

PREMIÈRE



Contratto di Assicurazione sulla Vita
in Forma di Capitale Differito
a Premio Unico con Controassicurazione
e con Rivalutazione Annua del Capitale

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE:

- Scheda Sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni di assicurazione comprensive di Regolamento della Gestione Speciale "Armonium"
- 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 SINTETICE E LA NOTA INFORMATIVA

Aviva Assicurazioni
Vita S.p.A.

Gruppo Aviva

SOMMARIO

1. SCHEDA SINTETICA	pag. 3
2. NOTA INFORMATIVA	pag. 7
3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE COMPRENSIVE DI:	pag. 18
3.1 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE “ARMONIUM”	pag. 25
4. GLOSSARIO	pag. 26
5. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA	pag. 28
6. MODULO DI PROPOSTA-CERTIFICATO	pag. 33

“PAGINA LASCIATA VOLUTAMENTE BIANCA”

1. SCHEDA SINTETICA

PREMIÈRE (TARIFFA 41PS)

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota Informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) Impresa di Assicurazione

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

1.b) Denominazione del contratto

"PREMIÈRE" (Tariffa 41PS)

1.c) Tipologia del contratto

Capitale Differito a Premio Unico con Controassicurazione e con Rivalutazione Annuale del Capitale. **Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi denominata "ARMONIUM".**

1.d) Durata

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

E' possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso almeno un anno dalla decorrenza.

1.e) Pagamento dei premi

Il Contratto è a Premio Unico.

L'importo del Premio Unico non può essere inferiore a Euro 2.500,00 né superiore a Euro 499.999,99.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il presente contratto è rivolto a coloro che intendono soddisfare l'esigenza di un investimento senza rischi di tipo finanziario a carico del Contraente. La finalità che il contratto persegue viene realizzata nel medio/lungo termine mediante l'accrescimento delle prestazioni in base a un tasso determinato in funzione del rendimento conseguito dalla gestione separata Armonium, con un tasso minimo comunque garantito dalla Società e con consolidamento del capitale rivalutato annualmente.

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

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

La Società è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazione in caso di vita:

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

b) Prestazione in caso di decesso:

in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento ai Beneficiari designati di un importo pari al premio unico versato, rivalutato fino alla data del decesso;

c) Opzioni contrattuali:

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

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

La Società riconosce alle prestazioni assicurate un rendimento minimo annuo garantito nella misura del 2% che si consolida annualmente ad ogni ricorrenza di polizza.

Nel caso in cui la misura annua di rivalutazione sia superiore al rendimento annuo minimo garantito, le rivalutazioni attribuite al capitale assicurato a fronte di tale misura annua di rivalutazione restano acquisite in via definitiva.

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

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B.

In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dai seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Art. 3 - Prestazioni assicurate, Art. 13 - Clausola di rivalutazione, Art. 14 - Modalità di Rivalutazione del Capitale Assicurato.

4. COSTI

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

I costi gravanti sul premio e quelli prelevati dalla gestione interna separata, riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'Isvap, l'indicatore sintetico **"Costo percentuale medio annuo"**. Il **"costo percentuale medio annuo"** indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni il **"costo percentuale medio annuo"** del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10°

anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il **“costo percentuale medio annuo”** del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio, durate, età ed impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

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

Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”
Gestione speciale “ARMONIUM”

Premio Unico: € 5.000
Età: 50
Sesso: Qualunque
Durata: 10 anni

Premio Unico: € 15.000
Età: 50
Sesso: Qualunque
Durata: 10 anni

Premio Unico: € 30.000
Età: 50
Sesso: Qualunque
Durata: 10 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,82%	5	1,82%	5	1,71%
10	1,51%	10	1,51%	10	1,40%

Premio Unico: € 5.000
Età: 45
Sesso: Qualunque
Durata: 15 anni

Premio Unico: € 15.000
Età: 45
Sesso: Qualunque
Durata: 15 anni

Premio Unico: € 30.000
Età: 45
Sesso: Qualunque
Durata: 15 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,82%	5	1,82%	5	1,71%
10	1,51%	10	1,51%	10	1,40%
15	1,41%	15	1,41%	15	1,30%

Premio Unico: € 5.000
Età: 40
Sesso: Qualunque
Durata: 20 anni

Premio Unico: € 15.000
Età: 40
Sesso: Qualunque
Durata: 20 anni

Premio Unico: € 30.000
Età: 40
Sesso: Qualunque
Durata: 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,82%	5	1,82%	5	1,71%
10	1,51%	10	1,51%	10	1,40%
15	1,41%	15	1,41%	15	1,30%
20	1,36%	20	1,36%	20	1,25%

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

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

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata "Armonium" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto ai contratti. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto ai contratti	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Tasso di inflazione
2005	4,39%	3,09%	3,16%	1,70%
2006	4,31%	3,01%	3,86%	2,00%
2007	4,46%	3,16%	4,41%	1,71%
2008	4,47%	3,17%	4,46%	3,23%
2009	4,00%	2,70%	3,54%	0,75%

