

SPECIAL PLAN

Contratto di Assicurazione Mista
a Premi Ricorrenti



IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE:

- Scheda Sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione comprensive di:
Regolamento della Gestione Interna Separata "Forme Individuali AVIVA Gruppo BPU Banca";
- Glossario;
- Informativa sulla Privacy e sulle Tecniche di Comunicazione a Distanza;
- Modulo di Proposta-Certificato.

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

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

SOMMARIO

1. SCHEDA SINTETICA	pag. 3
2. NOTA INFORMATIVA	pag. 7
3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE COMPRENSIVE DI:	pag. 21
3.1 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE	pag. 29
3.2 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "FORME INDIVIDUALI AVIVA-GRUPPO BPU BANCA"	pag. 30
3.3 TASSI PREMIO PER LA GARANZIA CASO MORTE	pag. 31
4. GLOSSARIO	pag. 33
5. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA	pag. 35
6. MODULO DI PROPOSTA-CERTIFICATO	pag. 37

PAGINA LASCIATA VOLTAMENTE BIANCA

1. SCHEDA SINTETICA

SPECIAL PLAN

ATTENZIONE:

LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

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

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) IMPRESA DI ASSICURAZIONE

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

1.b) DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO

SPECIAL PLAN (Tariffa MB29)

1.c) TIPOLOGIA DEL CONTRATTO

Mista a premi ricorrenti. 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 "Forme Individuali AVIVA GRUPPO BPU Banca", relativo al terzo mese antecedente a ogni anniversario della data di decorrenza.

1.d) DURATA

La durata del Contratto minima è pari a 10 anni e massima è pari a 30 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 premi ricorrenti. Il premio ricorrente si può versare in un'unica soluzione annuale o con un frazionamento semestrale, trimestrale o mensile.

L'importo minimo del premio ricorrente è pari a:

- Euro 1.200,00 in caso di frequenza di pagamento annuale;
- Euro 600,00 in caso di frequenza di pagamento semestrale;
- Euro 300,00 in caso di frequenza di pagamento trimestrale;
- Euro 100,00 in caso di frequenza di pagamento mensile.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Con il presente Contratto, il Contraente ha la possibilità di investire premi ricorrenti versati in una Gestione Interna Separata della Società. A fronte di questo investimento la Società garantisce un rendimento minimo annuo ed il consolidamento del capitale rivalutato annualmente.

Il Contraente ha la possibilità di sospendere il pagamento dei premi e di riprendere il versamento senza obbligo di recuperare le rate scadute.

In caso di decesso dell'Assicurato, ai Beneficiari verrà liquidato il capitale assicurato rivalutato alla data del decesso.

Tale Contratto prevede in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, la liquidazione ai Beneficiari del capitale assicurato rivalutato con la possibilità di esercitare le opzioni previste sia di rendita sia di differimento che consentono al Contraente di valutare la migliore soluzione in base alle esigenze a tale epoca.

Una parte dei premi ricorrenti versati viene trattenuta dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal Contratto e pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del Contratto non concorre alla formazione del capitale assicurato.

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

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

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazione in caso di vita:

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

b) Prestazione in caso di decesso:

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

c) Opzioni Contrattuali:

- Opzione da capitale in rendita vitalizia rivalutabile: prevede la conversione del capitale a scadenza in una rendita vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato è in vita.
- Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia rivalutabile: prevede la conversione del capitale a scadenza in una rendita pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita.
- Opzione da capitale in rendita reversibile rivalutabile: prevede la conversione del capitale a scadenza in una rendita vitalizia pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una seconda persona fino a che questa è in vita.
- Differimento del capitale a scadenza: prevede il differimento della liquidazione del capitale a scadenza fino ad un massimo pari alla durata originaria del Contratto.

La misura annua minima di rivalutazione garantita dalla Società; (Tasso minimo garantito) è pari all'1,50%. Tuttavia la Società si riserva la facoltà di modificare tale misura annua minima di rivalutazione, trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza contrattuale. In ogni caso, il nuovo tasso minimo garantito non potrà essere inferiore al tasso interest rate swap a tre anni, rilevato al 31 dicembre dell'anno precedente la variazione, diminuito della commissione di gestione trattenuta dalla Società pari all'1,30%, fermo restando il rispetto delle disposizioni ISVAP in materia di tassi massimi di interesse applicabili ai Contratti di Assicurazione sulla Vita.

L'eventuale modifica avrà effetto solo sulle "quote" di capitale derivanti da ciascun versamento effettuato successivamente alla data di variazione.

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.

In caso di riscatto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un valore di riscatto inferiore alla somma dei premi ricorrenti versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa nella sezione B.

In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'Articolo 3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO", dall'Art. 16 "OPZIONI CONTRATTUALI - FACOLTÀ DI DIFFERIMENTO DEL CAPITALE A SCADENZA", dall'Art. 17 "OPZIONI CONTRATTUALI CONVERSIONE DEL CAPITALE A SCADENZA IN RENDITA" e dal punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

4. COSTI

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

I costi prelevati sui premi e quelli prelevati dalla Gestione Interna Separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul Contratto viene di seguito riportato, secondo i 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 e durate ed impiegando un’ipotesi di rendimento della Gestione Interna Separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

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

Gestione Interna Separata “Forme Individuali AVIVA-Gruppo BPU Banca”

Premio ricorrente € 1.200,00
Età: qualunque
Durata: 15 anni

ANNO	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	3,01%
10	2,12%
15	1,86%

Premio ricorrente € 1.500,00
Età: qualunque
Durata: 15 anni

ANNO	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	2,97%
10	2,11%
15	1,84%

Premio ricorrente € 3.000,00
Età: qualunque
Durata: 15 anni

ANNO	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	2,82%
10	2,02%
15	1,79%

Premio ricorrente € 1.200,00
Età: qualunque
Durata: 20 anni

ANNO	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	3,01%
10	2,12%
15	1,86%
20	1,72%

Premio ricorrente € 1.500,00
Età: qualunque
Durata: 20 anni

ANNO	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	2,97%
10	2,11%
15	1,84%
20	1,71%

Premio ricorrente € 3.000,00
Età: qualunque
Durata: 20 anni

ANNO	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	2,82%
10	2,02%
15	1,79%
20	1,66%

Premio ricorrente € 1.200,00
Età: qualunque
Durata: 25 anni

ANNO	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	3,01%
10	2,12%
15	1,86%
20	1,72%
25	1,63%

Premio ricorrente € 1.500,00
Età: qualunque
Durata: 25 anni

ANNO	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	2,97%
10	2,11%
15	1,84%
20	1,71%
25	1,62%

Premio ricorrente € 3.000,00
Età: qualunque
Durata: 25 anni

ANNO	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	2,82%
10	2,02%
15	1,79%
20	1,66%
25	1,59%

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

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

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata "Forme Individuali AVIVA-Gruppo BPU Banca" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto ai Contraenti. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

ANNO	RENDIMENTO REALIZZATO DALLA GESTIONE INTERNA SEPARATA	RENDIMENTO MINIMO RICONOSCIUTO AI CONTRAENTI	RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO E OBBLIGAZIONI	TASSO DI INFLAZIONE
2005	3,49%	2,19%	3,16%	1,70%
2006	3,72%	2,42%	3,86%	2,00%
2007	4,43%	3,13%	4,41%	1,70%
2008	4,02%	2,72%	4,46%	3,23%
2009	3,70%	2,40%	3,59%	0,75%

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

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 contenute nella presente Scheda Sintetica.

**Il rappresentante legale
ANDREA BATTISTA**



2. NOTA INFORMATIVA

SPECIAL PLAN

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

La Nota informativa si articola in sei sezioni:

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

A. INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE

1. INFORMAZIONI GENERALI

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

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

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 Banca Popolare di Bergamo S.p.A., da Banca Carime S.p.A. e da Banca Popolare Commercio e Industria S.p.A. facenti parte del Gruppo Unione di Banche Italiane (UBI Banca S.c.p.a.).

