

Aviva Selection Plan



Contratto di Assicurazione a Vita Intera a Premi Annui

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO, CONTENENTE:

- Scheda Sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione, comprensive di:
 - Regolamento della Gestione Interna Separata;
 - Regolamento del Fondo Interno Assicurativo;
- Glossario;
- Informativa sulla Privacy e sulle Tecniche di Comunicazione a Distanza;
- Modulo di Proposta-Certificato;

**DEVE ESSERE CONSEGNATO ALLA CONTRAENTE PRIMA DELLA
SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO.**

1. SCHEDA SINTETICA

AVIVA SELECTION PLAN (TARIFFA U7E - U8E)

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

ATTENZIONE:

LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda Sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel Contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) IMPRESA DI ASSICURAZIONE

AVIVA S.p.A., Impresa del Gruppo AVIVA Plc (di seguito Gruppo AVIVA).

1.b) INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE PATRIMONIALE DELL'IMPRESA

In base all'ultimo bilancio approvato, l'ammontare del patrimonio netto di Aviva S.p.A. è pari ad Euro 616.764.348,00 di cui il Capitale Sociale ammonta a Euro 429.713.613,12 e le Riserve patrimoniali a Euro 187.050.735,00.

L'Indice di Solvibilità dell'Impresa riferito alla gestione vita è pari a 167,98%.

L'indice di solvibilità dell'Impresa di Assicurazione rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

1.c) DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO

AVIVA SELECTION PLAN (Tariffa U7E - U8E).

1.d) TIPOLOGIA DEL CONTRATTO

Il presente Contratto deriva dalla combinazione di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili (Forma Rivalutabile) e un prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked (Forma Variabile). Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato, indica come suddividere il Capitale investito tra Fondo Interno e Gestione Interna Separata scegliendo una tra le sei Combinazioni predefinite proposte dall'Impresa.

Le prestazioni assicurate dalla "Forma Rivalutabile" del presente Contratto sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione Interna Separata di attivi. Attraverso il consolidamento del rendimento, il Capitale Investito nella Gestione Interna Separata non potrà diminuire nel corso della Durata del Contratto, fatti salvi switch o riscatti parziali.

Le prestazioni previste dalla "Forma Variabile" del presente Contratto sono espresse in Quote del Fondo Interno Assicurativo il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le Quote sono rappresentazione. **Pertanto il Contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle Quote.**

1.e) DURATA

La Durata del Contratto è vitalizia, vale a dire coincidente con la vita dell'Assicurato.

È possibile esercitare il diritto di Riscatto trascorso un anno dalla Data di Decorrenza, a condizione che risulti corrisposta un'intera annualità di premio.

1.f) PAGAMENTO DEI PREMI

Il Contratto è a Premi annui con possibilità di frazionamento mensile.

L'importo del premio annuo non può essere inferiore a Euro 1.200,00, né superiore a Euro 18.000,00.

La Durata Pagamento Premi, che non può essere inferiore a 10 anni, viene scelta dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta-Certificato e ivi indicata.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il presente Contratto permette al Contraente di soddisfare l'esigenza di risparmio attraverso l'impiego dei Premi corrisposti nella Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" e nel Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO" in percentuali stabilite sulla base della Combinazione scelta dal Contraente.

L'investimento in un Fondo Interno Assicurativo si differenzia rispetto all'investimento in una Gestione Interna Separata per grado di rischio, orizzonte temporale e tipologia di attività finanziarie sottostanti.

Il Contraente suddivide i Premi versati tra la "Forma Rivalutabile" e la "Forma Variabile" attraverso la scelta di una tra le sei possibili Combinazioni predefinite, proposte dall'Impresa e riportate all'Art. 4 "PREMI" della Nota Informativa.

In caso di decesso dell'Assicurato, il Contratto prevede la liquidazione ai Beneficiari designati del Capitale Caso Morte pari al Capitale Maturato, alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa, relativo alla "Forma Rivalutabile" e alla "Forma Variabile", maggiorato di una percentuale variabile in base all'età dell'Assicurato stesso alla data del decesso (Maggiorazione Caso Morte).

Una parte dei premi versati viene utilizzata dall'Impresa per far fronte ai costi del Contratto; tale parte, pertanto, non concorre alla formazione del Capitale Investito.

Per maggiori informazioni relative allo sviluppo delle prestazioni ed al corrispondente valore di riscatto e per una migliore comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili – limitatamente alla "Forma Rivalutabile", si rimanda al Progetto Esemplificativo riportato nella Sezione G della Nota Informativa.

L'Impresa è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata - con riferimento alla parte dei Premi Investiti nella Gestione Interna Separata (Forma Rivalutabile) - 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:

• **Prestazioni in caso di decesso:**

in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, è previsto il pagamento del Capitale Caso Morte ai Beneficiari designati dal Contraente nella Proposta-Certificato;

• **Opzioni contrattuali:**

- Opzione da capitale in rendita vitalizia: prevede la conversione del valore di riscatto totale in una rendita rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia rivalutabile: prevede la conversione del valore di riscatto totale 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 valore di riscatto 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.

L'Impresa garantisce nel corso del Contratto la conservazione del Capitale Investito nella Gestione Interna Separata (Forma Rivalutabile) e il consolidamento della rivalutazione annua in virtù di un Tasso di Rendimento Minimo Garantito che, per i primi 5 anni di Durata Contrattuale è pari all'1,50%.

L'Impresa si riserva di variare il Tasso di Rendimento Minimo Garantito trascorsi cinque anni dalla Data di Decorrenza, 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 premio ricorrente versato o da operazioni di switch nella Gestione Interna Separata effettuate successivamente alla data di variazione.

Relativamente alla “Forma Rivalutabile”, le rivalutazioni attribuite al capitale assicurato restano acquisite in via definitiva.

In caso di riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

Il mancato pagamento della prima intera annualità di premio comporta la perdita di tutte le rate versate. Maggiori informazioni sono fornite nella Sezione B della Nota Informativa.

In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolate dagli articoli Art. 3 “PRESTAZIONI DEL CONTRATTO”, Art. 14 “RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA” e Art. 19 “OPZIONI DEL CONTRATTO” delle Condizioni di Assicurazione.

4. RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE INERENTI IL CAPITALE INVESTITO NELLA “FORMA VARIABILE”

Per la parte di Capitale Investito nella “Forma Variabile” del presente Contratto non è prevista alcuna garanzia di capitale o rendimento minimo prestata dall’Impresa; **il Contraente assume, pertanto, il rischio finanziario connesso all’andamento negativo del valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo.**

4.a) Rischi finanziari a carico del Contraente

- 1) ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati;
- 2) ottenere, in caso di morte dell’Assicurato, un Capitale Caso Morte inferiore ai premi versati.

4.b) Profilo di rischio del Fondo Interno Assicurativo “CU NEW RUBINO”

Il Contratto presenta un profilo di rischio finanziario ed un orizzonte minimo consigliato di investimento determinato in funzione del Fondo Interno Assicurativo collegato al presente Contratto. Nella successiva tabella viene riportato, in base alla classificazione indicata dall’ISVAP, il profilo di rischio del Fondo Interno Assicurativo al quale le prestazioni sono collegate.

Basso	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto Alto
				X	

5. COSTI

L’Impresa, 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 gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione Interna Separata (alla quale è collegata la “Forma Rivalutabile”) e dal Fondo Interno Assicurativo (al quale è collegata la “Forma Variabile”) riducono l’ammontare delle prestazioni.

Per fornire un’indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul Contratto viene di seguito riportato l’indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo” che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di un’analogha operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il dato (riferito alla “Forma Variabile”) non tiene conto degli eventuali costi di overperformance e di switch gravanti sul Fondo Interno Assicurativo in quanto elementi variabili dipendenti dall’attività gestionale e dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

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.