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

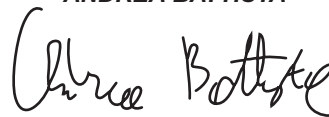
6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

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

_____ • _____

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

Il Rappresentate Legale
ANDREA BATTISTA



2. NOTA INFORMATIVA

PREMIERE (TARIFFA 41PS)

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

La nota informativa si articola in sei sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULLA Società DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE
- C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE SEPARATA
- D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
- F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

A. INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE

1. INFORMAZIONI GENERALI

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

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

Indirizzo di posta elettronica:

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

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

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

2. CONFLITTO DI INTERESSI

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

Il prodotto viene distribuito da Banca Popolare di Ancona S.p.A. facente parte del Gruppo Unione di Banche Italiane (UBI Banca S.c.p.a.).

Nella gestione interna separata sono presenti titoli obbligazionari emessi da soggetti appartenenti al medesimo Gruppo UBI Banca.

In ogni caso la Società, pur in presenza del conflitto di interessi ed anche qualora abbia affidato la gestione degli investimenti a soggetti terzi, opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei Contraenti. Si precisa che la Società si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dalla presenza o meno del conflitto di interessi.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

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.

La durata del presente contratto è compresa fra un minimo di 5 ed un massimo di anni 20 e, comunque, tale da non comportare un'età a scadenza dell'Assicurato superiore a 90 anni.

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

A fronte del Premio Unico versato, la Società si impegna a corrispondere una prestazione in caso di Vita dell'Assicurato a scadenza o in caso di sua premorienza come indicato ai punti 3.1 e 3.2 seguenti.

3.1 Prestazione in Caso di Vita a Scadenza

in caso di vita dell'Assicurato a scadenza, la Società corrisponderà ai Beneficiari designati dal Contraente, il capitale assicurato rivalutato fino alla data di scadenza stessa.

Il capitale assicurato, pagabile in caso di vita a scadenza, si rivaluta annualmente ad ogni ricorrenza di polizza e fino alla data coincidente con la data di scadenza stessa; le rivalutazioni attribuite al capitale assicurato restano acquisite in via definitiva.

La misura annua minima di rivalutazione garantita dalla Società (Tasso minimo garantito) è pari al 2,00%. La rivalutazione attribuita al capitale assicurato a fronte di tale tasso minimo garantito dalla Società si consolida con il capitale assicurato e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

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

3.2 Prestazione in Caso di Decesso dell'assicurato nel corso della Durata Contrattuale

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del contratto, verrà liquidato ai Beneficiari designati un capitale (Controassicurazione) pari al premio versato, rivalutato all'anniversario di polizza che precede o coincide con la data di decesso secondo la misura e con le stesse modalità previste per la rivalutazione della prestazione pagabile a scadenza ed ulteriormente rivalutato per l'eventuale periodo intercorrente fra detto anniversario e la data del decesso stesso.

4. PREMIO UNICO

Il premio Unico è determinato in funzione dell'età dell'Assicurato, della durata contrattuale, delle garanzie prestate e del loro ammontare. L'importo del Premio Unico non può essere inferiore a Euro 2.500,00 né superiore a Euro 499.999,99.

Il premio Unico deve essere versato dal Contraente in via anticipata all'atto della Proposta-Certificato.

Il pagamento del premio unico deve essere effettuato mediante procedura di addebito sul conto corrente del Contraente.

Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento dei premi fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

Non è ammesso in nessun caso il pagamento del premio in contanti.

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

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

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

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

5.1 Misura della rivalutazione

Il rendimento da attribuire al contratto si ottiene sottraendo dal rendimento finanziario annuo realizzato dalla Gestione Speciale "Armonium", **il rendimento trattenuto dalla Società, variabile in funzione del premio unico versato, come indicato nella seguente tabella:**

Premi Unici	Rendimento trattenuto dalla Società
Inferiore a Euro 5.000,00	1,30%
Da Euro 5.000,00 a Euro 24.999,99	1,20%
Da Euro 25.000,00 a Euro 199.999,99	1,10%
Da Euro 200.000,00	1,00%

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

Nel caso in cui il rendimento da attribuire, calcolato con le modalità sopra riportate, risultasse inferiore al 2%, la Società applicherà comunque un tasso di rivalutazione minimo garantito pari al 2% annuo composto.

Il capitale assicurato si rivaluta ad ogni ricorrenza annua di polizza e fino alla data coincidente con la scadenza del contratto.

Consolidamento

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

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

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

6. OPZIONI DI CONTRATTO

6.1 Conversione del Capitale a Scadenza in Rendita

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

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

Entro 60 giorni dalla data di scadenza del Contratto (o in caso di differimento entro 60 giorni prima della scadenza del differimento), il Contraente ha la possibilità di richiedere di convertire il capitale a scadenza in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

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

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

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

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

6.2 Differimento del capitale a scadenza

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

La scadenza del Contratto – sempre che l'Assicurato sia in vita – viene differita automaticamente di anno in anno, con un massimo pari agli anni della durata originaria del Contratto e purchè l'età dell'Assicurato al termine del differimento non risulti superiore a 90 anni, con conseguente differimento dalla Società.