La Società, opera in ogni circostanza in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile.

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

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Le prestazioni assicurative indicate di seguito, sono operanti per tutta la durata del Contratto. Per durata contrattuale si intende l'arco di tempo che intercorre tra la data di decorrenza e la data di scadenza del Contratto. Per questo Contratto la durata minima è pari a 10 anni e la durata massima è pari a 30 anni.

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

La Società a fronte del versamento di premi ricorrenti - dei quali il primo premio dovuto alla data di conclusione del Contratto e gli altri alle successive ricorrenze - si impegna a corrispondere una prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto ed una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

Una parte dei premi ricorrenti versati viene trattenuta dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal Contratto e pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del Contratto non concorre alla formazione del capitale assicurato. Il capitale assicurato è costituito dalla somma delle "quote" di capitale acquisite progressivamente con i versamenti dei premi ricorrenti effettuati dal Contraente.

L'ammontare di ciascuna "quota" di capitale derivante da ciascun versamento corrisponde quindi all'importo del premio versato al netto delle spese indicate al successivo punto 8.1.1 "COSTI GRAVANTI SUL PREMIO".

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

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

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

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

PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO

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

La misura annua minima di rivalutazione garantita dalla Società (Tasso minimo garantito) è pari all'1,50%. Tuttavia la Società si riserva la facoltà di modificare tale misura annua minima di rivalutazione, trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza contrattuale. In ogni caso, il nuovo tasso minimo garantito non potrà essere inferiore al tasso interest rate swap a tre anni, rilevato al 31 dicembre dell'anno precedente la variazione, diminuito della commissione di gestione trattenuta dalla Società pari all'1,30%, fermo restando il rispetto delle disposizioni ISVAP in materia di tassi massimi di interesse applicabili ai Contratti di Assicurazione sulla Vita. L'eventuale modifica avrà effetto solo sulle "quote" di capitale derivanti da ciascun versamento effettuato successivamente alla data di variazione.

La Società invierà al Contraente una comunicazione dell'intervenuta variazione del tasso minimo garantito. Maggiori informazioni relative a tale comunicazione sono fornite al successivo punto 20. "INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO" della Nota Informativa.

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.

4. PREMI RICORRENTI

Il Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato sceglie l'importo del premio ricorrente e la frequenza di pagamento premi, che può essere annuale, semestrale, trimestrale e mensile (senza applicazione di interessi di frazionamento).

Il primo premio deve essere versato dal Contraente alla Società alla data di conclusione del Contratto e, successivamente, sempre che l'Assicurato sia in vita, ad ogni ricorrenza della data di decorrenza, a seconda della periodicità di versamento prescelta.

L'importo minimo del premio ricorrente è pari a:

- Euro 1.200,00 in caso di frequenza di pagamento annuale;
- Euro 600,00 in caso di frequenza di pagamento semestrale;
- Euro 300,00 in caso di frequenza di pagamento trimestrale;
- Euro 100,00 in caso di frequenza di pagamento mensile;

Il premio del primo anno deve essere versato interamente.

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

Il Contraente, può richiedere alla Società almeno 30 giorni prima della ricorrenza annua, di modificare la frequenza di pagamento premi prescelta inizialmente e di modificare l'importo del premio stabilito. L'importo del premio ricorrente non può essere in ogni caso inferiore agli importi minimi sopra riportati. Ogni richiesta di modifica deve pervenire alla Società almeno 30 giorni prima della ricorrenza annua attraverso il Soggetto Incaricato.

Il pagamento di ciascun premio ricorrente 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.

Ai fini di non ostacolare la prosecuzione del rapporto, in caso di estinzione del conto corrente bancario del Contraente, la Società provvederà ad indicare al Contraente possibili diverse modalità di pagamento del premio quali ad esempio: assegno circolare bancario non trasferibile emesso all'ordine di Aviva Vita S.p.A. o bonifico bancario.

Non è ammesso in nessun caso il pagamento dei premi ricorrenti in contanti.

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

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

Il beneficio finanziario attribuito al Contratto si ottiene sottraendo dal rendimento finanziario annuo conseguito dalla Gestione Interna Separata "Forme Individuali AVIVA-GRUPPO BPU BANCA" nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il terzo mese anteriore a quello dell'anniversario della data di decorrenza del Contratto, determinato con i criteri indicati al punto 3) del Regolamento, una commissione di gestione trattenuta dalla Società pari all'1,30% su base annua.

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

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

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

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

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

6. OPZIONI DI CONTRATTO

6.1 CONVERSIONE DEL CAPITALE A SCADENZA IN RENDITA

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

Entro 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, 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 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

SPECIALPLAN fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla vita, per le quali la Società riconosce una rivalutazione annua del capitale.

A tal fine, a fronte degli impegni assunti la Società utilizza, per la copertura delle riserve matematiche di tali contratti, una Gestione Interna Separata, separata dalle altre attività della Società e rispondente alle caratteristiche di seguito indicate:

- a) denominazione della Gestione Interna Separata: “Forme Individuali AVIVA-GRUPPO BPU BANCA”;
- b) valuta di denominazione: Euro;
- c) finalità della Gestione: la Gestione Interna Separata si pone come obiettivo l’ottenimento di un rendimento assicurativo lordo coerente con i tassi obbligazionari dei titoli di stato con durata 3-5 anni e comunque superiore al rendimento minimo garantito (che a seconda delle varie tipologie contrattuali e dell’epoca in cui sono state collocate varia da un minimo dell’1,50% ad un massimo del 2,75%);
- d) periodo di osservazione: il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento finanziario sono i dodici mesi che precedono l’inizio del terzo mese anteriore a quello dell’anniversario della data di decorrenza del Contratto;
- e) composizione della Gestione: la Gestione Interna Separata prevede un investimento prevalente in titoli di stato o obbligazioni quotate di primari emittenti istituzionali con rating non inferiore ad A-. E’ possibile un investimento in azioni e/o strumenti finanziari equivalenti (OICR o quote di SICAV) fino ad un limite del 15% del totale attivi della Gestione Interna Separata;
- f) conflitto di interessi: la Gestione non effettua investimenti in azioni o titoli emessi da Società del Gruppo AVIVA PLC, o da Società appartenenti al Gruppo UBI Banca;
- g) stile di gestione adottato: la gestione ha come obiettivo l’ottenimento di un rendimento lordo della Gestione Interna Separata coerente con l’andamento dei tassi obbligazionari area EURO, in un’ottica di medio periodo nel rispetto dell’equilibrio tecnico tra remunerazione minima garantita ai Contraenti e redditività degli attivi, tenuto conto delle mutevoli dinamiche dei mercati finanziari.
- h) la Società, qualora ne ravvisasse l’opportunità in un’ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali, soprattutto per perseguire l’interesse del Contraente, potrà procedere alla fusione della Gestione “Forme Individuali AVIVA GRUPPO BPU-BANCA” con altra Gestione Interna Separata avente analoghe caratteristiche ed omogenee politiche di investimento. In tal caso, la Società provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per il Contraente, tutte le attività finanziarie relative alla Gestione “Forme Individuali AVIVA GRUPPO BPU-BANCA” presso la Gestione derivante dalla fusione, dandone preventiva comunicazione al Contraente. In particolare, saranno comunicati al Contraente le motivazioni e le conseguenze economiche che hanno determinato la scelta di fusione, la data di effetto della fusione, le caratteristiche ed i criteri di investimento delle Gestioni speciali interessate all’operazione e le modalità di adesione o meno all’operazione di fusione. Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per il Contraente, al quale sarà comunque concessa la facoltà di riscatto o di trasferimento ad altra Gestione Interna Separata senza alcuna penalità, da esercitarsi entro 30 giorni dal ricevimento da parte del Contraente della comunicazione di cui sopra.

La gestione degli attivi è stata delegata a Pioneer Investment Management SGRp.a. con sede in Galleria San Carlo 6, 20122 Milano, ma la Società si riserva per il futuro la facoltà di individuare un gestore alternativo o di gestire direttamente le attività assegnate alla Gestione Interna Separata.