Gestione Interna Separata “CU VITA INVEST CAPITAL”

Premio annuo totale Euro 1.500,00
di cui € 1.200,00 Euro
investiti nella Gestione “Cu Vita Invest Capital”

Età e sesso: Qualunque
Durata: Vita intera
Tasso di Rendimento degli attivi: 4%

DURATA DELL'OPERAZIONE ASSICURATIVA	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	1,92%
10	1,61%
15	1,51%
20	1,46%
25	1,43%

Fondo Interno Assicurativo “CU NEW RUBINO”

Premio annuo totale Euro 1.500,00
di cui € 300,00 Euro investiti
nel Fondo Interno Assicurativo “Cu New Rubino”

Età e sesso: Qualunque
Durata: Vita intera

DURATA DELL'OPERAZIONE ASSICURATIVA	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	2,83%
10	2,73%
15	2,70%
20	2,68%
25	2,67%

6. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA E DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

In questa sezione sono riportati:

- il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata “CU VITA INVEST CAPITAL” negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto al Contraente. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.
- il rendimento storico realizzato negli ultimi 3, 5 e 10 anni dal Fondo Interno Assicurativo “CU NEW RUBINO”. Il dato è confrontato con quello di un parametro di riferimento, di seguito denominato “Benchmark”. Il Benchmark è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione del Fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA “CU VITA INVEST CAPITAL”

ANNO	RENDIMENTO REALIZZATO DALLA GESTIONE INTERNA SEPARATA	RENDIMENTO MINIMO RICONOSCIUTO AL CONTRAENTE	RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO	TASSO DI INFLAZIONE
2006	4,57%	3,27%	3,86%	2,00%
2007	4,84%	3,54%	4,41%	1,71%
2008	4,17%	2,87%	4,46%	3,23%
2009	4,01%	2,71%	3,54%	0,75%
2010	3,66%	2,36%	3,35%	1,55%

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

DATI STORICI DI RENDIMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO "CU NEW RUBINO"

RENDIMENTO MEDIO ANNUO COMPOSTO			
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
CU NEW RUBINO	-3,43%	-0,81%	n.a.
Benchmark	- 3,08%	0,32%	-0,70%

TASSO MEDIO DI INFLAZIONE		
Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
1,83%	1,84%	2,05%

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

7. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

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

*** * * * ***

Aviva S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

**Il Rappresentante Legale
ANDREA BATTISTA**



Data ultimo aggiornamento: 31 maggio 2011

2. NOTA INFORMATIVA

AVIVA SELECTION PLAN (TARIFFA U7E - U8E)

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

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del Contratto.

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. INFORMAZIONI GENERALI

Aviva 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 S.p.A, è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale nr. 18240 del 28/7/1989 (Gazzetta Ufficiale nr. 186 del 10/8/1989).

Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00081. Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00008.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE, SULLE GARANZIE OFFERTE E SUI RISCHI FINANZIARI

2. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Le prestazioni assicurative, indicate di seguito, sono operanti per tutta la Durata del Contratto.

La Durata del presente Contratto – intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale sono operanti le prestazioni assicurate – è vitalizia, vale a dire commisurata alla Vita dell'Assicurato.

La Durata Pagamento Premi, che non può essere inferiore a 10 anni, viene indicata dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta-Certificato.

Una parte dei premi versati viene trattenuta dall'Impresa per far fronte ai costi del Contratto di cui al successivo punto 10. "COSTI"; tale parte, pertanto, non concorre alla formazione del Capitale Investito.

A fronte del versamento di Premi annui, l'Impresa liquida in caso di decesso dell'Assicurato il Capitale Caso Morte come di seguito descritto.

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Il presente Contratto, purchè in regola con il pagamento dei premi, prevede che, in caso di decesso dell'Assicurato, - in qualsiasi epoca esso avvenga -, l'Impresa corrisponda ai Beneficiari designati il Capitale Caso Morte, pari alla somma del Capitale Maturato nella "Forma Variabile" e nella "Forma Rivalutabile" e della Maggiorazione Caso Morte.

Per maggiori informazioni in merito alle prestazioni del presente Contratto si rimanda all'Art. 3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" delle Condizioni di Assicurazione.

La presente garanzia viene prestata senza limiti territoriali, qualunque sia la causa, senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, salvo le limitazioni previste all'Art. 3.2 "LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE" delle Condizioni di Assicurazione.

La Maggiorazione Caso Morte prestata dall'Impresa:

- **non può essere superiore a 50.000,00 Euro;**
- **non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato:**
 - a) **avvenga entro i primi sei mesi dalla Data di Decorrenza e non sia conseguenza diretta di un infortunio o di malattie infettive acute o di shock anafilattico;**
 - b) **avvenga entro i primi cinque anni dalla Data di Decorrenza e sia dovuto ad infezione da HIV, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologie ad essa collegata;**
 - c) **sia causato da dolo del Contraente o dei Beneficiari, partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi, fatti di guerra, incidente di volo, suicidio (quest'ultimo se avvenuto nei primi due anni dalla Data di Decorrenza), stato di ubriachezza nonchè uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili.**

Per maggiori informazioni si rimanda all'Art. 3.2 "LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE" delle Condizioni di Assicurazione.

OPZIONI DI CONTRATTO

Al termine della durata pagamento premi o in epoca successiva, il Contraente ha la possibilità di convertire il valore di Riscatto totale 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 per i primi cinque o dieci anni e, successivamente, fino a che l'Assicurato sia in vita;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile, su due teste, quelle 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 valore di riscatto in rendita è concessa a condizione che:

- **l'importo della rendita non sia inferiore a 3.000,00 Euro annui;**
- **l'Assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età.**

Per maggiori informazioni relativamente alle Opzioni del Contratto si rimanda all'Art. 19 "OPZIONI DEL CONTRATTO" delle Condizioni di Assicurazione.

In caso di sospensione del pagamento dei premi nel corso dei primi 12 mesi dalla data di Decorrenza del Contratto, qualora il decesso dell'Assicurato si verifichi nel periodo concesso per la riattivazione del Contratto, riportato al successivo punto 15.3 "RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI: RIATTIVAZIONE", l'Impresa liquiderà il Capitale Maturato comprensivo della Maggiorazione Caso Morte al netto dei premi dovuti e non corrisposti.

Il valore del Capitale Caso Morte potrebbe risultare inferiore alla somma dei premi versati, sia per effetto, nel corso della Durata contrattuale, del deprezzamento del Capitale investito nella "Forma Variabile", sia per l'applicazione delle spese indicate al successivo punto 10. "COSTI".

Non esiste inoltre alcun valore minimo garantito dall'Impresa per la prestazione in caso di decesso.

Per la sola parte di Capitale investito nella Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL", l'Impresa garantisce la conservazione del capitale e, per i primi 5 anni, calcolati a partire dalla Data di Decorrenza, una rivalutazione annuale dello stesso che rimane acquisita in via definitiva dal Contratto. Il Capitale Assicurato della Gestione Interna Separata, quindi, non potrà mai diminuire nel corso della Durata Contrattuale (fatti salvi switch o riscatti parziali).

La Rivalutazione annua varia sia in base al Rendimento finanziario fatto registrare dalla Gestione Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" sia al Rendimento minimo garantito in vigore al momento della Rivalutazione stessa. Per

i primi cinque anni dalla Data di Decorrenza, il Contratto prevede un Rendimento Minimo Garantito pari all'1,50%, anche qualora il Rendimento finanziario fatto registrare dalla Gestione Interna Separata fosse inferiore a tale percentuale minima. Trascorso tale periodo l'Impresa si riserva di variare detto tasso, 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 premio ricorrente versato o da operazioni di switch nella Gestione Interna Separata effettuate successivamente alla data di variazione.

La Rivalutazione annua attribuita al Capitale assicurato della Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" si consolida allo stesso in occasione di ciascuna ricorrenza annua del Contratto.

Per maggiori informazioni relative alle modalità di rivalutazione e ai meccanismi di variazione del Tasso minimo garantito si rimanda al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

3. RISCHI FINANZIARI

La "Forma Variabile" del presente Contratto consiste in un'assicurazione di tipo "Unit Linked" a Premio annuo in cui l'entità delle somme dovute dall'Impresa è direttamente collegata alle variazioni del valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO".

Il Contratto presenta, per quanto attiene la parte di Capitale investito nella "Forma Variabile", rischi finanziari connessi alle possibili variazioni negative del valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo; il Valore delle Quote risente infatti delle oscillazioni del valore degli strumenti finanziari in cui vengono investite le risorse del Fondo Interno Assicurativo stesso.

La presenza di rischi connessi al Capitale investito nella "Forma Variabile" può determinare la possibilità per il Contraente di non ottenere, al momento del rimborso del Capitale Maturato, la restituzione dei Premi versati.

In generale, per stimare il rischio derivante da un investimento in strumenti finanziari è necessario tenere in considerazione i seguenti elementi:

- la variabilità del prezzo dello strumento;
- la sua liquidabilità;
- l'emittente;
- la divisa in cui è denominato;
- altri fattori fonte di rischi generali.

In particolare, l'investimento nel Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO" è esposto ai rischi collegati all'andamento dei mercati nei quali investono gli OICR sottostanti al Fondo (il cosiddetto rischio generico o sistematico); questo andamento è rappresentato sinteticamente dalle performance ottenute dai benchmark dei rispettivi OICR. Infatti, alla luce del fatto che il Fondo collegato al Contratto investe principalmente nei mercati azionari, l'andamento erratico del Valore delle Quote sarà determinato dal rendimento delle categorie – geografiche e settoriali – di azioni nelle quali sono specializzati gli OICR acquistati dal Fondo Interno Assicurativo.