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

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

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

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

7. GESTIONE INTERNA SEPARATA

- a. Denominazione della Gestione separata: "ARMONIUM";
- b. Valuta di denominazione: Euro;
- c. La finalità della gestione è la rivalutazione periodica delle prestazioni assicurate e la garanzia di una misura minima di rivalutazione, contenendo i rischi connessi all'andamento dei mercati finanziari. A tale

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

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

La Gestione "ARMONIUM" è annualmente sottoposta a certificazione da parte della Società di revisione KPMG S.p.A. - con sede in Via Vittor Pisani n° 25 - 20124 Milano -, iscritta all'Albo di cui all'articolo 161 del D. Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58 e successive modificazioni, che attesta la correttezza della gestione e dei risultati conseguiti.

Maggiori dettagli relativi alla Gestione Interna Separata sono riportati al punto 3.1 "Regolamento della Gestione Interna Separata "ARMONIUM" delle Condizioni di Assicurazione che forma parte integrante delle Condizioni stesse.

D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

8. COSTI

8.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

8.1.1 Costi gravanti sul premio

Costi per spese di acquisizione e di gestione

La parte di premio trattenuta dalla Società per far fronte alle spese di acquisizione e gestione del contratto è calcolata per scaglioni progressivi di premio versato, come da tabella seguente:

IMPORTO DEL PREMIO	COSTI DI ACQUISIZIONE E GESTIONE
Fino a Euro 25.000,00	3,00%
Da Euro 25.000,01 a Euro 200.000,00	3,00% sui primi 25.000,00 Euro e 2,50% sul Premio eccedente i 25.000,00 Euro
Oltre Euro 200.000,00	3,00% sui primi 25.000,00 Euro e 2,50% sui successivi 175.000,00 Euro e 1,00% su Premio eccedente i 200.000,00 Euro

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

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

8.1.2 Costi per riscatto

In caso di riscatto non si applica alcuna penalizzazione.

Penalizzazioni incasso di riscatto	0%
---	-----------

8.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

Dal rendimento realizzato dalla Gestione speciale "Armonium" la Società trattiene la percentuale sottoindicata, in funzione dell'importo del premio unico versato.

Premi Unici	Rendimento trattenuto
Inferiore a Euro 5.000,00	1,30%
Da Euro 5,000,00 a Euro 24.999,99	1,20%
Da Euro 25.000,00 a Euro 199.999,99	1,10%
Da Euro 200.000,00	1,00%

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

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

9. REGIME FISCALE E LEGALE

9.1 Regime fiscale dei premi

I premi versati per le assicurazioni sulla vita:

- non sono soggetti ad alcuna imposta;
- non sono deducibili e non sono detraibili se non per la parte attinente al rischio morte, invalidità permanente ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, laddove prevista in base alla tipologia contrattuale nei limiti ed alle condizioni dettate dalla disciplina fiscale in vigore (art. 15, comma 1, lett. "f" del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986).

9.2 Tassazione delle somme assicurate

Come da disposizioni vigenti alla data di redazione del presente Prospetto, è necessario fare le seguenti distinzioni sul rendimento finanziario maturato:

- a) se la prestazione è corrisposta in forma di capitale, in base all'art. 44, comma 1, lettera "g-quater" del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986, è soggetto ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui all'art. 26-ter, comma 1 del D.P.R. n. 600 del 29/9/1973, nella misura prevista dall'art. 7 del D.Lgs. n. 461 del 21/11/1997 (attualmente pari al 12,50%). L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale corrisposto e l'ammontare dei premi pagati al netto di eventuali Bonus riconosciuti sul premio, in conformità a quanto previsto dall'art. 45, comma 4 del D.P.R. n. 917 del 22/12/ 1986.
- b) se la prestazione è corrisposta in forma di rendita, all'atto della conversione del capitale a scadenza è soggetto all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al punto a). Successivamente durante il periodo di erogazione della rendita, in base all'art. 44 comma 1 lettera "g-quinquies" del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986, i rendimenti finanziari relativi a ciascuna rata di rendita sono assoggettati annualmente ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi del 12,50% di cui all'art. 26-ter, comma 2 del D.P.R. n. 600 del 29/09/1973, applicata sulla differenza tra l'importo erogato e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari, in conformità a quanto previsto dall'art. 45 comma 4-ter del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986.

La predetta imposta sostitutiva di cui all'art. 26-ter del D.P.R. n. 600 del 29/9/1973 non deve essere applicata relativamente alle somme corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa. Infatti, ai sensi della normativa vigente, i proventi della medesima specie conseguiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa. Infatti, ai sensi della normativa vigente, la disciplina sopra riportata va coordinata con altre disposizioni fiscali (deducibilità dal reddito d'impresa ecc.) la cui applicazione può dipendere da una serie di elementi quali: la natura del rapporto fra il Contraente e l'Assicurato e il soggetto beneficiario.