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

Maggiori dettagli relativi alla Gestione Interna Separata sono riportati al punto 3.2 “Regolamento della Gestione Interna Separata “FORME INDIVIDUALI AVIVA-GRUPPO BPU BANCA” delle Condizioni di Assicurazione che forma parte integrante delle Condizioni stesse.

D. INFORMAZIONI SUI COSTI E REGIME FISCALE

8. COSTI

8.1 COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE

8.1.1 COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

Le spese da applicare su ciascun premio ricorrente versato sono:

SPESA FISSA:

FRAZIONAMENTO DEL PREMIO	SPESA FISSA
Annuale	6,00 Euro
Semestrale	3,00 Euro
Trimestrale	2,00 Euro
mensile	1,50 Euro

SPESA DI GESTIONE DEL CONTRATTO: viene calcolata sull'importo del premio al netto della spesa fissa. La percentuale da applicare varia in funzione dell'importo del premio ricorrente versato su base annua, come indicato nella tabella che segue:

IMPORTO DEL PREMIO RICORRENTE (SU BASE ANNUA)	CARICAMENTO %
Da Euro 1.200,00 a Euro 2.499,99	4,00%
Da Euro 2.500,00 a Euro 9.999,99	3,75%
Da Euro 10.000,00 a Euro 24.999,99	3,50%
Da Euro 25.000,00 ed oltre	3,25%

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

8.1.2 COSTI PER RISCATTO

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

ANNO DELLA RICHIESTA DI RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO
I anno	Non ammesso
II anno	3,25%
III anno	2,50%
IV anno	1,75%
V anno	1,00%
VI anno	0,50%
Dal VII anno	Nessuna penalità

Qualora il rapporto tra la somma dei premi versati ed il premio ricorrente su base annua inizialmente pattuito fosse inferiore al numero di anni interamente trascorsi alla data di richiesta, allora la penalità di riscatto da applicare sarà quella in corrispondenza dell'intero del suddetto rapporto, maggiorato di 1.

8.2 COSTI APPLICATI MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE

La Società preleva dal rendimento finanziario della Gestione Interna Separata una percentuale pari all'1,30% su base annua.

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

bassa incidenza sul rendimento della Gestione Interna Separata. A titolo esemplificativo possiamo indicare l'impatto sul rendimento dei costi sopraindicati: 0,0006% nel 2007 - 0,001% nel 2008 - 0,001% nel 2009.

9. REGIME FISCALE

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 DETRAZIONE FISCALE DEI PREMI

Le Assicurazioni aventi per oggetto il rischio di morte o di invalidità permanente non inferiore al 5 per cento da qualsiasi causa derivante, ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana, e a condizione che l'impresa di assicurazione non abbia facoltà di recesso dal Contratto, danno diritto annualmente ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente.

Precisamente, ai sensi dell'art.15 lett. f) del DPR 917/86, relativamente ad ogni periodo di imposta, è consentita una detrazione nella misura del 19% dell'onere sostenuto dal Contraente per i premi relativi alle Assicurazioni di cui sopra versati in tale periodo per un importo complessivamente non superiore ad Euro 1.291,14. Il Contraente avrà dunque diritto ad una detrazione massima pari ad Euro 245,32.

Qualora soltanto una componente del premio versato per l'assicurazione risulti destinata alla copertura dei rischi sopra indicati (come nel caso delle polizze di tipo "misto" cui appartiene il presente Contratto*), il diritto alla detrazione d'imposta spetta esclusivamente con riferimento a tale componente, che viene appositamente indicata dalla Società.

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

Si consideri che concorrono alla determinazione dell'importo massimo del premio sul quale calcolare la detrazione sopra menzionata tutti i premi versati dal Contraente nel periodo d'imposta a fronte di:

- eventuali polizze stipulate oltre il 31.12.2000: assicurazioni aventi per oggetto il rischio di morte da qualsiasi causa derivante, polizze in forma mista per la quota attinente al rischio di morte, polizze che garantiscono il rischio di invalidità permanente da infortunio o da malattia non inferiore al 5% ovvero rischio di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana;
- eventuali polizze Vita/Infortuni stipulate entro il 31.12.2000 e sulle quali il Contraente prosegue il pagamento dei premi nel medesimo periodo di imposta.

(*) si precisa che il premio relativo alla sola copertura caso morte è ricavabile moltiplicando la quota di capitale – determinata come descritto all'Art. 10 "SPESE" delle Condizioni di Assicurazione - acquisita con il versamento in ciascun anno dei premi ricorrenti, per i tassi indicati al punto 3.3 "Tassi Premio per la Garanzia Caso Morte" che segue, in funzione dell'età dell'Assicurato alla ricorrenza annua e della durata contrattuale residua.

9.3 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. n. 917 del 22/12/1986.

Negli altri casi, 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 al lordo di eventuali Bonus previsti contrattualmente e l'ammontare dei premi pagati, 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, 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, il soggetto beneficiario.

9.4 NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTABILITÀ

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

9.5 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

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

Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette all'imposta sulle successioni.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

10. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

10.1 SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO E CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

La data di sottoscrizione della Proposta-Certificato è il giorno in cui il Contraente – unitamente all'Assicurato se persona diversa - ha sottoscritto la Proposta-Certificato.

Il Contratto si considera concluso quando il Contraente ha versato il primo premio ricorrente, il primo giorno lavorativo del mese successivo alla data di sottoscrizione della Proposta-Certificato.

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 80 anni.

11. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO - SOSPENSIONE E RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI

11.1 RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

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

11.2 SOSPENSIONE E RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI

Il Contraente può decidere di sospendere il pagamento dei premi nei primi 12 mesi dalla data di decorrenza del Contratto e non versare entro 6 mesi dalla data della sospensione tutte le rate di premio arretrate, in questo caso:

- **i premi già corrisposti restano acquisiti dalla Società;**
- il Contratto si intende annullato e nulla è dovuto al Contraente stesso o ad eventuali aventi diritto.

Nel caso in cui il Contraente sospenda il pagamento dei premi, pagata interamente la prima annualità di premio e trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza del Contratto, il Contratto rimane in vigore ed il Contraente potrà comunque, riprendere in qualsiasi momento i versamenti ricorrenti precedentemente interrotti, senza dover corrispondere i premi arretrati.

È necessario tener presente che la sospensione del pagamento dei premi effettuata nel corso dei primi anni di durata contrattuale comporta una diminuzione dei risultati economici che si otterrebbero nel caso in cui si portasse a termine il Contratto.

12. RISCATTO E RIDUZIONE

12.1 RISCATTO

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

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

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

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

RISCATTO TOTALE

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

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

RISCATTO PARZIALE

Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri previsti per il riscatto totale, ma la penalità indicata al punto 8.1.2 "COSTI PER RISCATTO" verrà applicata alla parte di capitale che si intende riscattare. Il riscatto parziale, viene concesso a condizione che il capitale residuo che rimane investito nella Gestione Interna Separata "Forme Individuali AVIVA-GRUPPO BPU BANCA" non risulti inferiore a 1.200,00 Euro.

Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente a AVIVA Vita S.p.A. – V.le Abruzzi 94 – 20131 Milano – numero verde 800-113085 – 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 riscatto puntuali.

12.2 RIDUZIONE

Il presente Contratto non prevede il valore di riduzione.

13. DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO

Nella fase che precede la conclusione del Contratto – e dunque entro e non oltre il giorno antecedente la data di conclusione – il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta-Certificato. La comunicazione, contenente gli elementi identificativi del Contratto, necessaria per poter esercitare il diritto di revoca, deve essere inviata dal Contraente direttamente per il tramite del Soggetto Incaricato e/o a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno 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 il premio corrisposto nel caso in cui il Soggetto Incaricato gli abbia già addebitato tale importo.