La variabilità del Rendimento finanziario della Gestione Interna Separata, che investe prevalentemente in titoli di debito, è determinata, in primo luogo, dall'andamento dei tassi di interesse (c.d. rischio di interesse) che influenzano i prezzi delle obbligazioni a tasso fisso, condizionandone il rendimento.

In considerazione del fatto che il Fondo "CU NEW RUBINO" è principalmente investito in OICR e che la Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" ha un portafoglio composto da numerosi titoli obbligazionari di diversa natura, i rischi collegati alla situazione specifica degli emittenti degli strumenti finanziari (il rischio emittente e il rischio specifico), appaiono marginali per il presente Contratto, in quanto l'estrema diversificazione permessa dalla composizione del Fondo e della Gestione Interna Separata neutralizza quasi completamente tali rischi.

Tra i rischi rinvenibili nel presente Contratto si evidenzia anche il rischio di liquidità, inteso come l'attitudine di uno strumento finanziario a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore.

Lo smobilizzo dell'investimento ad un prezzo significativo per il Contraente - il cosiddetto meccanismo di "fair valuation" - è garantito, per la parte del Contratto collegata al Fondo Interno Assicurativo, in virtù del fatto che lo

stesso Fondo Interno investe in strumenti finanziari e OICR liquidi, con valore delle Quote calcolato giornalmente e consultabile su un quotidiano a diffusione nazionale e sul sito dell'Impresa.

Un intrinseco e dinamico meccanismo di "fair valuation" non è invece presente per la parte del Contratto collegata alla Gestione Interna Separata in quanto, per sua natura, quest'ultima opera secondo meccanismi che privilegiano il criterio del "costo storico" nella valutazione degli attivi detenuti in portafoglio rispetto al loro valore di mercato.

Inoltre il Contratto prevede limitazioni temporali allo smobilizzo del capitale investito (riscatto) e costi associati al rimborso nei primi anni di durata contrattuale (penalità).

Il rischio cambio, infine, non sussiste direttamente perché sia il Fondo Interno Assicurativo, sia la Gestione Interna Separata sono denominati in Euro. Potrebbe verificarsi indirettamente soltanto nel caso in cui il Fondo detenga in portafoglio OICR denominati o che investono in titoli denominati in valute diverse dall'Euro.

Non sono presenti altri fattori di rischio generale rilevanti per il Contraente.

Per una descrizione dettagliata dei criteri di investimento del Fondo Interno Assicurativo e della Gestione Interna Separata si rinvia alla lettura della successiva Sez. C.

4. PREMI

Il Contraente si impegna a corrispondere, in via anticipata e per la durata pagamento premi riportata nella Proposta-Certificato, una serie di Premi annui di importo non inferiore a Euro 1.200,00 e non superiore a Euro 18.000,00.

Il premio viene determinato in relazione alle garanzie prestate, al loro ammontare e all'età e al sesso dell'Assicurato.

Il Contraente può scegliere se corrispondere i premi con frazionamento annuale o mensile nel rispetto comunque dei limiti di importo annuo sopra riportati.

Con effetto alla ricorrenza annuale, il Contraente ha la facoltà di modificare la frequenza di versamento prescelta in precedenza.

Ogni richiesta di modifica deve pervenire all'Impresa almeno 60 giorni prima della ricorrenza annuale attraverso il Soggetto Incaricato.

L'importo del premio annuo scelto dal Contraente alla sottoscrizione della Proposta-Certificato non può essere modificato nel corso della Durata pagamento premi.

A condizione che sia stata corrisposta un'intera annualità di premio – indipendentemente dal frazionamento prescelto – e siano trascorsi almeno 12 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto, il Contraente matura il diritto al riscatto o alla riduzione della prestazione assicurata. Il mancato pagamento dell'intera prima annualità di premio comporta la perdita di tutte le rate di premio versate.

Il primo premio viene corrisposto al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato da parte del Contraente e dell'Assicurato – se persona diversa – e viene quietanzato direttamente sulla stessa. La Lettera Contrattuale di Conferma viene inviata dall'Impresa al Contraente come conferma dell'entrata in vigore del Contratto e definisce l'accettazione del Contratto da parte dell'Impresa.

In caso di frazionamento mensile del premio, alla sottoscrizione della Proposta-Certificato verranno anticipatamente incassate le prime tre mensilità mentre, a partire dalla quarta mensilità, le rate di premio verranno incassate mediante procedura di addebito sul conto corrente del Contraente (procedura RID).

Il pagamento del primo Premio - o delle prime tre mensilità in caso di frazionamento mensile - può essere effettuato mediante:

- assegno circolare/bancario non trasferibile intestato ad Aviva S.p.A. o al Soggetto Incaricato in qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa;
- bonifico bancario al Soggetto Incaricato in qualità di Intermediario autorizzato dall'Impresa o all'Impresa: in quest'ultimo caso l'importo va bonificato sul conto corrente intestato ad Aviva S.p.A. – Banca Intesa – codice IBAN IT43R0306912711000017920138.

Il versamento dei premi successivi – dalla seconda annualità o dalla quarta mensilità in caso di frazionamento mensile del premio – viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente del Contraente (procedura RID).

Non è ammesso in nessun caso il pagamento dei Premi in contanti.

Per maggiori informazioni si rimanda all'Art. 10. "PREMIO ANNUO" delle Condizioni di Assicurazione.

I Premi versati, al netto dei costi riportati al successivo punto 10.1.1, verranno investiti nel Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO" e nella Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" entrambe associate al Contratto.

Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato, indica come suddividere il Capitale investito tra la "Forma Variabile" e la "Forma Rivalutabile" scegliendo una tra le sei Combinazioni predefinite proposte dall'Impresa, in base alla propensione al rischio e all'orizzonte temporale dell'investimento. Trascorsi sei mesi dalla Data di Decorrenza è tuttavia possibile modificare la Combinazione inizialmente prescelta.

Le Combinazioni predefinite sono le seguenti:

COMBINAZIONI PREDEFINITE	RIPARTIZIONE DEL PREMIO INVESTITO
Combinazione 1	100% Gestione Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 0% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"
Combinazione 2	80% Gestione Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 20% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"
Combinazione 3	65% Gestione Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 35% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"
Combinazione 4	50% Gestione Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 50% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"
Combinazione 5	35% Gestione Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 65% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"
Combinazione 6	20% Gestione Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 80% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"

Nella scelta della Combinazione il Contraente deve tenere presente che il risultante profilo di rischio/rendimento non corrisponderà a quello riportato per le due distinte parti che la compongono (Gestione Interna Separata e Fondo Interno Assicurativo) descritte nella successiva Sezione C.

Il Contraente ha la possibilità di modificare la Combinazione predefinita prescelta come riportato all'Art. 21 "OPERAZIONI DI SWITCH" delle Condizioni di Assicurazione.

5. MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

Il Capitale investito nella Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" viene rivalutato dall'Impresa ad ogni anniversario della Data di Decorrenza, nella misura e secondo le modalità previste al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" riportato in calce alle Condizioni di Assicurazione.

Per maggiori informazioni circa la Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" si rimanda invece alla lettura del successivo punto 7. "GESTIONE INTERNA SEPARATA" nonchè al Regolamento della Gestione stessa che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

L'importo relativo alle rivalutazioni attribuite ad ogni anniversario della Data di Decorrenza del Contratto al Capitale Assicurato relativo alla Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" si consolida di anno in anno al Capitale Assicurato in vigore all'anniversario precedente – aumentato delle "quote" di capitale acquisite con versamenti aggiuntivi o switch e diminuito delle "quote" di capitale disinvestite tramite riscatti parziali o switch nel corso degli ultimi 12 mesi – e resta acquisito in via definitiva a favore del Contraente.

Ne consegue, in particolare, che ciascuna rivalutazione verrà applicata al capitale complessivo degli aumenti derivanti da precedenti rivalutazioni.

Per maggiori informazioni relative agli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni legate alla Gestione Interna Separata, si rinvia alla Sezione G contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni e dei valori di riscatto.

L'Impresa 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.

6. VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Il Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO" è espresso in Quote del Fondo stesso; l'ammontare del Capitale maturato ad una certa data relativo alla "Forma Variabile" sarà pari al numero di Quote detenute nel Fondo stesso in pari data, moltiplicate per il Valore unitario delle stesse del secondo giorno di Borsa aperta successivo.

Il Valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo è determinato giornalmente dall'Impresa, al netto di qualsiasi onere a carico dello stesso ed è pubblicato giornalmente sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE" e sul sito internet www.avivaitalia.it. L'Impresa si riserva la possibilità di scegliere, previo avviso al Contraente, un diverso quotidiano su quale pubblicare il Valore unitario delle Quote dei Fondi Interni Assicurativi.