9.3 Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

9.4 Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'Art. 1920 C.C., il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rien trano nell'asse ereditario.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

10. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

10.1 Conclusione del contratto

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

10.2 Decorrenza del contratto

Le prestazioni del Contratto decorrono dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto. La Società provvederà alla conferma della data di decorrenza e dell'entrata in vigore del Contratto con l'invio della Lettera Contrattuale di Conferma al Contraente.

10.3 Sfera di applicazione

Il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla data di decorrenza del Contratto, abbia un'età compresa tra 0 anni e 85 anni, mentre l'età a scadenza non potrà essere superiore a 90 anni.

11. RISCATTO E RIDUZIONE

11.1 Riscatto totale

Trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto è facoltà del Contraente richiedere la risoluzione del contratto e la conseguente corresponsione del valore di riscatto maturato. Il valore di riscatto è pari alla Riserva Matematica maturata alla data di richiesta del riscatto.

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.

Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente a AVIVA Assicurazioni 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 la richiesta di riscatto effettuata nel corso dei primi anni di durata contrattuale comporta una diminuzione dei risultati economici che si otterrebbero e ciò è particolarmente evidente nei primi anni di validità del Contratto.

Per una più corretta valutazione della penalizzazione si confronti a titolo di esempio per ciascun anno il cumulo dei premi ricorrenti versati con il corrispondente valore di riscatto nel Progetto Esemplificativo riportato nella Sezione F.

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

11.2 Riduzione

Per il presente contratto non esiste il valore di riduzione.

12. DIRITTO DI RECESSO

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

Il recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del recesso, viene estinto dall'origine. Il Contraente per esercitare il diritto di recesso deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato e/o inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato – alla Società al seguente indirizzo:

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

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

13. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA SOCIETÀ PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI

13.1 Pagamenti della Società

La Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto - verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento – entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata allo specifico Art. 15 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" delle Condizioni di Assicurazione.

13.2 Prescrizione

Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti da qualsiasi Contratto di Assicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano, fatte salve specifiche disposizioni di Legge.

14. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

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

15. 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.

16. RECLAMI

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

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

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

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

I reclami indirizzati all'ISVAP dovranno contenere: i dati del reclamante, l'individuazione del soggetto di cui si lamenta l'operato ed il motivo di lamentela, copia della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società ed eventuale riscontro fornito dalla stessa, nonché ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

17. ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE

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

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

18. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

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

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

- il premio unico versato;
- il valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- il valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- il valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione "Armonium" e il tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza del rendimento trattenuto dalla Società.

19. COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE ALLA SOCIETÀ

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

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

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

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

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'Isvap e pari, al momento della redazione del presente progetto, al 4%. Da tale rendimento, decurtando il tasso trattenuto dalla Società pari al 1,20% in base a quanto indicato nelle Condizioni di Assicurazione, si ottiene il rendimento attribuito al contratto, pari al 2,80%.

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

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

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

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 2%
- Età dell'Assicurato: anni 45
- Durata: anni 10
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio Unico: Euro 20.000,00
- Capitale iniziale: Euro 19.372,15

Anni	Premio Unico	Capitale assicurato in caso di decesso (inizio anno)	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di Riscatto alla fine dell'anno
1	20.000,00	20.000,00	19.759,59	19.786,41
2		20.400,00	20.154,78	20.180,23
3		20.808,00	20.557,88	20.581,62
4		21.224,16	20.969,04	20.990,72
5		21.648,64	21.388,42	21.407,68
6		22.081,62	21.816,19	21.832,67
7		22.523,25	22.252,51	22.265,81
8		22.973,71	22.697,56	22.707,15
9		23.433,19	23.151,51	23.156,69
10		23.901,85	23.614,46	23.614,46

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

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

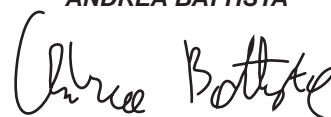
- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Rendimento trattenuto dalla Società: 1,20%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,80%
- Età dell'Assicurato: anni 45
- Durata: anni 10
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio Unico: 20.000,00
- Capitale iniziale: 19.372,15

Anni	Premio Unico	Capitale assicurato in caso di decesso (inizio anno)	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di Riscatto alla fine dell'anno
1	20.000,00	20.000,00	19.914,57	19.941,59
2		20.560,00	20.472,18	20.498,03
3		21.135,68	21.045,40	21.069,70
4		21.727,48	21.634,67	21.657,04
5		22.335,85	22.240,44	22.260,47
6		22.961,25	22.863,17	22.880,45
7		23.604,17	23.503,34	23.517,39
8		24.265,08	24.161,44	24.171,6
9		24.944,51	24.837,96	24.843,51
10		25.642,95	25.533,42	25.533,42

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

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

**Il Rappresentate Legale
ANDREA BATTISTA**



3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PREMIÈRE (TARIFFA 41PS)

ART. 1 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla Proposta-Certificato, dalla “Lettera di Conferma” di validità, dalle eventuali appendici rilasciate dalla Società stessa e dalle presenti Condizioni di Assicurazione.

