	INDICE 2	INDICE 3
DATA DI RIFERIMENTO			
27 settembre 2007	100,00	100,00	100,00
DATA DI RILEVAZIONE			
27-12-2007	100,44	110,85	102,75
27-03-2008	77,9	76,42	99,62
27-06-2008	92,02	88,58	107,95
27-09-2008	90,96	91,95	95,47
27-12-2008	73,13	84,44	80,68
27-03-2009	57,07	67,69	76,11
27-06-2009	57,6	70,54	69,38
27-09-2009	51,93	72,57	73,79
27-12-2009	59,75	85,23	77,29
27-03-2010	59,62	96,27	83,12
27-06-2010	66,83	105,71	89,51
27-09-2010	67,31	111,89	94,7
27-12-2010	69,16	111,73	92,74
27-03-2011	66,37	106,04	99,34
27-06-2011	71,7	125,13	105,96
27-09-2011	74,75	126,81	115,22
27-12-2011	76,29	134,4	126,06
27-03-2012	82,42	150,55	136,14
27-06-2012	87,97	151,24	153,72
27-09-2012	93,22	188,95	136,98
27-12-2012	85,41	173,62	148,1
27-03-2013	94,89	179,15	163,6
27-06-2013	100,7	202,25	167,58
23-09-2013	101,15	237,15	174,05
Media delle rilevazioni dell'Indice	77,44	122,88	111,24
Performance degli Indici	-22,56%	22,88%	11,24%
Performance del Paniere media ponderata			-2,75%

Prestazione a scadenza pari al maggiore tra

- **101,50% del numero delle obbligazioni possedute a scadenza * valore nominale delle obbligazioni (101,50%*50*1000) 50.750,00**
- 100% del numero delle obbligazioni possedute a scadenza* Valore nominale delle obbligazioni + (67% della performance del Paniere - 9%)* numero delle obbligazioni possedute a scadenza* Valore nominale delle obbligazioni {100%*50*1000 + [(67%* -2,75%) - 9%] *50*1000} 44.580,00

Esempio 3 – SCENARIO NULLO:

Premio Unico Investito (*)	48.000,00
Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata	1.000,00
Prezzo di acquisto alla data del 27 settembre 2007	96%
Numero di obbligazioni possedute alla data del 27 settembre 2007	50,00

	RILEVAZIONI DEGLI INDICI DEL PANIERE		
	INDICE 1	INDICE 2	INDICE 3
DATA DI RIFERIMENTO			
27 settembre 2007	100,00	100,00	100,00
DATA DI RILEVAZIONE			
27-12-2007	117,35	129,51	120,05
27-03-2008	91,02	89,29	116,40
27-06-2008	107,51	103,50	126,13
27-09-2008	106,28	107,44	111,55
27-12-2008	85,44	98,66	94,26
27-03-2009	66,68	79,09	88,93
27-06-2009	67,29	82,41	81,06
27-09-2009	60,68	84,79	86,22
27-12-2009	69,81	99,58	90,30
27-03-2010	69,65	112,48	97,12
27-06-2010	78,09	123,52	104,58
27-09-2010	78,64	130,73	110,65
27-12-2010	80,81	130,54	108,36
27-03-2011	77,54	123,90	116,07
27-06-2011	83,78	146,21	123,81
27-09-2011	87,34	148,16	134,62
27-12-2011	89,13	157,04	147,29
27-03-2012	96,30	175,91	159,07
27-06-2012	102,78	176,71	179,60
27-09-2012	108,92	220,77	160,05
27-12-2012	99,79	202,86	173,04
27-03-2013	110,86	209,32	191,15
27-06-2013	117,66	236,31	195,81
23-09-2013	118,19	277,09	203,36
Media delle rilevazioni dell'Indice	90,48	143,58	129,98
Performance degli Indici	-9,52%	43,58%	29,98%
Performance del Paniere media ponderata			13,63%

Prestazione a scadenza pari al maggiore tra

- **101,50% del numero delle obbligazioni possedute a scadenza * valore nominale delle obbligazioni (101,50%*50*1000)** **50.750,00**
- 100% del numero delle obbligazioni possedute a scadenza* Valore nominale delle obbligazioni + (67% della performance del Paniere - 9%)* numero delle obbligazioni possedute a scadenza* Valore nominale delle obbligazioni {100%*50*1000 + [(67%* 13,63%) - 9%] *50*1000} **50.065,00**