Qualora – per qualunque ragione – non fosse disponibile il Valore delle Quote alla data di disinvestimento dalla "Forma Variabile" prevista per la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, l'Impresa considererà il Valore delle stesse del primo giorno di Borsa aperta successivo.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA E SUL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

7. GESTIONE INTERNA SEPARATA

Il Contratto è collegato ad una Gestione Interna Separata, distinta dalle altre attività dell'Impresa avente le seguenti caratteristiche:

- a) *denominazione*: CU VITA INVEST CAPITAL;
- b) *valuta di denominazione*: Euro;
- c) *finalità della gestione*: CU VITA INVEST CAPITAL si pone come obiettivo l'ottenimento di un rendimento assicurativo lordo coerente con i tassi obbligazionari dei titoli di stato con durata 5-10 anni e comunque superiore al Rendimento Minimo Garantito contrattualmente;
- d) *periodo di osservazione*: il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento finanziario decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ciascun anno;
- e) *composizione della gestione*: CU VITA INVEST CAPITAL prevede un investimento prevalente in titoli di stato e titoli obbligazionari quotati di primari emittenti istituzionali con un rating indicativamente non inferiore ad A-. È possibile un investimento in azioni e/o in strumenti finanziari equivalenti (OICR o quote di SICAV);
- f) *conflitto di interessi*: la gestione può effettuare investimenti in strumenti finanziari, quote di Fondi o Sicav emessi da società del gruppo AVIVA Plc. Si precisa, in ogni caso, che il peso percentuale dei summenzionati investimenti non supererà il 5% del totale delle attività assegnate alla Gestione Interna Separata, come risulta dalla seguente tabella:

0 – 5%	6 – 50%	51 – 100%
x		

- g) *stile gestionale adottato*: CU VITA INVEST CAPITAL ha come obiettivo l'ottenimento di un rendimento lordo 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 e tenuto conto delle mutevoli dinamiche dei mercati finanziari.

L'Impresa, 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 CU VITA INVEST CAPITAL con altra Gestione Interna Separata avente analoghe caratteristiche ed omogenee politiche di investimento. In tal caso, l'Impresa provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per il Contraente, tutte le attività finanziarie relative alla Gestione CU VITA INVEST CAPITAL 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. 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 SGR.p.a. con sede in Galleria San Carlo 6 , 20122 Milano, ma l'Impresa 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 CU VITA INVEST CAPITAL è annualmente sottoposta a certificazione da parte dell'Impresa di revisione PricewaterhouseCoopers - con sede in Via Monte Rosa, 91 - 20149 Milano -, iscritta al n. 43 dell'Albo Consob, 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 SEPARATA CU VITA INVEST CAPITAL", riportato in calce alle Condizioni di Assicurazione che forma parte integrante delle Condizioni stesse.

8. FONDO INTERNO ASSICURATIVO

L'Impresa determina il livello di rischio considerando numerosi fattori tra cui la categoria di appartenenza del Fondo Interno Assicurativo, la volatilità relativa al valore delle quote del Fondo stesso ed altri fattori di rischio quali ad esempio il rischio di controparte, il rischio di interesse e di valuta.

Un'analisi esemplificativa del grado di rischiosità può essere comunque effettuata avendo presente la volatilità delle quote del Fondo Interno Assicurativo negli ultimi tre anni secondo la seguente tabella:

Profili di rischio	Volatilità
Basso	Fino al 3%
Medio Basso	Da 3,01% a 8%
Medio	Da 8,01% a 14%
Medio Alto	Da 14,01% a 20%
Alto	Da 20,01% a 25%
Molto Alto	Oltre 25,00%

A tale proposito si precisa comunque che la determinazione di una rigorosa corrispondenza biunivoca tra un determinato profilo di rischio e i valori di un parametro prefissato, come appunto la volatilità, presenta non pochi profili di criticità, sostanzialmente riconducibili a quanto segue:

- il profilo complessivo di rischio dipende da una molteplicità di fattori che possono incrementare o diminuire la rischiosità dell'investimento in maniera più o meno correlata tra loro;
- i valori assunti dalla volatilità variano al variare del periodo storico di osservazione e quindi la definizione di classi di rischiosità "assolute" sarebbe conseguentemente soggetta a variazioni nel corso del tempo;
- la volatilità storica potrebbe essere diversa da quella attesa per il futuro;
- l'effettiva allocazione delle attività all'interno del Fondo Interno Assicurativo non è costante nel tempo, ma può variare all'interno dei limiti consentiti dal Regolamento.

Il Contratto offre la possibilità di investire in un Fondo Interno Assicurativo, le cui caratteristiche sono di seguito riportate.

Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"

a) *denominazione*: CU NEW RUBINO

-
- b) *data di inizio operatività del fondo*: 1° dicembre 2005.
- c) *categoria*: Fondo azionario.
- d) *valuta di denominazione*: Euro.
- e) *finalità dell'investimento*: consentire una crescita nel tempo del valore delle quote nel lungo periodo con forte variabilità dei risultati nel tempo.
- f) *orizzonte temporale minimo consigliato*: 7 anni.
- g) *profilo di rischio*: Alto.
- h) *composizione del portafoglio*:
- principali tipologie di strumenti finanziari: quote di Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio (OICR) sia di diritto comunitario sia di diritto estero che soddisfino le condizioni richieste dalla Direttiva CEE 85/611 come modificata dalla Direttiva CEE 88/220 (armonizzati UE). L'investimento principale avviene in strumenti finanziari di natura azionaria. L'investimento in strumenti obbligazionari è contenuto. È previsto un investimento residuale in liquidità. Il Fondo può investire in depositi bancari.
 - valuta di denominazione: gli strumenti finanziari sono denominati in Euro, Dollari statunitensi e Yen giapponesi e non distribuiscono proventi.
 - aree geografiche/mercati di riferimento: gli OICR del comparto obbligazionario investono nei mercati dell'Unione Europea. Gli OICR del mercato azionario investono nei principali mercati dell'Unione Europea, Nord America e Pacifico.
 - settori industriali e/o categorie di emittenti: gli OICR azionari sottostanti investono in primarie società quotate sulle principali piazze finanziarie delle aree geografiche di riferimento; gli OICR obbligazionari investono in obbligazioni di stati sovrani o di emittenti privati.
 - specifici fattori di rischio:
 - Paesi Emergenti: per gli OICR del comparto azionario è previsto un investimento residuale in emittenti di Paesi Emergenti;
 - Rischio cambio: per gli OICR del comparto azionario è previsto l'investimento in titoli denominati nella principali valute internazionali.
 - Rating: gli OICR sottostanti investono in obbligazioni emesse da stati sovrani ed emittenti privati con rating non inferiore a BB.
 - Duration: la componente obbligazionaria del portafoglio ha una duration inferiore a 5 anni.
 - limiti massimi di investimento in liquidità: l'investimento in depositi bancari ha carattere residuale.
 - peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da Aviva: il Fondo può investire principalmente i propri attivi in strumenti finanziari promossi o gestiti da imprese del Gruppo Aviva Plc.
- i) *stile gestionale*: gli investimenti del comparto azionario sono effettuati tramite OICR specializzati nelle diverse aree geografiche di riferimento, attraverso un processo di selezione che porta a sovrappesare le aree a maggiore capacità di sviluppo.
Il processo di selezione degli investimenti obbligazionari del Fondo avviene analizzando le opportunità di crescita della curva dei tassi dell'Area Euro.
- j) *parametro di riferimento (benchmark)*: il Benchmark adottato nella gestione del Fondo CU NEW RUBINO è composto da:
- *15% JP Morgan EMU 3m*. L'indice riflette i rendimenti totali per i depositi in Euro con scadenza costante pari a 3 mesi.
 - *10% JP Morgan Global Govt Bond EMU*. L'indice rappresenta il rendimento dei titoli a reddito fisso trattati nei mercati di "Government Bond" dei paesi sviluppati dell'area Euro.
 - *37% MSCI TR Net World*. L'indice rappresenta l'andamento dei titoli azionari dei 23 principali mercati finanziari (Nord America, Europa e Pacifico).
 - *38% MSCI TR Net Europe*. L'indice rappresenta l'andamento dei titoli azionari dei paesi sviluppati nei 16 principali mercati finanziari europei con un obiettivo di copertura dell'85% della capitalizzazione di mercato. L'obiettivo della gestione è quello di replicare l'andamento dell'indice ottenendo risultati e rendimenti tendenti a quelli raggiunti dal Benchmark.
- k) *destinazione dei proventi*: il Fondo prevede la capitalizzazione dei proventi.
- l) *modalità di valorizzazione delle quote*: il Valore unitario delle Quote del Fondo Interno Assicurativo si ottiene dividendo il patrimonio netto giornaliero del Fondo per il numero delle Quote in cui è ripartito alla stessa data il Fondo stesso. Il patrimonio netto giornaliero del Fondo viene determinato in base alla valorizzazione – a valori correnti di mercato – di tutte le attività di pertinenza del Fondo, al netto di tutte le passività, comprese le