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

ART. 2 CONFLITTO DI INTERESSI

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

Il prodotto viene distribuito da Banca Popolare di Ancona S.p.A. facente parte del Gruppo Unione di Banche Italiane (UBI Banca S.c.p.a.).

Nella gestione interna separata sono presenti titoli obbligazionari emessi da soggetti appartenenti al Gruppo UBI Banca.

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

ART. 3 PRESTAZIONI ASSICURATE

Il capitale assicurato, rivalutato secondo la misura e le modalità indicate agli Articoli 11 e 12., verrà corrisposto alla scadenza del contratto qualora l'Assicurato sia in vita a tale data.

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del contratto, verrà corrisposto un capitale (Controassicurazione), inizialmente pari al Premio Unico versato, rivalutato fino alla data del decesso secondo la misura e le modalità indicate agli Articoli 11 e 12.

ART. 4 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

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

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

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

ART. 5 CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO

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

Le prestazioni di cui l'Art. 3 “PRESTAZIONI DEL CONTRATTO” decorrono dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto.

La Società provvederà alla conferma della data di decorrenza e dell'entrata in vigore del Contratto con l'invio della Lettera Contrattuale di Conferma al Contraente.

ART. 6 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione del Contratto.

Il recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al

momento dell'applicazione del recesso, viene estinto dall'origine.

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

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

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

ART. 7 LIMITI DI ETÀ E DURATA

L'età dell'Assicurato all'ingresso in Assicurazione è compresa tra 0 e 85 anni, a scadenza non potrà essere superiore ai 90 anni.

La durata dell'assicurazione è fissata tra un minimo di 5 anni ed un massimo di 20 anni.

ART. 8 VERSAMENTO DEL PREMIO

Il premio Unico è determinato in funzione dell'età dell'Assicurato, della durata contrattuale, delle garanzie prestate e del loro ammontare. L'importo del Premio Unico non può essere inferiore a Euro 2.500,00 né superiore a Euro 499.999,99.

Il premio Unico deve essere versato dal Contraente in via anticipata all'atto della sottoscrizione della Proposta-Certificato

ART. 9 MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI

Il pagamento del premio unico deve essere effettuato mediante procedura di addebito sul conto corrente del Contraente.

Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento dei premi fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

Non è ammesso in nessun caso il pagamento del premio in contanti.

L'importo del Premio Unico è comprensivo delle spese trattenute dalla Società per l'acquisizione e la gestione del Contratto di Assicurazione indicate nel successivo ART. 10 – "CARICAMENTO PER SPESE DI ACQUISIZIONE E DI GESTIONE DEL CONTRATTO" - nonché della parte di premio per far fronte al rischio di mortalità.

ART. 10 CARICAMENTO PER SPESE DI ACQUISIZIONE E DI GESTIONE DEL CONTRATTO

Il caricamento per la copertura delle spese di acquisizione e gestione del contratto, è calcolato per scaglioni progressivi di premio versato, come da tabella seguente:

IMPORTO DEL PREMIO	I COSTI DI ACQUISIZIONE E GESTIONE
Fino a Euro 25.000,00	3,00%
Da Euro 25.000,01 a Euro 200.000,00	3,00% sui primi 25.000,00 Euro e 2,50% sul Premio eccedente i 25.000,00 Euro
Oltre Euro 200.000,00	3,00% sui primi 25.000,00 Euro e 2,50% sui successivi 175.000,00 Euro e 1,00% su Premio eccedente i 200.000,00 Euro

ART. 11 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

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

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

Misura di rivalutazione

Il rendimento da attribuire al contratto si ottiene sottraendo dal rendimento finanziario annuo realizzato dalla Gestione Speciale "Armonium" il rendimento trattenuto dalla Società, variabile in funzione del premio unico versato, come da seguente tabella:

Premi Unici	Rendimento trattenuto
Inferiore a Euro 5.000,00	1,30%
Da Euro 5,000,00 a Euro 24.999,99	1,20%
Da Euro 25.000,00 a Euro 199.999,99	1,10%
Da Euro 200.000,00	1,00%

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

Nel caso in cui il rendimento da attribuire, calcolato con le modalità sopra riportate, risultasse inferiore al 2%, la Società applicherà comunque un tasso di rivalutazione minimo garantito pari al 2% annuo composto.

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

ART. 12 MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO

Ad ogni anniversario di polizza, il capitale pagabile a scadenza e il premio unico, in vigore alla ricorrenza precedente, vengono rivalutati per un anno nella misura sopra indicata.

In caso di premorienza dell'Assicurato, in data non coincidente con una ricorrenza di polizza, l'importo liquidabile ai Beneficiari designati si ottiene rivalutando pro rata temporis, fino alla data del decesso, il premio unico rivalutato alla ricorrenza precedente.

Le rivalutazioni attribuite annualmente restano acquisite in via definitiva.

ART. 13 RISCATTO E PRESTITI

La polizza è riscattabile, su richiesta del Contraente, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari alla Riserva Matematica maturata alla data di richiesta del riscatto stesso.

La presente assicurazione non prevede la concessione di prestiti.