(*) *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 allo 0,85% 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 %	90,894%
Componente derivata %	5,106%
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 giugno 2007 al 19 settembre 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 27 settembre 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 (27 settembre 2007) alla Data di scadenza (27 settembre 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 deve essere effettuato:

- assegno circolare/bancario intestato ad Aviva Vita S.p.A.;
- bonifico bancario intestato ad Aviva Vita S.p.A. sul c/c 98656 – Banca Popolare di Bergamo – CAB 01601 – ABI 05428 - CIN X.

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

Ai fini della determinazione del Numero di obbligazioni che vengono acquistate dal Contraente l'importo del Premio unico investito viene diviso per il prodotto 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 due 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 27 settembre 2007	96%
Numero di obbligazioni possedute alla data del Riscatto Totale	50,00
Data Riscatto	01-01-2010
Scadenza del Contratto	27-09-2013
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) =	
VALORE DI RISCATTO	58.878,00

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 27 settembre 2007	96%
Numero di obbligazioni possedute alla data del Riscatto totale	50,00
Data Riscatto	01-01-2010
Scadenza del Contratto	27-09-2013
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) =	
VALORE DI RISCATTO	44.158,50

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 27 settembre 2007	96%
Numero di obbligazioni possedute alla data del Riscatto totale	50,00
Data Riscatto	01-01-2010
Scadenza del Contratto	27-09-2013
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) =	
VALORE DI RISCATTO	49.948,17

(*) 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 MERRILL LYNCH & CO., INC, 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 tre 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

AVIVA VITA PRESENTE E FUTURO

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 tre Indici.

L'Obbligazione Strutturata è acquistata da AVIVA Vita S.p.A., appositamente per il presente Contratto ed è denominata "Presente e Futuro 09-2013".

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 UBI Banca S.c.p.a.. Il prodotto viene distribuito da UBI SIM S.p.A. facente parte del Gruppo Unione di Banche Italiane (UBI 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 tre Indici che compongono l'Obbligazione Strutturata (di seguito chiamato "Indice"), 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 (c) seguente.

(c) 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 MERRILL LYNCH & CO., INC, 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 due ricorrenze annue (27 settembre 2008; 27 settembre 2009). L’importo di tali prestazioni, in corrispondenza di ciascuna ricorrenza annuale, è fissato in misura pari al 4,5% 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 MERRILL LYNCH & CO., INC, 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 MERRILL LYNCH & CO., INC, 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 – 27 settembre 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 101,50% del Valore nominale delle obbligazioni moltiplicato per il Numero di obbligazioni possedute a scadenza;
- b) il 100% del Numero delle obbligazioni possedute a scadenza moltiplicato per il Valore nominale delle obbligazioni stesse maggiorato del 67% della performance del Paniere, al netto delle prestazioni della prima e seconda ricorrenza annua già liquidate e pari ad una percentuale totale del 9%.

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 MERRILL LYNCH & CO., INC, 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 MERRILL LYNCH & CO., INC, 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 27 settembre 2007. Le osservazioni intermedie vengono effettuate il 27 di ogni mese di dicembre, marzo, giugno e settembre per un totale di 24 osservazioni trimestrali; l’ultima data di osservazione è il 23 settembre 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, è calcolata nel seguente modo:

$$\sum_{i=1}^3 w_i \left(\frac{\text{Indice}_{i,t}}{\text{Indice}_{i,0}} - 1 \right)$$

dove:

- $\text{Indice}_{i,t}$ = media aritmetica di 24 rilevazioni dell’indice sottostante effettuate con frequenza trimestrale. Le rilevazioni verranno effettuate il 27 dei mesi di dicembre, marzo, giugno e settembre; l’ultima rilevazione verrà effettuata il 23 settembre 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, rispettivamente 50% per l’indice DJ EUROSTOXX 50, 25% per l’indice WILDERHILL NEW ENERGY GLOBAL INNOVATION INDEX e 25% per l’indice S&P GLOBAL WATER.