spese a carico del Fondo di cui al successivo punto 10.3 "COSTI GRAVANTI SUL FONDO ASSICURATIVO" e all'Art.8 "SPESE GRAVANTI SUL FONDO INTERNO ASSICURATIVO" del Regolamento del Fondo stesso. Le attività e le passività di pertinenza del Fondo sono valorizzate a valori correnti di mercato riferiti allo stesso giorno di valorizzazione delle Quote o, in alternativa se tali valori non fossero disponibili (ad esempio a seguito di decisioni degli Organi di Borsa o di eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati), al primo giorno utile precedente. Nei giorni di calendario in cui – per qualsiasi ragione – non fosse disponibile il valore unitario delle Quote del Fondo, l'Impresa considererà il valore unitario della Quota del primo giorno di Borsa aperta successiva. Il valore unitario della Quota, quale risulta dal prospetto giornaliero, viene pubblicato sul quotidiano finanziario "IL SOLE 24 ORE". L'Impresa si riserva, previo avviso al Contraente, di modificare il giornale su cui è pubblicato il valore unitario della Quota del Fondo Interno Assicurativo.

Il valore unitario della Quota del Fondo Interno Assicurativo è determinato quotidianamente dall'Impresa, utilizzando per la valorizzazione delle attività di pertinenza del Fondo medesimo, il prezzo di mercato del secondo giorno precedente a quello di valorizzazione ad esclusione dei giorni di chiusura della Borsa valori lussemburghese o della Borsa valori italiana. I prezzi utilizzati sono prezzi di chiusura desunti dal Listino Ufficiale delle Borse valori nazionali ed internazionali.

Nel caso in cui sopravvengano eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati tali da comportare la sospensione, eliminazione o mancata rilevazione del valore di mercato degli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio sottostanti il Fondo Interno Assicurativo la quotazione viene rinviata fino a quando la quotazione degli stessi si renda nuovamente disponibile. Per "Evento di Turbativa dei Mercati" si intende, con riferimento agli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio sottostanti il Fondo Interno Assicurativo, l'esistenza di una sospensione o limitazione alle contrattazioni sul corrispondente Mercato Borsistico di Riferimento. Per completezza, resta inteso che una limitazione all'orario normale di contrattazione annunciata dal Mercato Borsistico di Riferimento, non costituirà un Evento di Turbativa dei Mercati, al contrario, una limitazione alle contrattazioni dovuta ad una fluttuazione dei prezzi che eccede i livelli permessi dalle autorità competenti costituirà un Evento di Turbativa dei Mercati.

m) *utilizzo degli strumenti finanziari derivati*: il Fondo Interno Assicurativo può investire in strumenti finanziari derivati nel rispetto della normativa ISVAP. Gli strumenti derivati possono essere utilizzati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio. Il loro impiego non può comunque alterare il profilo di rischio e le caratteristiche del Fondo esplicitati nel Regolamento del Fondo Interno Assicurativo stesso.

L'utilizzo degli strumenti derivati è finalizzato alla copertura dei rischi e ad una più efficiente gestione del portafoglio.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti derivati a fini speculativi.

L'utilizzo degli strumenti derivati è coerente con il profilo di rischio/rendimento del Fondo Interno Assicurativo. Il rendiconto della gestione del Fondo è sottoposto a verifica contabile da parte dell'Impresa di revisione PricewaterhouseCoopers - con sede in Via Monte Rosa, 91 - 20149 MILANO -, iscritta al n. 43 dell'Albo Consob, che attesta la correttezza della gestione e dei risultati conseguiti.

9. CREDITI D'IMPOSTA

Il Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO" attualmente investe gli attivi in Quote di uno o più OICR che sono esenti da imposizione fiscale; pertanto, non vi sarà il riconoscimento di alcun credito d'imposta. Tuttavia, qualora il Fondo Interno Assicurativo investa gli attivi in OICR soggetti ad imposizione fiscale, gli eventuali crediti d'imposta maturati nel Fondo verranno trattenuti dall'Impresa di Assicurazione e pertanto non andranno a beneficio dei Contraenti. Tale mancato riconoscimento si può tradurre, indirettamente, in una doppia imposizione fiscale.

D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E SUL REGIME FISCALE

10. COSTI

10.1 COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE

10.1.1 COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

Il Contratto non prevede alcuna spesa di emissione.

La parte di premio trattenuta dall'Impresa per far fronte alle spese di acquisizione e gestione del Contratto è determinata applicando a ciascun premio o rata di premio corrisposta le aliquote sotto riportate differenziate sulla base dell'importo del premio annuo corrisposto:

Importo del Premio annuo	Aliquota di caricamento
Da 1.200,00 a 4.999,99 Euro	3,00%
Da 5.000,00 a 9.999,99 Euro	2,00%
Da 10.000,00 a 18.000,00 Euro	1,00%

10.1.2 COSTI PER RISCATTO

Il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale maturato da riscattare le penalità di riscatto indicate nella seguente tabella, determinate in funzione dell'anno di richiesta del riscatto stesso:

ANNO DI RICHIESTA DEL RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO
1° anno	Non ammesso
2° anno	2,00%
3° anno	1,50%
4° anno	1,00%
5° anno	0,50%
Dal 6° anno in poi	Nessuna penalità

Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri previsti per il riscatto totale.

Il valore di riscatto viene corrisposto per intero senza l'applicazione delle penalità nel caso in cui sia già stata effettuata in precedenza la riduzione del Capitale.

10.1.3 COSTI DI RIDUZIONE

Il Contratto prevede le seguenti penalità in caso di riduzione, in funzione dell'anno nel quale viene definitivamente sospeso il pagamento del premio:

ANNO DI SOSPENSIONE NEL PAGAMENTO DEL PREMIO	PENALITÀ APPLICATA
1° anno	Non ammesso
2° anno	2,00%
3° anno	1,50%
4° anno	1,00%
5° anno	0,50%
Dal 6° anno in poi	Nessuna penalità

10.1.4 COSTI DI SWITCH

È prevista l'applicazione di una spesa fissa di 20,00 Euro. La spesa fissa non si applica ai primi due switch effettuati nel corso del Contratto.

10.2 COSTI APPLICATI IN FUNZIONE DELLE MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

10.2.1 TASSO DI RENDIMENTO TRATTENUTO

L'Impresa preleva dal Rendimento finanziario della Gestione Interna Separata un Tasso di rendimento trattenuto pari all'1,30% annuo.

10.2.2 ALTRI COSTI GRAVANTI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

L'Impresa preleva dei costi direttamente dalla Gestione Interna Separata per i bolli e le commissioni relativi alla negoziazione di titoli e per la revisione annuale da parte delle Società di Revisione.

Tali costi hanno una bassa incidenza sul rendimento della Gestione Interna Separata. A titolo di esempio si riporta l'impatto sul Rendimento finanziario dei costi sopraindicati negli ultimi tre anni: 0,0033% nel 2007 – 0,003% nel 2008 – 0,002% nel 2009.

10.3 COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

10.3.1 REMUNERAZIONE DELL'IMPRESA

L'Impresa applica al Fondo una commissione di gestione pari all'1,80% annuo.

La commissione di gestione è trattenuta giornalmente dall'Impresa ed incide pertanto sul Valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo, che è pubblicato al netto di tale costo.

Il Fondo non prevede alcuna commissione di performance.

10.3.2 COSTI RELATIVI ALL'ACQUISTO DI OICR DA PARTE DEL FONDO

Le disponibilità del Fondo Interno Assicurativo sono investite in quote di OICR. Sul Fondo gravano quindi indirettamente anche i costi relativi a tali strumenti finanziari: la percentuale massima delle commissioni di gestione applicabili dagli OICR non è superiore all'1,70% su base annua.

Gli OICR utilizzati, per i quali siano stati stipulati accordi di riconoscimento di utilità, prevedono la retrocessione di parte delle commissioni di gestione applicate, come specificato al successivo punto 25. "CONFLITTO DI INTERESSI" della Nota Informativa.

Non sono previste commissione di performance, né commissioni di sottoscrizione e rimborso sugli OICR sottostanti.