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

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

Entro 60 giorni dalla data di scadenza del Contratto (o in caso di differimento entro 60 giorni prima della scadenza del differimento), il Contraente ha la possibilità di richiedere di convertire il capitale a scadenza in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

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

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

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

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

Art. 15 OPZIONI CONTRATTUALI DIFFERIMENTO DEL CAPITALE A SCADENZA

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

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

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

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

ART. 16 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

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

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

- consegnate al Soggetto Incaricato, previa compilazione del Modulo di richiesta di liquidazione – indirizzate comunque a Aviva Assicurazioni Vita S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano -;
- inviate a Aviva Assicurazioni Vita S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano – a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - solo nei casi strettamente particolari in cui non si abbia più alcun rapporto diretto con il Soggetto Incaricato.

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

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data in cui il Contraente firma il Modulo di richiesta liquidazione presso il Soggetto Incaricato, riportata in calce al Modulo stesso;

oppure

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

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

IN CASO DI LIQUIDAZIONE A SCADENZA DEL CONTRATTO

- per ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori - qualora essi siano minorenni o privi di capacità di agire - sarà necessario compilare il Modulo di richiesta di liquidazione, 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 codice IBAN e l'intestatario del conto corrente bancario;
- **decreto del Giudice Tutelare** che autorizzi il tutore degli eventuali minori o privi di capacità di agire, a riscuotere la somma dovuta, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata;
- 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 e copia di un valido documento d'identità dell'Assicurato;**
- 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 o di differire la scadenza del Contratto;
- nel caso di scelta di conversione del capitale lordo a scadenza in una delle forme previste di rendita annua vitalizia, ogni anno e per tutto il periodo di corrisponsione 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 e copia di un valido documento d'identità dell'Assicurato.**

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

- per ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori - qualora essi siano minorenni o privi di capacità di agire - sarà necessario compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente appurate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata

a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:

- **copia di un valido documento di identità;**
- **copia del codice fiscale;**
- **dichiarazione sottoscritta da ciascun Beneficiario** con indicati il codice IBAN e l'intestatario del conto corrente bancario.
- **certificato di morte dell'Assicurato** rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- **certificato medico** indicante la causa del decesso;
- relazione sanitaria rilasciata dal medico curante attestante la causa del decesso e completa di anamnesi patologica prossima e remota con particolare riferimento alla patologia che causato il decesso;
- copia di eventuali cartelle cliniche relative a ricoveri ospedalieri (in fotocopia);
- in caso di morte da malattia, **copia della prima cartella clinica** in cui è stata diagnosticata la malattia che ha causato il decesso, oppure, in mancanza della cartella clinica, relazione del medico curante sulla causa che ha determinato la morte dell'Assicurato e sulle sue condizioni sanitarie pregresse;
- in caso di decesso conseguente ad infortunio, omicidio, suicidio **copia del verbale dell'Autorità Giudiziaria** che ha effettuato gli accertamenti;
- copia del referto autoptico e delle indagini tossicologiche;
- se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con il Contraente) NON ha lasciato testamento: **atto di notorietà** ovvero **dichiarazione autenticata sostitutiva dell'atto notorio**, autenticata da un notaio, cancelliere, autorità comunali (funzionario incaricato) in cui risulti che egli non ha lasciato testamento e nel quale siano indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti a cui la legge attribuisca diritti o quote di eredità);
- se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con il Contraente) HA lasciato testamento: **verbale di pubblicazione, copia autenticata del testamento dello stesso ed atto di notorietà** ovvero **dichiarazione autenticata sostitutiva dell'atto notorio** autenticata da un notaio, cancelliere, autorità comunali (funzionario incaricato) in cui risulti che il testamento in questione è l'ultimo da ritenersi valido e non impugnato nel quale sono indicati l'elenco degli eredi testamentari e l'elenco dei suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con l'Assicurato con la specifica indicazione che tali eredi testamentari ed eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti a cui la legge attribuisca diritti o quote di eredità;
- **decreto del Giudice Tutelare** che autorizzi il tutore degli eventuali beneficiari minori o privi della capacità di agire, a riscuotere la somma dovuta, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento, il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata.

IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO

- il Contraente dovrà compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui la richiesta di riscatto 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 codice IBAN e l'intestatario del conto corrente bancario;
- l'Assicurato (se persona diversa dal Contraente) al momento della presentazione della richiesta di riscatto da parte del Contraente, dovrà sottoscrivere nel Modulo di richiesta di liquidazione la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio di tale richiesta a mezzo posta, sarà necessario che il Contraente invii anche **il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione e copia di un valido documento di identità dell'Assicurato.**

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 dei Beneficiari, non può essere modificata nei seguenti casi:

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

ART. 19 DUPLICATO DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO

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

ART. 20 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

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

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

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

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

ART. 21 IMPOSTE

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

ART. 22 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. 23 FORO COMPETENTE

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

3.1 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE “ARMONIUM”

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

4. GLOSSARIO

PREMIÈRE (TARIFFA 41PS)

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

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

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

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

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

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

Controassicurazione: prestazione liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale.