14. DIRITTO DI RECESSO

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

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

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

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

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

15.1 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. 18 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" delle Condizioni di Assicurazione.

15.2 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.

16. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

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

17. 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.

18. 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,

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.

19. 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.

20. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

La Società si riserva la facoltà di modificare la misura annua minima di rivalutazione prevista dal Contratto pari all'1,50%, trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza contrattuale. L'eventuale modifica avrà effetto solo sulle "quote" di capitale derivanti da ciascun versamento effettuato successivamente alla data di variazione.

La Società invierà al Contraente una comunicazione dell'intervenuta variazione del tasso minimo garantito con la precisazione che la variazione non incide sulle prestazioni acquisite con i premi già versati ma si applica esclusivamente ai premi versati successivamente alla data di variazione prevista.

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

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

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

- a) cumulo dei premi ricorrenti versati dalla data di conclusione del Contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento, con evidenza di premi in arretrato ed un'avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento;
- c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- d) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- f) relativamente alla Gestione Interna Separata "Forme Individuali AVIVA-Gruppo BPU BANCA":
 - tasso annuo di rendimento finanziario realizzato;
 - commissione di gestione trattenuta dalla Società;
 - tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

21. COMUNICAZIONE DEL CONTRAENTE ALLA SOCIETÀ

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

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

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

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

- il tasso di **rendimento minimo garantito** contrattualmente;
- **una ipotesi** di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4% al quale si sottrae una commissione di gestione trattenuta dalla Società pari all'1,30% su base annua.

I valori sviluppati in base al **Tasso Minimo Garantito** rappresentano le prestazioni certe che la **Società è tenuta a corrispondere, laddove il Contraente sia in regola con il versamento dei premi**, in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

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

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

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Premio ricorrente annuo: Euro 1.200,00
- Capitale iniziale assicurato: Euro 1.146,24
- Età dell'Assicurato: qualunque
- Durata: 20 anni
- Spese fisse Euro 6,00
- Spesa di gestione %: 4,00%
- Tasso di rendimento minimo garantito: 1,50% (*)

ANNI TRASCORSI	PREMIO RICORRENTE	CUMULO PREMI RICORRENTI	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO
1	1.200,00	1.200,00	1.163,43	1.125,62
2	1.200,00	2.400,00	2.344,32	2.285,71
3	1.200,00	3.600,00	3.542,92	3.480,92
4	1.200,00	4.800,00	4.742,30	4.694,88
5	1.200,00	6.000,00	5.942,48	5.912,77
6	1.200,00	7.200,00	7.143,47	7.143,47
7	1.200,00	8.400,00	8.345,28	8.345,28
8	1.200,00	9.600,00	9.547,93	9.547,93
9	1.200,00	10.800,00	10.751,42	10.751,42
10	1.200,00	12.000,00	11.955,77	11.955,77
11	1.200,00	13.200,00	13.160,99	13.160,99
12	1.200,00	14.400,00	14.367,10	14.367,10
13	1.200,00	15.600,00	15.574,10	15.574,10
14	1.200,00	16.800,00	16.782,02	16.782,02
15	1.200,00	18.000,00	17.990,86	17.990,86
16	1.200,00	19.200,00	19.200,64	19.200,64
17	1.200,00	20.400,00	20.411,37	20.411,37
18	1.200,00	21.600,00	21.623,07	21.623,07
19	1.200,00	22.800,00	22.835,75	22.835,75
20	1.200,00	24.000,00	24.049,43	24.049,43

(*) Tasso applicato ai versamenti relativi ai primi 3 anni: infatti la Società si riserva la facoltà di modificare in seguito tale misura annua minima di rivalutazione, così come indicato nella Clausola di Rivalutazione. Di conseguenza non è stata calcolata alcuna rivalutazione dei capitali assicurati relativi ai premi corrisposti a partire del 4° anno.

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 sedicesima ricorrenza.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

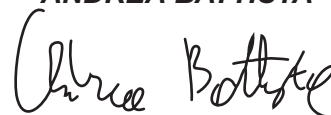
- Premio ricorrente annuo: Euro 1.200,00
- Capitale iniziale assicurato: Euro 1.146,24
- Età dell'Assicurato: qualunque
- Spesa fissa: Euro 6,00
- Spesa di gestione %: 4,00%
- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Commissione di gestione: 1,30%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,70%
- Durata: 20 anni

ANNI TRASCORSI	PREMIO RICORRENTE	CUMULO PREMI RICORRENTI	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO
1	1.200,00	1.200,00	1.177,19	1.138,93
2	1.200,00	2.400,00	2.386,16	2.326,51
3	1.200,00	3.600,00	3.627,78	3.564,29
4	1.200,00	4.800,00	4.902,91	4.853,89
5	1.200,00	6.000,00	6.212,48	6.181,42
6	1.200,00	7.200,00	7.557,41	7.557,41
7	1.200,00	8.400,00	8.938,65	8.938,65
8	1.200,00	9.600,00	10.357,18	10.357,18
9	1.200,00	10.800,00	11.814,01	11.814,01
10	1.200,00	12.000,00	13.310,18	13.310,18
11	1.200,00	13.200,00	14.846,74	14.846,74
12	1.200,00	14.400,00	16.424,79	16.424,79
13	1.200,00	15.600,00	18.045,45	18.045,45
14	1.200,00	16.800,00	19.709,86	19.709,86
15	1.200,00	18.000,00	21.419,22	21.419,22
16	1.200,00	19.200,00	23.174,73	23.174,73
17	1.200,00	20.400,00	24.977,63	24.977,63
18	1.200,00	21.600,00	26.829,22	26.829,22
19	1.200,00	22.800,00	28.730,79	28.730,79
20	1.200,00	24.000,00	30.683,71	30.683,71

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

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

**Il rappresentante legale
ANDREA BATTISTA**



3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE SPECIALPLAN

ART. 1 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

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

Per tutto quanto non espressamente regolato dal Contratto 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 Banca Popolare Commercio Industria S.p.A., da Banca Popolare di Bergamo S.p.A. e da Banca CARIME S.p.A. facenti parti del Gruppo Unione di Banche Italiane (UBI Banca S.c.p.a.).

La Società, opera in ogni circostanza 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

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

- alla scadenza contrattuale, sempre che l'Assicurato sia in vita, la corresponsione di un capitale assicurato rivalutato come indicato al successivo Art. 12 "RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO";
- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la corresponsione di un capitale assicurato rivalutato come indicato al successivo Art. 12 "RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO" all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data del decesso, ulteriormente rivalutato nella misura e con le modalità previste dal punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla data del decesso dell'Assicurato. La misura annua di rivalutazione da utilizzare in questo caso è quella applicabile per la rivalutazione annua dei Contratti con anniversario nel mese in cui cade la data del decesso.

ART. 4 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

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

ART. 5 SOTTOSCRIZIONE, CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO

La data di sottoscrizione della Proposta-Certificato è il giorno in cui il Contraente – unitamente all'Assicurato se persona diversa - sottoscrive la Proposta-Certificato.

Il Contratto si considera concluso quando il Contraente ha versato il primo premio ricorrente, il primo giorno lavorativo del mese successivo alla data di sottoscrizione della Proposta-Certificato. 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 REVOCA DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO

Nella fase che precede la conclusione del Contratto – e dunque entro e non oltre il giorno antecedente la data di conclusione – il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta-Certificato.

La comunicazione, contenente gli elementi identificativi del Contratto, necessaria per poter esercitare il diritto di revoca, deve essere inviata dal Contraente direttamente al Soggetto Incaricato e/o a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno 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 il premio corrisposto nel caso in cui il Soggetto Incaricato gli abbia già addebitato tale importo.

ART. 7 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE

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

Il recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del recesso, viene estinto dall'origine.