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, se tale data appartiene allo stesso mese; in caso contrario, sarà utilizzato l’ultimo giorno in cui è disponibile il prezzo di chiusura dell’Indice appartenente al mese della data di valutazione.

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 giugno 2007 al 19 settembre 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 27 settembre 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 (27 settembre 2007) alla Data di scadenza (27 settembre 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 deve essere effettuato:

- assegno circolare/bancario intestato ad Aviva Vita S.p.A.;
- bonifico bancario intestato ad Aviva Vita S.p.A. sul c/c 98656 – Banca Popolare di Bergamo – CAB 01601 – ABI 05428 - CIN X.

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

Ai fini della determinazione del Numero di obbligazioni che vengono acquistate dal Contraente viene diviso l'importo del Premio 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 allo 0,85% 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 due 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 E SECONDA 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, devono essere richieste dal creditore pignoratizio che si sostituisce in tutto e per tutto al Contraente cedente.

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

ART. 21 IMPOSTE

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

ART. 22 TRASFORMAZIONE

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

ART. 23 ARROTONDAMENTI

Tutti i valori in Euro riportati nel presente Contratto e nelle comunicazioni che la Società farà al Contraente, all'Assicurato ed ai Beneficiari saranno indicati con due decimali.

Quando necessario, l'arrotondamento della seconda cifra avverrà con il criterio commerciale, e cioè per difetto, se la terza cifra decimale è inferiore a 5, per eccesso, se è pari o superiore a 5.

Art. 24 FORO COMPETENTE

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

4. GLOSSARIO

AVIVA VITA PRESENTE E FUTURO

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 Merrill Lynch 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 tre 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 27 settembre 2007;

Data di scadenza: data in cui cessano gli effetti del Contratto – 27 settembre 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, il WILDERHILL NEW ENERGY GLOBAL INNOVATION INDEX e lo S&P GLOBAL WATER;

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 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 giugno 2007 al 19 settembre 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 due 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: MERRILL LYNCH & CO., INC, 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: UBI SIM che si avvale dei suoi Promotori Finanziari, tramite i quali è stato stipulato il Contratto;

Tasso annuo di rendimento effettivo lordo: è il tasso di rendimento, su base annua, calcolato con la formula della capitalizzazione composta, rispetto al Premio 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 101,50% 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

Il Direttore Generale è responsabile del trattamento dei dati personali per l'area industriale assicurativa.

PROPOSTA CERTIFICATO

AVIVA VITA PRESENTE E FUTURO

INDEX LINKED A PREMIO UNICO
(TARIFFA IB35)



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

**PROPOSTA-CERTIFICATO
AVIVA VITA
PRESENTE E FUTURO
INDEX LINKED A PREMIO UNICO
(TARIFFA IB35)**

PROPOSTA-CERTIFICATO

N°

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

Codice Sog. Incaricato

Codice Agenzia

Cognome e Nome Promotore Finanziario

CONTRAENTE

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

(* si allega un documento comprovante il potere di rappresentare legalmente l'ente Contraente (Impresa).

ASSICURATO

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

(da compilare solo se diverso dal Contraente)

BENEFICIARI

Il Contraente designa i seguenti Beneficiari:

In caso di vita _____

In caso di morte _____

IL CONTRAENTE

CARATTERISTICHE CONTRATTO

PREMIO UNICO

All'atto di sottoscrizione della presente Proposta-Certificato, il Contraente effettua il pagamento del premio unico pari a:

EURO

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

DECORRENZA E SCADENZA

Data di Decorrenza 27 SETTEMBRE 2007

Durata 6 ANNI

Data di Scadenza 27 SETTEMBRE 2013

Luogo e data, _____

LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI DEL 27 SETTEMBRE 2008 E 27 SETTEMBRE 2009:

Il Contraente chiede che l'importo relativo alle prestazioni in corso di validità del Contratto, venga accreditato sul conto corrente nr.

Azienda di Credito

ABI

CAB

CIN

Intestatario del conto corrente

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;
- prendono atto, con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato ed il successivo pagamento del premio unico, che il Contratto è concluso e che AVIVA VITA S.p.A. - la Società -, si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla stessa, fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difforni dall'esatta applicazione della tariffa;
- prendono atto che il Contratto decorre, previa conclusione del Contratto, il giorno 27 settembre 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 assegno bancario/circolare o bonifico bancario (vedere la sezione relativa ai pagamenti).