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

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

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

Differimento del capitale a scadenza: facoltà offerta al Contraente di differire la liquidazione del capitale a scadenza per un certo numero di anni, fino ad un massimo pari alla durata contrattuale.

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

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

Impignorabilità e insequestrabilità: principio secondo cui le somme dovute dalla Società al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

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

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

Opzione: clausola del contratto secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista.

Premio unico: importo che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione alla Società quale corrispettivo della prestazione.

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

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

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

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

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

Riserva matematica: importo che deve essere accantonato dalla Società per far fronte agli impegni assunti contrattualmente nei confronti degli Assicurati.

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

Soggetto Incaricato: sportello della Banca Popolare di Ancona S.p.A., presso cui è stato stipulato il Contratto.

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

Valuta di denominazione: valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali. Il presente Contratto è stipulato in Euro.

4. 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 il perseguimento di frodi assicurative.*

I dati forniti dagli interessati o da altri soggetti che effettuano operazioni che li riguardano o che, per soddisfare loro richieste, forniscono all'azienda informazioni commerciali, finanziarie, professionali, ecc., sono utilizzati da AVIVA ASSICURAZIONI VITA S.p.A., da Società del Gruppo AVIVA e da terzi a cui essi verranno comunicati al fine di:

- dare esecuzione al servizio assicurativo e/o fornire il prodotto assicurativo, nonché servizi e prodotti connessi o accessori, che gli interessati hanno richiesto,
- ridistribuire il rischio mediante coassicurazione e/o riassicurazione, anche mediante l'uso di fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza.

La nostra Società chiede, quindi, agli interessati di esprimere il consenso – contenuto nella Proposta-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, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale, Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie quali INPS, INPGI, Forze dell'ordine ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

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

AVIVA ASSICURAZIONI VITA S.p.A. – Viale Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775 447.

Senza tali dati la nostra Società non potrebbe fornire agli interessati i servizi e i prodotti assicurativi richiesti, in tutto o in parte.

Alcuni dati, poi, devono essere comunicati dagli interessati o da terzi per obbligo di legge (lo prevede, ad esempio, la disciplina antiriciclaggio).

Le informazioni relative alle operazioni poste in essere dagli interessati, ove ritenute "sospette" ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 41, comma 1 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231), potranno essere comunicate dall'impresa ad altri intermediari finanziari appartenenti al Gruppo AVIVA.

MODALITÀ D'USO DEI DATI

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

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

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

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

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

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

AVIVA ASSICURAZIONI VITA S.p.A. – V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775.447, ove potranno essere conosciute anche la lista dei Responsabili in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

Il consenso espresso dagli interessati, pertanto, riguarda anche la trasmissione a queste categorie ed il trattamento dei dati da parte loro è necessario per il perseguimento delle finalità di fornitura del prodotto o servizio assicurativo richiesto e per la redistribuzione del rischio.

La Società informa, inoltre, che i dati personali degli interessati non verranno diffusi.

Gli interessati hanno il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i loro dati e come essi vengono utilizzati. Inoltre hanno il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare, cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento (questi diritti sono previsti dall'articolo 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali; la cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge, per l'integrazione occorre vantare un interesse, il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi di materiale commerciale e pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato e, negli altri casi, l'opposizione presuppone sempre un motivo legittimo).

Per l'esercizio dei loro diritti gli interessati possono rivolgersi a:

Servizio Privacy - AVIVA ASSICURAZIONI VITA S.p.A. – V.le Abruzzi 94 – 20131 Milano - tel. 02.2775.447 - fax 02.2775.474 – email privacy_vita@avivaitalia.it

L'Amministratore delegato pro-tempore è titolare del trattamento dei dati personali per l'Area Industriale assicurativa.

“PAGINA LASCIATA VOLUTAMENTE BIANCA”

“PAGINA LASCIATA VOLUTAMENTE BIANCA”

“PAGINA LASCIATA VOLUTAMENTE BIANCA”

**PROPOSTA - CERTIFICATO
 PREMIERE**

CAPITALE DIFFERITO A PREMIO UNICO CON CONTROASSICURAZIONE E RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE

PROPOSTA – CERTIFICATO N°

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

Codice e Denominazione della Filiale Emittente **FILIALE DI** Codice Promotore
 Convenzione

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

Cognome e nome			
Codice Fiscale			
Nato a	Filiale / Codana		Sesso
Residenza Indirizzo	il		
Identificato con il seguente documento	Cap - Città - Provincia		
Rilasciato da	Numero		
Professione	il		a: Sottogruppo
E' soggetto o è stato assoggettato a procedura fallimentare?	Gruppo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Se SI specificare la data	SI		NO
Nel caso in cui l'Investitore-Contraente sia un'Impresa			
Ragione Sociale	Partita IVA		
Filiale/Codana			
Sede (Via e N. Civico)	C.A.P. e Località		
prov	Stato		

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

ASSICURATO (da compilarsi solo se diverso dall'Investitore-Contraente)