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

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

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

ART. 8 DURATA DEL CONTRATTO E LIMITI DI ETÀ

Il presente Contratto è stipulato per una durata minima di 10 anni e massima 30 anni e si estingue solo al verificarsi dei seguenti eventi:

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

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

ART. 9 PREMIO RICORRENTE

Il Contraente corrisponde premi ricorrenti che possono essere di importo costante o variare nel corso della durata contrattuale. Il primo premio è dovuto alla data di conclusione del Contratto e gli altri alle successive ricorrenze.

Il Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato sceglie l'importo del premio ricorrente e la frequenza di pagamento premi, che può essere annuale, semestrale, trimestrale e mensile (senza applicazione di interessi di frazionamento).

L'importo minimo del premio ricorrente è pari a:

- Euro 1.200,00 in caso di frequenza di pagamento annuale;
- Euro 600,00 in caso di frequenza di pagamento semestrale;
- Euro 300,00 in caso di frequenza di pagamento trimestrale;
- Euro 100,00 in caso di frequenza di pagamento mensile.

Il premio del primo anno deve essere versato interamente.

Il Contraente, può richiedere alla Società almeno 30 giorni prima della ricorrenza annua, di modificare la frequenza di pagamento premi prescelta inizialmente e di modificare l'importo del premio stabilito. L'importo del premio ricorrente non può essere in ogni caso inferiore agli importi minimi sopra riportati. Ogni richiesta di modifica deve pervenire alla Società almeno 30 giorni prima della ricorrenza annuale attraverso il Soggetto Incaricato.

Il Contraente, può richiedere alla Società di modificare almeno 30 giorni prima della ricorrenza annua:

- la frequenza pagamento premi prescelta;
- l'importo del premio stabilito. L'importo del premio ricorrente non può essere in ogni caso inferiore agli importi minimi sopra riportati.

Ogni richiesta di modifica deve pervenire alla Società almeno 30 giorni prima della ricorrenza annua attraverso il Soggetto Incaricato.

Il pagamento dei premi ricorrenti viene effettuato mediante procedura di addebito sul conto corrente bancario del Contraente.

In caso di estinzione del conto corrente bancario del Contraente, la Società, al fine di non ostacolare la prosecuzione del rapporto, provvede ad indicare al Contraente possibili diverse modalità di pagamento del premio quali ad esempio: assegno circolare/bancario non trasferibile emesso all'ordine di Aviva Vita S.p.A. o bonifico bancario.

Non è ammesso in nessun caso il pagamento dei premi ricorrenti in contanti.

ART. 10 SPESE

Le spese da applicare ad ogni premio ricorrente - o ad ogni rata di premio in caso di frazionamento - sono:

SPESE FISSA:

- pari a Euro 6,00 in caso di frequenza di pagamento premio annuale;
- pari a Euro 3,00 in caso di frequenza di pagamento premio semestrale;
- pari a Euro 2,00 in caso di frequenza di pagamento premio trimestrale;
- pari a Euro 1,50 in caso di frequenza di pagamento premio mensile;

SPESA DI GESTIONE DEL CONTRATTO: viene calcolata sull'importo del premio al netto della spesa fissa. La percentuale da applicare varia in funzione dell'importo del premio ricorrente versato su base annua, come indicato nella seguente tabella:

IMPORTO DEL PREMIO RICORRENTE (SU BASE ANNUA)	CARICAMENTO %
Da Euro 1.200,00 a Euro 2.499,99	4,00%
Da Euro 2.500,00 a Euro 9.999,99	3,75%
Da Euro 10.000,00 a Euro 24.999,99	3,50%
Da Euro 25.000,00 ed oltre	3,25%

I premi al netto della spesa fissa e della spesa di gestione costituiscono le "quote" di capitale assicurato.

ART. 11 DEFINIZIONE DI CAPITALE ASSICURATO

Il capitale assicurato è costituito dalla somma delle "quote" di capitale acquisite progressivamente con i versamenti dei premi ricorrenti effettuati dal Contraente.

L'ammontare di ciascuna "quota" di capitale derivante da ciascun versamento corrisponde all'importo del premio versato al netto delle spese indicate all'Art. 10 "SPESE" che precede.

ART. 12 RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO

Il capitale assicurato rivalutato ad un determinato anniversario si ottiene sommando i seguenti importi:

- il capitale assicurato alla ricorrenza precedente aumentato della misura di rivalutazione secondo le modalità previste dal punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE";

- le eventuali “quote” di capitale acquisite nel corso dell’anno precedente, ciascuna rivalutata pro-rata, ovvero per il tempo intercorso fra la data di pagamento del premio e la data di ricorrenza secondo le modalità previste dal punto 3.1 “CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE”.

ART. 13 SOSPENSIONE E RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI RICORRENTI

Nel caso in cui il Contraente decida di sospendere il pagamento dei premi nei primi 12 mesi dalla data di decorrenza del Contratto e non versa entro 6 mesi dalla data di sospensione tutte le rate di premio arretrate:

- i premi già corrisposti restano acquisiti dalla Società;
- il Contratto si intende annullato e nulla è dovuto al Contraente stesso o ad eventuali aventi diritto.

Qualora invece, pagata interamente la prima annualità di premio e trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente sospenda il pagamento dei premi, il Contratto rimane in vigore ed il Contraente potrà, comunque, riprendere in qualsiasi momento il versamento dei premi ricorrenti, senza dover corrispondere i premi arretrati.

ART. 14 RISCATTO

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

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

Per esercitare il riscatto il Contraente deve compilare e inviare il Modulo di Richiesta di Liquidazione per il tramite del Soggetto Incaricato o inviare una comunicazione scritta alla Società a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto come previsto dall’Art. 18 “PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ”.

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

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

RISCATTO TOTALE

Il valore di riscatto totale è pari al:

- capitale assicurato, rivalutato all’anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data di richiesta del riscatto, ulteriormente rivalutato nella misura e con le modalità previste dal punto 3.1. “CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE” per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla medesima data. La misura annua di rivalutazione da utilizzare in questo caso è quella applicabile per la rivalutazione annua dei Contratti con anniversario nel mese in cui cade la data di richiesta del riscatto;
- al netto delle penalità di riscatto indicate nella tabella che segue, applicate in corrispondenza del numero di anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza alla data di richiesta di riscatto; tuttavia, qualora il rapporto tra la somma dei premi versati ed il premio ricorrente su base annua inizialmente pattuito fosse inferiore al numero di anni interamente trascorsi alla data di richiesta, allora la penalità di riscatto da applicare sarà quella in corrispondenza dell’intero del suddetto rapporto, maggiorato di 1:

ANNO DELLA RICHIESTA DI RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO
I anno	Non ammesso
II anno	3,25%
III anno	2,50%
IV anno	1,75%
V anno	1,00%
VI anno	0,50%
Dal VII anno	Nessuna penalità

RISCATTO PARZIALE

Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri previsti per il riscatto totale, ma la penalità sopra indicata verrà applicata alla parte di capitale che si intende riscattare. Il riscatto parziale, viene concesso a condizione che il capitale residuo che rimane investito nella Gestione Interna Separata "Forme Individuali AVIVA-GRUPPO BPU BANCA" non risulti inferiore a 1.200,00 Euro.

ART. 15 PRESTITI

la presente forma assicurativa non prevede la concessione di prestiti

ART. 16 OPZIONI CONTRATTUALI - FACOLTÀ DI DIFFERIMENTO AUTOMATICO DI 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, 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 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. 17 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:

- 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.

ART. 18 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

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

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

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

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

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

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

oppure

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

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

IN CASO DI LIQUIDAZIONE A SCADENZA DEL CONTRATTO

- 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 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;
- 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 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;
- 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 diritto o quote di eredità);
- se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con il Contraente) **HA** lasciato testamento: **verbale di pubblicazione e copia autenticata del testamento 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 legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti a cui la legge attribuisca diritto o quote di eredità);
- decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il tutore degli eventuali Beneficiari minori o privi di capacità di agire, a riscuotere la somma dovuta, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata;

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;**
- nel caso di richiesta di riscatto parziale, la modalità di richiesta è la medesima del riscatto totale; il Contraente dovrà comunque indicare l'importo che intende riscattare nel Modulo di richiesta di liquidazione. Solo in caso di invio della richiesta di riscatto parziale a mezzo posta, tale indicazione dovrà essere inviata unitamente alla documentazione indicata in caso di riscatto totale.