10.3.3 ALTRI COSTI

Fermi restando i costi precedentemente descritti, sono a carico del Fondo Interno Assicurativo anche i seguenti oneri:

- a) gli oneri di intermediazione e le spese di negoziazione, amministrazione e custodia delle attività;
- b) le spese di pubblicazione del valore delle Quote;
- c) i compensi dovuti all'Impresa di Revisione, come risulta dal Regolamento del Fondo Interno Assicurativo;
- d) gli oneri fiscali, le spese per l'eventuale deposito presso i soggetti abilitati e gli oneri connessi agli strumenti finanziari ricompresi nel patrimonio gestito.

Si precisa altresì che sul Fondo possono gravare una serie di oneri ulteriori che riducono il valore delle relative Quote quali, ad esempio, gli oneri di intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, i costi di Banca Depositaria e di *transfer agent*.

Gli oneri inerenti l'acquisizione e dismissione delle attività del Fondo Interno Assicurativo non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

Si rinvia al successivo Par. 28 "TOTAL EXPENSES RATIO (TER): costi effettivi del Fondo Interno" per la quantificazione storica dei costi di cui sopra.

10.4 COSTI DELLA COPERTURA ASSICURATIVA

Il costo della copertura assicurativa prevista dal Contratto, relativa alla Maggiorazione Caso Morte, è pari allo 0,05% annuo.

Tale costo è compreso nella commissione di gestione applicata al Fondo Interno Assicurativo e nel Tasso di rendimento trattenuto dalla Gestione Interna Separata.



Di seguito si riporta la quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto:

Quota parte percepita dall'intermediario	76,38%
---	---------------

11. SCONTI

Il presente Contratto non prevede agevolazioni finanziarie e sconti.

12. REGIME FISCALE

12.1 REGIME FISCALE DEI PREMI

I premi versati per le assicurazioni sulla vita:

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

12.2 TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

Come da disposizioni vigenti alla data di redazione della presente Nota Informativa, le somme liquidate in caso di decesso (relativamente ai contratti aventi per oggetto il rischio di morte, ivi compresi quelli di tipo "Misto" anche a vita intera), di invalidità permanente, ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale, sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di capitale sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di rendita ai sensi dell'art. 6, comma 2 del D.P.R. 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 applicata l'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 maturato risultante al momento della richiesta, comprensivo di eventuali prestazioni iniziali aggiuntive o bonus se 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 valore di riscatto è applicata l'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-quinqies" del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986, i rendimenti finanziari relativi a ciascuna rata di rendita sono assoggettati annualmente all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi del 12,50% di cui all'art. 26-ter, comma 2 del D.P.R. n. 600 del 29/09/1973, applicata sulla differenza tra l'importo erogato e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari, in conformità a quanto previsto dall'art. 45 comma 4-ter del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986.

La predetta imposta sostitutiva di cui all'art. 26-ter del D.P.R. n. 600 del 29/9/1973 non deve essere applicata relativamente alle somme corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa. Infatti, ai sensi della normativa vigente, i proventi della medesima specie conseguiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa.

12.3 NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTABILITÀ

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

12.4 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

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

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

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

13. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

13.1 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera concluso quando il Contraente unitamente all'Assicurato – se persona diversa - ha sottoscritto la Proposta-Certificato ed ha versato il primo Premio annuo o le prime tre rate di premio in caso di frazionamento mensile.

13.2 DECORRENZA DEL CONTRATTO

Le prestazioni del Contratto decorrono dal secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-Certificato da parte del Soggetto Incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte dell'Impresa.

13.3 INVESTIMENTO DEI PREMI VERSATI

Alla sottoscrizione della Proposta-Certificato il Contraente destina il Premio tra la Gestione Interna Separata (Forma Rivalutabile) e il Fondo Interno Assicurativo (Forma Variabile) attraverso la scelta di una tra le sei Combinazioni predefinite offerte dal presente Contratto.

Ogni Premio che affluisce alla "Forma Variabile" comporta l'acquisto di un numero di Quote determinato dividendo l'importo del premio, al netto delle spese applicate dall'Impresa di cui al precedente punto 10.1.1, per il valore della Quota del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di Conclusione; il Capitale della "Forma Variabile" è espresso quindi in Quote del Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO".

I premi versati che affluiscono alla Forma Rivalutabile, diminuiti delle spese applicate dall'Impresa di cui al precedente punto 10.1.1, vengono investiti il secondo giorno di Borsa aperta successivo alla Data di Conclusione.

13.4 SFERA DI APPLICAZIONE

Il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla Data di Decorrenza, ha un'età compresa tra 18 e 75 anni.

Per maggiori dettagli relativamente alle modalità di perfezionamento del Contratto nonché alla Decorrenza e alla Durata delle coperture assicurative si rinvia agli Articoli: 5 "CONCLUSIONE DEL CONTRATTO", 6 "DECORRENZA DEL CONTRATTO", 8 "DURATA E RISOLUZIONE DEL CONTRATTO" delle Condizioni di Assicurazione.

14. LETTERA DI CONFERMA DELL'INVESTIMENTO

A seguito del pagamento del primo premio – o delle prime tre rate di premio -, l'Impresa invierà al Contraente entro 7 giorni lavorativi dalla Data di Decorrenza, la Lettera Contrattuale di Conferma contenente le seguenti informazioni:

- il numero di Polizza che identifica definitivamente il Contratto;
- la Data di incasso del premio e di Decorrenza del Contratto (che coincide con la data in cui viene rilevato il Valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo);
- la durata pagamento premi;
- il premio corrisposto (premio annuo o mensile);
- il Capitale investito alla Data di Decorrenza con indicazione della parte investita nel Fondo Interno Assicurativo "Forma Variabile" e nella Gestione Interna Separata "Forma Rivalutabile";
- relativamente al Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo:
 1. il numero di Quote attribuite;
 2. il Valore delle Quote al quale è avvenuto l'acquisto.

A seguito del pagamento dei premi successivi al primo l'Impresa invierà al Contraente alla chiusura di ogni semestre (30 giugno – 31 dicembre) una Lettera di Conferma Cumulativa per i premi versati nel semestre che contiene le seguenti informazioni:

- i premi annui o le rate mensili corrisposte;
- la data di investimento di ciascun premio annuo/rata mensile (che coincide con la data in cui viene rilevato il valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo);
- i premi investiti alla data di valorizzazione con indicazione della parte investita nel Fondo Interno Assicurativo e nella Gestione Interna Separata;
- relativamente al Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo:
 1. il numero di Quote attribuite;
 2. il Valore delle Quote al quale è avvenuto l'acquisto.

15. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO E SOSPENSIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI

15.1 RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto si risolve al verificarsi dei seguenti eventi:

- in caso di esercizio del diritto di recesso;
- in caso di sospensione del pagamento dei premi nel corso dei primi 12 mesi dalla data di Decorrenza del Contratto senza versamento di tutte le rate di premio arretrate nei successivi 6 mesi dalla data di sospensione;
- alla richiesta, da parte del Contraente, di risoluzione anticipata del Contratto e di liquidazione del valore di Riscatto totale;
- in caso di decesso dell'Assicurato.

15.2 **SOSPENSIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI**

Il Contraente può decidere di sospendere il pagamento dei premi. In tal caso:

- se il Contraente decide di sospendere il pagamento dei premi nel corso dei primi 12 mesi dalla data di Decorrenza del Contratto e non versa tutte le rate di premio arretrate entro 6 mesi dalla data di sospensione:
 - le rate di premio già corrisposte restano definitivamente acquisite dall'Impresa;
 - il Contratto si intende annullato; niente è più dovuto dall'Impresa al Contraente stesso o ad eventuali Beneficiari;
- se il Contraente – trascorsi 12 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto e pagata interamente la prima annualità di premio – decide di sospendere il pagamento dei premi, lo stesso ha la facoltà di:
 - effettuare Switch verso altra Combinazione
 - riprendere il pagamento dei premi;
 - ridurre il Contratto;
 - riscattare il Contratto.

15.3 **RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI: RIATTIVAZIONE**

Il Contraente può decidere di riprendere il pagamento dei premi. In questo caso, se

- il Contratto è stato sospeso nei primi 12 mesi dalla Data di Decorrenza, lo stesso deve essere riattivato entro 6 mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagata con la corresponsione di tutte le rate di premio arretrate; in caso contrario il Contratto si intende annullato e le rate di premio corrisposte restano definitivamente acquisite dall'Impresa;
- il Contratto è stato sospeso dopo il pagamento dell'intera prima annualità di premio e sono trascorsi almeno 12 mesi dalla Data di Decorrenza, lo stesso può essere riattivato entro 12 mesi dalla scadenza della prima annualità o dalla prima rata di premio non pagata con la corresponsione di tutte le rate di premio arretrate; in caso contrario non è più possibile riattivare il Contratto e lo stesso resterà definitivamente in vigore per il valore del Capitale Ridotto.