Cognome e nome			
Codice Fiscale			
Nato a	Filiale / Codana		Sesso
Indirizzo	il		
Professione	Cap - Città - Provincia		
	Gruppo		Sottogruppo

BENEFICIARI

In caso di vita dell'Assicurato a scadenza (specificare):
 In caso di premorienza dell'Assicurato (specificare):

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO:

Forma assicurativa: **ASSICURAZIONE DI CAPITALE DIFFERITO A PREMIO UNICO CON CONTROASSICURAZIONE E CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE -TARIFFA 41PS**

PREMIO UNICO DI(*) EURO

PAGABILE IN RATE DI EURO

(*)Il premio unico è comprensivo dei costi gravanti per spese di acquisizione e di gestione. Il premio unico versato dal Contraente, non potrà essere inferiore a Euro 2.500,00 annui e superiori a 499.999,99 Euro.

CAPITALE INIZIALE ASSICURATO EURO

CAPITALE MINIMO GARANTITO A SCADENZA EURO

DECORRENZA: (ORE 24) ETÀ ASSICURATO: DURATA ANNI: SCADENZA: (ORE 24)

MODALITÀ DI PAGAMENTO

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

CODICE IBAN	IMPORTO EURO
Banca del Gruppo	Il Correntista _____

Il sottoscritto Soggetto Incaricato dichiara di aver ricevuto dal Contraente alla data sottoindicata l'importo del premio relativo al presente Contratto:
 Importo Euro _____
 Luogo e data, _____ Il Soggetto Incaricato _____

ATTENZIONE: il premio non può essere corrisposto in contanti

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta-certificato anche se materialmente scritte da altri – sono complete ed esatte;
- **dichiarano di essere a conoscenza che la presente Proposta-Certificato è parte integrante del Fascicolo Informativo e delle eventuali appendici del Contratto**
- prendono atto che, con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato ed il pagamento del premio unico, il Contratto è concluso e che AVIVA Assicurazioni Vita S.p.A. – la Società – si impegna a riconoscere PIENA VALIDITA' CONTRATTUALE alla stessa, fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prendono atto che la prestazione assicurativa decorre a partire dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto. La Società invia al Contraente stesso la **Lettera Contrattuale di Conferma**, quale documento contrattuale che attesta il ricevimento del premio da parte della Società ed indica la data di decorrenza del Contratto;
- dichiarano di aver preso conoscenza dell'Art. 2 "CONFLITTO DI INTERESSI" delle Condizioni di Assicurazione;
- prendono atto che il pagamento del premio unico viene effettuato mediante addebito automatico sul conto corrente del Contraente oppure con versamento contestuale alla sottoscrizione della Proposta-Certificato presso il Soggetto Incaricato. Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento, nel primo caso fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito, mentre nel secondo caso il pagamento del premio viene quietanzato direttamente sulla Proposta-Certificato.

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

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

DIRITTO DI RECESSO

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

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

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

Luogo e data, _____ L'Assicurato _____ Il Contraente _____

DICHIARAZIONE AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

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

Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; Conclusione e Decorrenza del Contratto; Riscatto e Prestiti; Pagamenti della Società.

Luogo e data, _____ L'Assicurato _____ Il Contraente _____

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO

- **Il Fascicolo Informativo redatto secondo le prescrizioni ISVAP – e di aver letto, compreso e accettato le Condizioni di Assicurazione;**
- Il Progetto Esemplificativo in forma personalizzata;
- La comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti – ai sensi dell'art.49, comma 2 lettera a) bis del Regolamento ISVAP n. 5/2006 – nei confronti dei Contraenti (modello predisposto dall'Intermediario);
- Il documento contenente – ai sensi dell'art. 49, comma 2 lettera a) del Regolamento ISVAP n. 5/2006 – i dati essenziali degli Intermediari e della loro attività, le informazioni su potenziali situazioni di conflitto di interessi e sugli strumenti di tutela dei Contraenti (modello predisposto dall'Intermediario).

Luogo e data, _____ Il Contraente _____

TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Gli interessati (Contraente, Assicurato), preso atto dell'informativa ai sensi dell'art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. 196/2003) – riportata nelle Condizioni di Assicurazione – acconsentono al trattamento dei loro dati personali, ivi compresi quelli sensibili idonei a rilevare lo stato di salute, per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima indicati.

Luogo e data, _____ L'Assicurato _____ Il Contraente _____

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO

Generalità dell'acquirente che ha effettuato la rilevazione dei dati del Contraente ai sensi della normativa applicabile in materia di antiriciclaggio.

Luogo e data, _____

Nome e cognome _____

Firma _____

Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

V.le Abruzzi 94 20131 Milano

www.avivaitalia.it

Tel. +39 02 2775.1

Fax +39 02 2775.204



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



Sede legale e sede sociale in Italia Viale Abruzzi 94 20131 Milano Capitale Sociale Euro 49.721.776,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1254313 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 08869370158 Società soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A. Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 27/12/1988 (Gazzetta Ufficiale n. 3 del 04/01/1989) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00079 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00004