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

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

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

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

ART. 19 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 che, alla scadenza del contratto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di voler profittare del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente, se non con il consenso dei Beneficiari stessi.

ART. 20 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. 21 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. 22 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. 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 diritti derivanti dal Contratto.

3.1 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

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

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

A) MISURA ANNUA DELLA RIVALUTAZIONE

AVIVA Vita S.p.A. determina, entro la fine del mese che precede quello in cui cade l'anniversario della data di decorrenza del Contratto, il beneficio finanziario da attribuire ai Contratti, ottenuto sottraendo la commissione di gestione trattenuta dalla Società pari all'1,30%.

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

La misura annua di rivalutazione coincide con il beneficio finanziario come sopra definito.

Viene comunque garantita la misura annua minima di rivalutazione pari all'1,50%.

Tuttavia la Società si riserva la facoltà di modificare tale misura annua minima di rivalutazione, trascorso almeno tre anni dalla data di decorrenza contrattuale. In ogni caso, il nuovo tasso minimo garantito non potrà essere inferiore al tasso interest rate swap a tre anni, rilevato al 31 dicembre dell'anno precedente la variazione, diminuito della commissione di gestione trattenuta dalla Società pari all'1,30%, fermo restando il rispetto delle disposizioni ISVAP in materia di tassi massimi di interesse applicabili ai Contratti di Assicurazione sulla Vita.

L'eventuale modifica avrà effetto solo sulle "quote" di capitale derivanti da ciascun versamento effettuato successivamente alla data di variazione.

B) RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

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

Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata, a norma del punto A).

Il capitale assicurato viene aumentato nella stessa misura e quindi il Contratto si considera come sottoscritto sin dall'origine per il nuovo capitale assicurato.

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

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

3.2 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA “FORME INDIVIDUALI AVIVA-GRUPPO BPU BANCA”

- 1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di AVIVA Vita S.p.A. che viene contraddistinta con il nome “Forme Individuali AVIVA-GRUPPO BPU BANCA” ed indicata nel seguito con la sigla AVIVA-GRUPPO BPU BANCA.
Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all’importo delle Riserve Matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una Clausola di Rivalutazione legata al rendimento della Gestione Interna Separata “Forme Individuali AVIVA-GRUPPO BPU BANCA”.
AVIVA-GRUPPO BPU BANCA è conforme alle norme stabilite dall’Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare N. 71 del 26/3/87 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.
- 2) La Gestione Interna Separata AVIVA-GRUPPO BPU BANCA è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all’albo di cui al Decreto Legislativo del 24/02/1998 nr. 58 art. 161, la quale attesta la rispondenza dei rendimenti dichiarati dalla Gestione Interna Separata AVIVA-GRUPPO BPU BANCA al presente Regolamento.
In particolare sono verificati la corretta valutazione delle attività attribuite ad AVIVA-GRUPPO BPU BANCA, il rendimento annuo di AVIVA-GRUPPO BPU BANCA, quale descritto al punto 3) che segue e la adeguatezza dell’ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulle base delle Riserve Matematiche.
- 3) Il rendimento annuo di AVIVA-GRUPPO BPU BANCA per l’esercizio relativo alla verifica contabile si ottiene rapportando il risultato finanziario di AVIVA-GRUPPO BPU BANCA di competenza di quell’esercizio, al valore medio delle attività iscritte nella Gestione Interna Separata di AVIVA-GRUPPO BPU BANCA nello stesso periodo. Per risultato finanziario di AVIVA-GRUPPO BPU BANCA si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell’esercizio – compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza di AVIVA-GRUPPO BPU BANCA - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti, inclusi eventuali costi relativi ad attività di copertura del rischio di cambio e di tasso d’interesse degli investimenti iscritti nella gestione separata, ed i costi di certificazione di cui al precedente paragrafo 2).
Ai sensi della citata circolare n. 71/1987 sono escluse le minusvalenze/plusvalenze da valutazioni derivanti dal confronto dei valori di carico con i valori di mercato degli attivi iscritti nella gestione separata, in quanto non realizzata. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività in AVIVA-GRUPPO BPU BANCA e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all’atto di iscrizione in AVIVA-GRUPPO BPU BANCA per i beni già di proprietà della Società.
Per valore medio di AVIVA-GRUPPO BPU BANCA si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività di AVIVA-GRUPPO BPU BANCA. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione in AVIVA-GRUPPO BPU BANCA. Ai fini della determinazione del rendimento annuo di AVIVA-GRUPPO BPU BANCA, l’esercizio relativo alla verifica contabile decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre dell’anno medesimo.
All’inizio di ogni mese viene determinato il rendimento annuo della Gestione Interna Separata AVIVA-GRUPPO BPU BANCA realizzato nel periodo di osservazione costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti. Il rendimento annuo realizzato nel periodo di osservazione coincidente con l’esercizio relativo alla verifica contabile si determina come sopra indicato; il rendimento annuo realizzato in ciascun altro periodo di osservazione, si determina con le medesime modalità, rapportando il risultato finanziario della Gestione Interna Separata “Forme Individuali AVIVA-GRUPPO BPU BANCA” di competenza del periodo di osservazione considerato al valore medio degli investimenti della Gestione Interna Separata nello stesso periodo.
- 4) La Società si riserva di apportare al punto 3) di cui sopra, quelle modifiche che si ritenessero necessarie a seguito di cambiamenti dell’attuale legislazione fiscale.