16. **RISCATTO E RIDUZIONE**

Qualora sia trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza e sia stata interamente versata la prima intera annualità di premio, il Contraente può riscuotere il valore di riscatto totale.

Il Contraente ha la facoltà di richiedere anche la liquidazione del riscatto in misura parziale, attraverso il disinvestimento soltanto di una parte del Capitale maturato.

La richiesta di riscatto è irrevocabile.

Trascorso un anno dalla Data di Decorrenza e corrisposta interamente la prima annualità di premio il Contraente può decidere di non corrispondere ulteriori premi e richiedere che il Contratto resti in vigore, libero da ulteriori premi, per il Capitale Ridotto.

Dopo che il Contratto è stato ridotto non è più possibile riprendere il pagamento dei premi.

Per la determinazione dei valori di riscatto totale e parziale nonché di riduzione si rimanda all'Art. 17 "RIDUZIONE" e 18 "RISCATTO" delle Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto e riduzione all'Impresa, la quale si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

Per qualsiasi informazione relativa al calcolo del valore di riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente ad:

Aviva S.p.A.

V.le Abruzzi n. 94 – 20131 Milano

Numero verde 800113085

Fax 02/2775490

E-mail: liquidazioni_vita@avivaitalia.it.

Occorre tenere presente che il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi versati, sia per effetto, nel corso della Durata contrattuale del deprezzamento delle attività finanziarie

– di cui le Quote sono rappresentazione - relative alla sola “Forma Variabile”, sia per l’applicazione delle penalità di riscatto.

A differenza del Capitale investito nella Gestione Interna Separata (Forma Rivalutabile) per il quale l’Impresa presta una garanzia di rendimento minimo, per il Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo (Forma Variabile) non esiste alcuna garanzia di rendimento minimo offerta dall’Impresa.

Il Progetto esemplificativo di cui alla Sezione G riporta l’evoluzione – con riferimento alle sola “Forma Rivalutabile” - delle prestazioni ridotte in caso di sospensione del pagamento dei premi in ciascuno degli anni indicati e del valore di riscatto che potranno essere confrontati con i premi ivi indicati per una corretta valutazione sulle conseguenze che comporta la risoluzione anticipata del Contratto.

Nel Progetto Esemplificativo personalizzato consegnato al Contraente al più tardi nel momento in cui lo stesso è informato che il Contratto è concluso, verranno indicati i valori di riscatto puntuali per la sola parte relativa al Capitale investito nella Gestione Interna Separata “CU VITA INVEST CAPITAL”.

17. OPERAZIONI DI SWITCH

Trascorsi sei mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto, il Contraente ha la facoltà di modificare la ripartizione del Capitale maturato tra la “Forma Rivalutabile” e la “Forma Variabile” attraverso la scelta di una diversa Combinazione tra quelle disponibili offerte dal presente Contratto e riportate al precedente punto 4 “PREMI”. Il Contraente chiede l’operazione di Switch attraverso la sottoscrizione dell’apposito Modulo disponibile presso il Soggetto Incaricato.

Il presente Contratto prevede la possibilità di effettuare al massimo uno Switch per ogni annualità di polizza. Le prime due operazioni di Switch effettuate in corso di Contratto sono gratuite; per ogni ulteriore operazione di Switch, l’Impresa applicherà un costo di Euro 20,00 così come riportato al precedente punto 10.1.4 “COSTI DI SWITCH”.

Per maggiori informazioni relativamente alle operazioni di switch si rimanda all’Art. 21 “OPERAZIONI DI SWITCH” delle Condizioni di Assicurazione.

18. REVOCA DELLA PROPOSTA

Il presente Contratto non prevede l’esercizio della Revoca della Proposta in virtù dei termini di conclusione del Contratto.

19. DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di Recesso entro trenta giorni dalla Data di Conclusione.

Il Recesso libera il Contraente e l’Impresa 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 ovvero inviare all’Impresa una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato – al seguente indirizzo:

*Aviva S.p.A.
V.le Abruzzi 94
20131 Milano*

L’Impresa, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente un importo quantificato come di seguito indicato:

- qualora la richiesta di Recesso pervenga all’Impresa antecedentemente alla Data di Decorrenza, il Premio versato;
- qualora la richiesta di Recesso pervenga all’Impresa a partire dal giorno della Data di Decorrenza, la somma dei due seguenti importi:
 1. la parte di premio destinato alla Gestione Interna Separata - “Forma Rivalutabile” -;
 2. la parte di premio destinato al Fondo Interno Assicurativo – “Forma Variabile” -, maggiorato o diminuito della eventuale differenza fra il Valore unitario delle Quote del secondo giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte dell’Impresa, della comunicazione di Recesso, ed il Valore unitario delle stesse alla Data di Decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di Decorrenza.

20. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALL'IMPRESA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI E TERMINI DI PRESCRIZIONE

20.1 PAGAMENTI DELL'IMPRESA

L'Impresa 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 all'Art. 23 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA" delle Condizioni di Assicurazione.

20.2 PRESCRIZIONE

Ai sensi dell'art. 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. Pertanto, decorso tale termine non sarà più possibile far valere alcun diritto sulle somme derivanti dal presente Contratto di Assicurazione. Le Imprese di Assicurazione in base alla Legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni, sono obbligate a versare le somme non reclamate a favore dell'apposito Fondo istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.

21. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

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

22. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO

Il Contratto, ogni documento ad esso allegato, nonché tutte le comunicazioni in corso di Contratto sono redatti in lingua italiana. Le Parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione.

23. RECLAMI

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto all'Impresa:

*Aviva 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 a:

*ISVAP
Servizio tutela degli utenti
Via del Quirinale 21- 00187 Roma
Telefono 06.42.133.000*

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 dall'Impresa 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.

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

24. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

L'Impresa comunica per iscritto al Contraente in occasione dell'invio dell'estratto conto annuale della posizione assicurativa descritto successivamente o in occasione della prima comunicazione prevista dalla normativa vigente, le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Fascicolo Informativo anche per effetto di modifiche alla normativa intervenute successivamente alla conclusione del Contratto stesso.

Il Rendimento minimo garantito dall'Impresa per i primi cinque anni dalla Data di Decorrenza è pari all'1,50%. L'Impresa si riserva di variare il Tasso Minimo Garantito trascorsi cinque anni dalla data di decorrenza.

In caso di modifica l'Impresa comunicherà preventivamente per iscritto al Contraente il nuovo Tasso Minimo Garantito.

In tale comunicazione verrà specificato che l'eventuale modifica avrà effetto solo sulle "quote" di capitale derivanti da ciascun premio ricorrente versato o da operazioni di switch nella Gestione Interna Separata effettuate successivamente alla data di variazione.

Per l'eventuale aggiornamento dei dati relativi alla situazione patrimoniale dell'Impresa di cui al punto 1.b) "INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE PATRIMONIALE DELL'IMPRESA" della Scheda Sintetica si rimanda al sito internet dell'Impresa all'indirizzo www.avivaitalia.it.

L'Impresa trasmette al Contraente, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, la seguente informativa periodica relativa all'anno solare appena concluso – anno di riferimento –:

- l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni minimali:
 - a) cumulo dei premi versati dalla Data di conclusione del Contratto al 31 dicembre dell'anno precedente all'anno di riferimento dell'Estratto conto e valore del Capitale Maturato al 31 dicembre dell'anno precedente;
 - b) evidenza di eventuali premi in arretrato ed un'avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento dei premi;
 - c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
 - d) numero e controvalore delle Quote trasferite e di quelle assegnate, relativamente alla Gestione Interna Separata e al Fondo Interno Assicurativo, a seguito di operazioni di Switch nell'anno di riferimento;
 - e) valore del Capitale Maturato al 31 dicembre dell'anno di riferimento;
 - f) valore di riscatto maturato al 31 dicembre dell'anno di riferimento.

- relativamente al Capitale investito nella Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL"
 - a) Il tasso annuo di Rendimento finanziario calcolato alla ricorrenza annua del Contratto nell'anno di riferimento;
 - b) Il tasso di rendimento trattenuto dall'Impresa;
 - c) la Rivalutazione annua delle prestazioni;

- relativamente al Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO", l'aggiornamento all'anno di riferimento dei dati storici riportati nella Sezione F. della presente Nota Informativa ed in particolare l'aggiornamento all'anno di riferimento:
 - a) dei dati di rischio/rendimento del Fondo e del relativo Benchmark;
 - b) dei costi effettivi (TER) fatti registrare dal Fondo;
 - c) del Turnover di portafoglio del Fondo.