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

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

DIRITTO DI REVOCA E DI RECESSO

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

Il Contraente può inoltre recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di decorrenza del Contratto, fissata il giorno 27 settembre 2007. Il diritto di recesso libera il Contraente da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto. La Società entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il premio unico versato.

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

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

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

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

Luogo e data

L'ASSICURATO

IL CONTRAENTE

(se diverso dal Contraente)

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO:

- il Fascicolo Informativo - redatto secondo le prescrizioni ISVAP - e di aver letto, compreso e accettato le Condizioni di Assicurazione;
- la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti - ai sensi dell'art.49 comma 1 del Regolamento ISVAP n. 5/2006 - nei confronti dei Contraenti (modello predisposto dall'Intermediario e consegnato in occasione del primo Contatto);
- il documento contenente - ai sensi dell'art. 36ter del Regolamento Intermediari CONSOB 11522B - i dati essenziali degli Intermediari e della loro attività, le informazioni su potenziali situazioni di conflitto d'interessi e sugli strumenti di tutela dei Contraenti (modello predisposto dall'Intermediario).

Luogo e data

IL CONTRAENTE

TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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

Luogo e data

L'ASSICURATO

IL CONTRAENTE

(se diverso dal Contraente)

MODALITÀ DI PAGAMENTO

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

Il pagamento di tale premio viene effettuato con:

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

estremi identificativi dell'assegno:Azienda di Credito: _____

codice CAB _____ codice ABI _____ n. assegno _____

- bonifico bancario effettuato dal Contraente a favore di AVIVA Vita S.p.A. con accredito su c/c 98656 - Banca Popolare di Bergamo S.p.A. codice CAB 01601 codice ABI 05428 codice CIN X specificando nella causale il nome del Contraente ed il numero della Proposta-Certificato (allegare copia del bonifico effettuato dal Contraente alla Società).

Luogo e data

IL CONTRAENTE

Spazio riservato al Soggetto Incaricato

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

Cognome e Nome _____

Codice Sog. Incar. _____

Codice Ag. _____

Luogo _____

Data _____

Firma del Promotore Finanziario _____

DICHIARAZIONI RELATIVE AL QUESTIONARIO DELL'ADEGUATEZZA:

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

CASO 1

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

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

Luogo e data

IL CONTRAENTE

CASO 2

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

Il sottoscritto Intermediario [Nome – Cognome – Codice]
dichiara di avere informato il Contraente dei principali motivi sotto riportati, per i quali, la proposta assicurativa potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative/finanziarie.

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

MOTIVAZIONI

.....

Luogo e data

L'INTERMEDIARIO

IL CONTRAENTE

CASO 3

Il Cliente decide di non voler rispondere alle domande del questionario

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

Luogo e data

IL CONTRAENTE

CASO 4

DICHIARAZIONE DI ADEGUATEZZA DELL'OFFERTA ASSICURATIVA IN CASO DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

Il sottoscritto Intermediario [Nome – Cognome – Codice]
nonostante le mancate o parziali risposte fornite dal Contraente al questionario per la valutazione di adeguatezza, dichiara che il Contratto, sulla base di altre informazioni/elementi in suo possesso, risulta adeguato alle esigenze assicurative/finanziarie del Contraente.

Luogo e data

L'INTERMEDIARIO

Aviva Vita S.p.A.

V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano

www.avivaitalia.it

Tel. +39 02 2775.1

Fax +39 02 2775.204



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



La Società ha sede legale e sede sociale in Italia - Viale Abruzzi 94 - 20131 Milano
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero
dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 17860 del 09/09/1988
(Gazzetta Ufficiale n. 223 del 22/09/1988) Capitale Sociale Euro 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

Aviva Vita S.p.A.

V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano

www.avivaitalia.it

Tel. +39 02 2775.1

Fax +39 02 2775.204



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



La Società ha sede legale e sede sociale in Italia - Viale Abruzzi 94 - 20131 Milano
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero
dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 17860 del 09/09/1988
(Gazzetta Ufficiale n. 223 del 22/09/1988) Capitale Sociale Euro 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