3.3 TASSI PREMIO PER LA GARANZIA CASO MORTE (PER 1.000 EURO DI CAPITALE)

Età	Durata	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
1	0,454	0,787	1,039	1,251	1,453	1,655	1,856	2,048	2,240	2,421	2,593	2,805	3,057	3,430	3,975	4,711	5,589	6,568	7,607	8,676	9,796	10,966	12,137	13,337	14,568	15,869	17,201	18,614	20,097	21,610	
2	0,333	0,585	0,797	0,999	1,201	1,403	1,595	1,787	1,968	2,140	2,352	2,604	2,978	3,523	4,259	5,137	6,117	7,156	8,226	9,346	10,517	11,888	12,889	14,120	15,412	16,755	18,168	19,652	21,166	22,720	
3	0,252	0,464	0,666	0,868	1,070	1,262	1,454	1,636	1,807	2,019	2,272	2,645	3,191	3,928	4,806	5,785	6,825	7,896	9,016	10,187	11,359	12,560	13,792	15,084	16,427	17,817	19,255	20,839	22,393	23,929	
4	0,212	0,414	0,616	0,818	1,010	1,202	1,384	1,555	1,767	2,020	2,394	2,939	3,676	4,555	5,534	6,575	7,645	8,766	9,938	11,109	12,311	13,543	14,836	16,179	17,593	19,077	20,592	22,147	23,683	25,177	
5	0,202	0,404	0,606	0,798	0,990	1,172	1,343	1,556	1,808	2,182	2,727	3,465	4,344	5,323	6,364	7,435	8,556	9,728	10,989	12,101	13,334	14,627	15,970	17,384	18,869	20,384	21,940	23,475	24,970	26,445	
6	0,202	0,404	0,596	0,788	0,970	1,142	1,354	1,606	1,980	2,526	3,263	4,142	5,122	6,163	7,234	8,355	9,527	10,699	11,902	13,134	14,428	15,771	17,186	18,671	20,187	21,742	23,278	24,773	26,249	27,714	
7	0,202	0,394	0,586	0,768	0,940	1,152	1,405	1,779	2,324	3,062	3,941	4,921	5,962	7,033	8,155	9,327	10,500	11,702	12,935	14,228	15,572	16,987	18,473	19,988	21,545	23,081	24,576	26,062	27,517	28,972	
8	0,192	0,384	0,566	0,738	0,950	1,203	1,577	2,123	2,860	3,740	4,720	5,761	6,833	7,955	9,127	10,299	11,502	12,735	14,029	15,373	16,788	18,274	19,790	21,347	22,942	24,583	26,327	28,170	30,026	31,632	
9	0,192	0,374	0,546	0,768	1,011	1,385	1,931	2,669	3,548	4,529	5,570	6,642	7,764	8,937	10,109	11,312	12,546	13,840	15,184	16,600	18,086	19,602	21,159	22,896	24,192	25,668	27,134	28,589	30,075	31,632	
10	0,182	0,354	0,566	0,819	1,193	1,739	2,477	3,357	4,338	5,379	6,451	7,573	8,746	9,919	11,122	12,356	13,650	14,995	16,411	17,897	19,414	20,971	22,508	24,004	25,481	26,947	28,403	29,889	31,446	33,044	
11	0,172	0,364	0,637	1,011	1,557	2,296	3,176	4,157	5,198	6,279	7,393	8,566	9,739	10,942	12,176	13,471	14,816	16,232	17,718	19,235	20,793	22,330	23,827	25,303	26,770	28,228	29,712	31,270	32,868	34,557	
12	0,212	0,485	0,840	1,366	2,124	3,004	3,985	5,027	6,099	7,222	8,395	9,569	10,772	12,006	13,301	14,646	16,062	17,549	19,067	20,624	22,162	23,659	25,136	26,603	28,059	29,546	31,103	32,701	34,391	36,211	
13	0,253	0,627	1,174	1,912	2,792	3,774	4,816	5,888	7,011	8,185	9,358	10,562	11,796	13,091	14,437	15,853	17,341	18,858	20,416	21,954	23,451	24,928	26,395	27,852	29,339	30,897	32,496	34,186	36,000	38,000	
14	0,374	0,921	1,660	2,540	3,522	4,564	5,637	6,760	7,934	9,108	10,312	11,546	12,842	14,188	15,604	17,092	18,610	20,168	21,707	23,204	24,682	26,149	27,606	29,094	30,652	32,251	33,941	35,763	37,756	39,922	
15	0,547	1,286	2,166	3,148	4,191	5,264	6,388	7,562	8,736	9,941	11,176	12,472	13,818	15,236	16,724	18,242	19,801	21,340	22,838	24,316	25,784	27,242	28,730	30,289	31,889	33,579	35,402	37,396	39,562	41,941	
16	0,739	1,621	2,603	3,646	4,720	5,844	7,019	8,194	9,400	10,635	11,932	13,279	14,697	16,186	17,705	19,265	20,805	22,304	23,783	25,251	26,710	28,199	29,759	31,359	33,051	34,874	36,869	39,037	41,417	44,000	
17	0,882	1,865	2,909	3,984	5,109	6,285	7,460	8,667	9,903	11,201	12,549	13,968	15,458	16,979	18,540	20,080	21,580	23,060	24,530	25,990	27,480	29,041	30,642	32,335	34,160	36,157	38,326	40,708	43,293	46,192	
18	0,984	2,029	3,104	4,231	5,407	6,584	7,792	9,029	10,328	11,677	13,098	14,589	16,111	17,673	19,215	20,717	22,198	23,669	25,130	26,621	28,184	29,787	31,481	33,307	35,306	37,477	39,861	42,448	45,350	48,647	
19	1,046	2,122	3,250	4,428	5,606	6,814	8,053	9,353	10,704	12,126	13,618	15,142	16,706	18,249	19,752	21,235	22,707	24,170	25,663	27,127	28,631	30,227	31,853	33,555	35,329	37,209	39,151	41,109	43,170	45,376	
20	1,078	2,206	3,385	4,565	5,774	7,015	8,316	9,668	11,091	12,586	14,110	15,676	17,221	18,726	20,210	21,684	23,148	24,642	26,208	27,814	29,421	31,042	32,644	34,345	35,520	37,309	39,151	41,050	43,009	45,136	
21	1,130	2,310	3,491	4,702	5,943	7,246	8,600	10,024	11,520	13,047	14,614	16,161	17,667	19,153	20,629	22,094	23,590	25,157	26,765	28,465	30,297	32,302	34,480	36,871	39,466	42,377	45,684	49,338	53,378	57,714	
22	1,182	2,364	3,576	4,819	6,123	7,478	8,905	10,402	11,931	13,500	15,048	16,556	18,044	19,521	20,988	22,486	24,055	25,665	27,366	29,200	31,207	33,388	35,782	38,380	41,294	44,605	48,283	52,308	56,648	61,335	
23	1,183	2,397	3,642	4,947	6,304	7,732	9,231	10,762	12,332	13,883	15,393	16,882	18,361	19,830	21,329	22,900	24,512	26,215	28,051	30,061	32,244	34,641	37,242	40,160	43,475	47,157	51,186	55,532	60,224	65,375	
24	1,215	2,461	3,768	5,127	6,557	8,058	9,590	11,162	12,715	14,226	15,717	17,198	18,669	20,170	21,743	23,356	25,062	26,900	28,912	31,097	33,497	36,102	39,022	42,342	46,028	50,062	54,413	59,111	64,268	70,048	
25	1,247	2,556	3,916	5,348	6,851	8,385	9,959	11,513	13,027	14,520	16,002	17,475	18,978	20,552	22,168	23,875	25,716	27,730	29,919	32,321	34,929	37,853	41,176	44,868	48,906	53,262	57,966	63,129	68,917	75,338	
26	1,310	2,672	4,105	5,610	7,146	8,723	10,279	11,794	13,289	14,773	16,247	17,752	19,329	20,947	22,656	24,499	26,516	28,707	31,113	33,723	36,651	39,979	43,675	47,719	52,080	56,789	61,959	67,574	74,183	81,380	
27	1,363	2,799	4,306	5,843	7,422	8,980	10,497	11,994	13,480	14,957	16,464	18,042	19,662	21,374	23,219	25,239	27,432	29,841	32,455	35,387	38,719	42,420	46,469	50,836	55,552	60,728	66,531	72,968	80,175	88,161	
28	1,437	2,946	4,486	6,067	7,627	9,146	10,645	12,134	13,612	15,121	16,702	18,323	20,038	21,886	23,908	26,105	28,517	31,135	34,070	37,407	41,112	45,167	49,540	54,262	59,446	65,256	71,703	78,919	86,916	95,754	
29	1,511	3,053	4,636	6,199	7,720	9,221	10,712	12,192	13,703	15,286	16,911	18,627	20,478	22,503	24,703	27,119	29,740	32,680	36,021	39,732	43,793	48,172	52,901	58,092	63,911	70,367	77,594	85,602	94,453	104,239	
30	1,544	3,130	4,695	6,219	7,722	9,215	10,697	12,211	13,796	15,423	17,142	18,995	21,024	23,227	25,646	28,272	31,216	34,582	38,279	42,346	46,732	51,468	56,667	62,494	68,960	76,198	84,218	93,082	102,884	113,704	
31	1,588	3,155	4,681	6,187	7,682	9,167	10,683	12,271	13,900	15,622	17,478	19,509	21,716	24,139	26,769	29,718	33,069	36,791	40,865	45,257	50,001	55,208	61,044	67,520	74,769	82,801	91,680	101,496	112,334	124,233	
32	1,570	3,098	4,606	6,104	7,591	9,109	10,700	12,332	14,056	15,915	17,950	20,160	22,587	25,221	28,175	31,531	35,259	39,339	43,739	48,490	53,705	59,551	66,037	73,297	81,343	90,235	100,067	110,922	122,840	135,874	
33	1,531	3,041	4,541	6,031	7,551	9,144	10,779	12,506	14,368	16,406	18,619	21,050	23,688	26,647	30,008	33,743	37,829	42,235	46,993	52,217	58,072	64,568	71,840	79,998	88,805	98,652	109,524	121,461	134,515	148,728	
34	1,513	3,015	4,507	6,030	7,625	9,262	10,992	12,857	14,898	17,115	19,549	22,191	25,154	28,521	32,261	36,353	40,767	45,532	50,764	56,628	63,134	70,417	78,625	87,407	97,207	108,159	120,114	133,188	147,423	162,870	
35	1,504	2,999	4,524	6,122	7,761	9,494	11,361	13,405	15,626	18,064	20,710	23,677	26,939	30,495	34,383	38,619	43,206	48,146	53,436	59,199	65,415	72,091	79,285	87,025	95,807	105,707	116,781	131,875	146,131	161,602	178,358
36	1,496	3,024	4,624	6,266	8,001	9,872	11,919	14,143	16,585	19,234	22,206	25,583	29,335	33,463	37,866	42,646	47,894	53,575	59,701	66,306	73,416	81,048	89,540	98,945	109,462	117,463	130,567	144,845	160,338	177,120	195,253
37	1,530	3,132																													

4. GLOSSARIO

SPECIAL PLAN

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 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;

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

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

Conclusione del Contratto: il Contratto si considera concluso quando il Contraente ha versato il primo premio ricorrente, il primo giorno lavorativo del mese successivo alla data di sottoscrizione della Proposta-Certificato;

Contraente: persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con il Beneficiario, che stipula il Contratto di Assicurazione e si impegna al versamento dei premi ricorrenti;

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

Costi: oneri a carico del Contraente gravanti sul Contratto;

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

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

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

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

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

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

Impignorabilità e insequestrabilità: principio secondo cui le somme dovute dalla Società al 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 oppure di differire la liquidazione del capitale a scadenza;

Premio ricorrente: importo che il Contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del pagamento dei premi. Ciascun premio ricorrente versato concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata;

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

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

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

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

Revoca: diritto del proponente di revocare la Proposta-Certificato prima della conclusione del Contratto;

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

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

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

Soggetto Incaricato: sportello della Banca Popolare di Bergamo S.p.A., della Banca Carime S.p.A. e della Banca Popolare Commercio e Industria 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;

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" (art. 4, comma 1, lett. d, del Codice in materia di protezione dei dati personali), in particolare quelli idonei a rilevare lo stato di salute, 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 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.

MODALITA' D'USO DEI DATI

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

I dati personali degli interessati sono utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire agli stessi i servizi, i prodotti e le informazioni da loro richiesti, anche mediante l'uso del fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza. La Società

utilizza le medesime modalità anche quando comunica, per tali fini, alcuni di questi dati ad altre aziende dello stesso settore, in Italia ed all'estero e ad altre aziende dello stesso Gruppo, in Italia ed all'estero.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

L'Amministratore Delegato pro tempore è titolare del trattamento dei dati personali, per l'Area Industriale Assicurativa.

"SPECIAL PLAN"

Mista a Premi Ricorrenti

(TARIFFA MB29)

N. _____

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

AGENZIA _____ CONVENZIONE _____ FILIALE AGENZIA _____ COLLOCATORE _____

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

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

Nel caso in cui il Contraente sia un'Impresa

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

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

ASSICURATO:

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

BENEFICIARI:

In caso di morte
In caso di vita

Il Contraente _____

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO:

PREMIO RICORRENTE

(Importo minimo annuo 1.200,00 Euro)

MINIMO GARANTITO 1,50%

Tuttavia la Società si riserva la facoltà di modificare tale misura annua minima di rivalutazione, trascorso almeno tre anni dalla data di decorrenza contrattuale.

DATA DI DECORRENZA

FRAZIONAMENTO PRESCELTO Annuale Semestrale Trimestrale Mensile

DURATA CONTRATTUALE

(minimo 10 anni - massimo 30 anni)

Spese (Art. 10 delle Condizioni di Assicurazione):

- Spesa fissa: pari a 6,00 Euro in caso di frazionamento annuale - 3,00 Euro in caso di frazionamento semestrale - 2,00 Euro in caso di frazionamento trimestrale - 1,50 Euro in caso di frazionamento mensile. La spesa fissa viene detratta dal premio ricorrente annuo o dalla rata del premio ricorrente in base al frazionamento prescelto.
- Spesa percentuale: viene calcolata sul premio ricorrente o sulla rata del premio già diminuita della spesa fissa. Varia in base all'importo del premio ricorrente su base annua:

Importo del Premio ricorrente	Spesa % del premio
Da Euro 1.200,00 a Euro 2.499,99	4,00%
Da Euro 2.500,00 a Euro 9.999,99	3,75%
Da Euro 10.000,00 a Euro 24.999,99	3,50%
Da Euro 25.000,00 ed oltre	3,25%

MODALITÀ DI PAGAMENTO

Il Correntista, autorizza la BANCA del GRUPPO UNIONE BANCHE ITALIANE ad addebitare sul conto corrente, indicato in calce, sia l'importo del primo premio ricorrente che dei successivi premi, relativi al presente contratto:

CODICE IBAN

BANCA DEL GRUPPO UBI BANCA

IMPORTO EURO

Il Correntista _____

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, con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato che AVIVA VITA S.p.A. - la Società -, si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla stessa, fatto salvo errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prendono atto che il Contratto si considera concluso il primo giorno lavorativo del mese successivo alla data di sottoscrizione della Proposta-Certificato, a condizione che il Contraente abbia versato il primo premio ricorrente. Qualora il versamento del primo premio ricorrente venga effettuato ad una data successiva, il Contratto si considererà concluso il giorno di pagamento del premio. La prestazione assicurativa decorre dalle ore 24 dalla data di conclusione del Contratto. La Società invia al Contraente la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che definisce il ricevimento del primo premio da parte della Società e che indica la data di decorrenza del Contratto;
- dichiarano di aver preso conoscenza dell'Art. 2 "CONFLITTO D'INTERESSE" delle Condizioni di Assicurazione;
- prendono atto che il pagamento dei premi avverrà mediante procedura di addebito su conto corrente. Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento dei premi fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

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 conclusione del Contratto. La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca, rimborsa al Contraente l'intero premio ricorrente versato 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 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 REVOCA E DI RECESSO sopra indicati.

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

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

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

Art. 4: Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato, Art. 5: Sottoscrizione, Conclusione e Decorrenza del Contratto; Art. 13: Sospensione e ripresa del pagamento dei premi ricorrenti; Art. 14: Riscatto; Art. 18: Pagamenti della Società.

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

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER:

- ricevuto il Fascicolo Informativo - redatto secondo le prescrizioni ISVAP - contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, il Glossario, l'Informativa sulla Privacy e la presente Proposta che definiscono il Contratto;
- ricevuto il Progetto esemplificativo personalizzato.
- ricevuto il documento contenente - ai sensi dell'art.49 comma 2, lett. a) del Regolamento ISVAP n.5/2006 - 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);
- ricevuto la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti - ai sensi dell'art.49 comma 2, lett. a)bis del Regolamento ISVAP n. 5/2006 - nei confronti dei Contraenti (modello predisposto dall'Intermediario);
- LETTO, COMPRESO e ACCETTATO le Condizioni di Assicurazione.

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

Ai sensi della normativa in materia di anticiclaggio dichiaro di aver identificato il Contraente e l'Assicurato e di aver verificato a tale fine la correttezza dei dati ad essi relativi.

Nome e cognome _____ Firma _____

Aviva Vita S.p.A.

Sede legale e sede sociale in Italia - Viale Abruzzi 94 - 20131 Milano - Capitale Sociale Euro 115.000.000,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1676319 - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale 08701770151 Partita IVA 05930150015 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 n. 17860 del 09/09/1988 (Gazzetta Ufficiale n. 223 del 22/09/1988) - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00075 - Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00009



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



Sede legale e sede sociale in Italia Viale Abruzzi 94 20131 Milano Capitale Sociale Euro 115.000.000,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1676319 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale 08701770151 Partita IVA 05930150015 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 n. 17860 del 09/09/1988 (Gazzetta Ufficiale n. 223 del 22/09/1988) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00075 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00009