L'Impresa si impegna a informare per iscritto il Contraente qualora, nel corso della Durata del Contratto, il Capitale investito nella "Forma Variabile" si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti parziali o switch e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. L'Impresa comunica tali riduzioni entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

L'Impresa mette a disposizione dei Contraenti, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il Fascicolo informativo, i rendiconti periodici della Gestione Interna Separata e del Fondo Interno Assicurativo, nonché il regolamento dello stesso sul proprio sito Internet (www.avivaitalia.it).

25. CONFLITTO DI INTERESSI

Aviva S.p.A., Impresa che commercializza il presente Contratto, è controllata da Aviva Italia Holding S.p.A., che detiene una quota di partecipazione del 50 % del capitale sociale dell'Impresa ed è partecipata anche da Aviva Italia S.p.A. (1 %) e da UniCredit S.p.A. (49 %).

Aviva S.p.A. fa capo al Gruppo Inglese AVIVA Plc.

Il prodotto viene distribuito da Agenti/Broker/Sim indipendenti dal Gruppo Aviva; non esiste pertanto conflitto di interessi.

È prevista la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Bancario UniCredit o in altri strumenti finanziari emessi da società del Gruppo Bancario UniCredit.

Si prevede inoltre la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Aviva Plc o in altri strumenti finanziari emessi da società del Gruppo.

Si precisa, in ogni caso, che il peso dei summenzionati OICR e strumenti finanziari non supererà il 5% del totale delle attività assegnate alla Gestione Interna Separata.

L'Impresa opera in ogni circostanza in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e si impegna ad ottenere per gli stessi il miglior risultato possibile.

Relativamente alla Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL", gli OICR del Gruppo Bancario UniCredit e del Gruppo Aviva Plc prevedono il riconoscimento di utilità calcolate sul patrimonio medio mensile investito negli stessi OICR.

Le somme retrocesse saranno riconosciute indirettamente ai Contraenti mediante attribuzione ai componenti positivi di reddito che determinano il rendimento della Gestione Interna Separata.

Il valore monetario di tali utilità sarà annualmente quantificato nel rendiconto annuale della Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" ed ogni anno potrà variare in funzione del diverso peso degli OICR appartenenti al comparto azionario, obbligazionario e monetario all'interno della Gestione Interna Separata.

Relativamente al Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO", con particolare riferimento ai conflitti di interesse connessi ad accordi di riconoscimento di utilità, l'Impresa ha stipulato accordi con numerose Società di Gestione del Risparmio che prevedono, alla data di redazione del presente Fascicolo, il riconoscimento di utilità in misura non inferiore al 50% delle commissioni di gestione gravanti sugli OICR presenti nel portafoglio del Fondo Interno Assicurativo.

Tali utilità vengono interamente riconosciute al patrimonio del Fondo con la stessa frequenza di valorizzazione delle Quote.

Il valore monetario di tali utilità sarà annualmente quantificato nel rendiconto annuale del Fondo ed ogni anno potrà variare in funzione degli OICR scelti. Nel caso in cui tali riconoscimenti di utilità subiscano variazioni sostanziali in senso sfavorevole per il Fondo, l'Impresa adotterà le soluzioni più idonee al fine di neutralizzare le conseguenze economiche di tali variazioni.

L'Impresa si impegna, in ogni caso, ad ottenere il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di tali accordi.

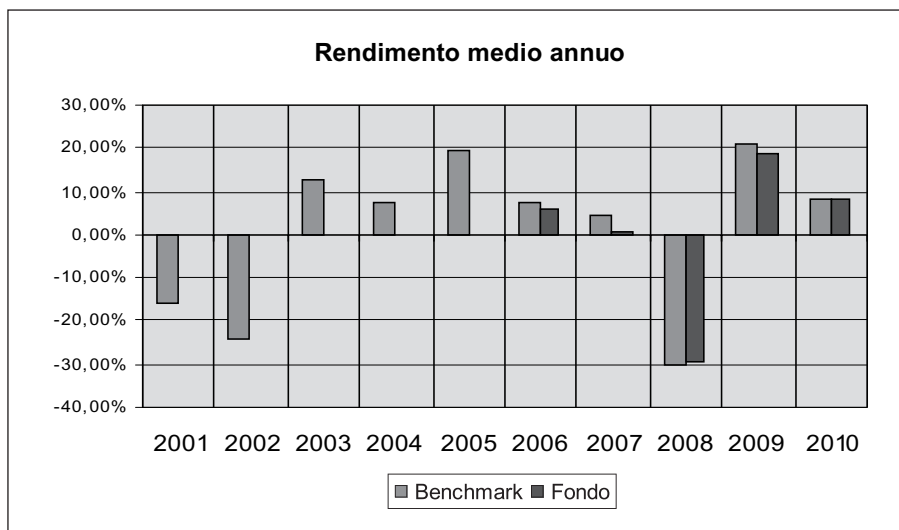
F. DATI STORICI SUL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

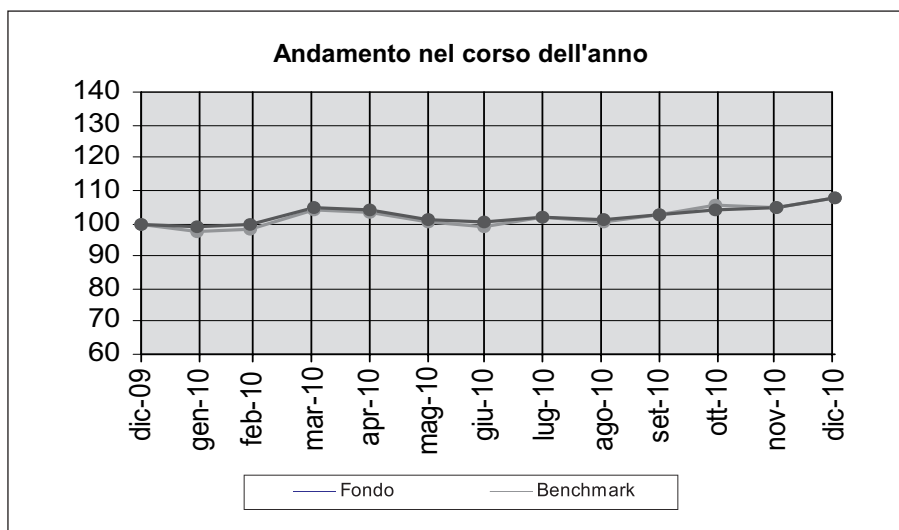
I dati storici riportati nella presente Sezione sono aggiornati alla data del 31/12/2010.

26. DATI STORICI DI RENDIMENTO

Nei grafici sottostanti si riportano rispettivamente le seguenti informazioni:

- il rendimento annuo del Benchmark e del Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO" nel corso degli ultimi 10 anni solari;
- l'andamento del valore della Quota del Fondo Interno Assicurativo e del Benchmark nel corso dell'ultimo anno solare.





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

27. DATI STORICI DI RISCHIO

Di seguito si riporta relativamente al Fondo "CU New Rubino" la volatilità dell'ultimo anno solare, relativa all'andamento del valore delle quote del Fondo, confrontata con la volatilità media annua attesa e dichiarata ex ante.

CONFRONTO TRA LA VOLATILITÀ MEDIA ANNUA ATTESA E LA VOLATILITÀ EX POST	
Volatilità media annua attesa	14,95%
Volatilità nell'ultimo anno solare	10,13%

28. TOTAL EXPENSES RATIO (TER): costi effettivi del Fondo Interno

Di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico del Fondo Interno Assicurativo ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso:

	Anno 2008	Anno 2009	Anno 2010
TER	2,74%	2,62%	2,65%

Nel calcolo del TER sono stati considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul Fondo Interno Assicurativo	Anno 2008	Anno 2009	Anno 2010
Commissioni di gestione	1,800%	1,800%	1,800%
Commissione di eventuale overperformance	n.a.	n.a.	n.a.
TER degli OICR sottostanti	0,870%	0,750%	0,804%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,000%	0,000%	0,000%
Spese di amministrazione e di custodia	0,013%	0,010%	0,004%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,020%	0,020%	0,015%
Spese di pubblicazione del valore della Quota	0,039%	0,039%	0,023%
Altri costi gravanti sul Fondo	0,000%	0,000%	0,000%

La quantificazione sopra fornita non tiene conto dei costi gravanti direttamente sul Contraente per i quali si rimanda al precedente par. 10.1 "COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE".

29. TURNOVER DI PORTAFOGLIO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Il tasso di movimentazione del portafoglio del Fondo Interno Assicurativo (turnover) è il rapporto percentuale fra la somma degli acquisiti e delle vendite dell'anno degli strumenti finanziari componenti il Fondo Interno – ad esclusione delle operazioni di investimento e disinvestimento delle Quote del Fondo – ed il patrimonio netto medio del Fondo stesso, calcolato in coerenza con la valorizzazione della Quota.

Il turnover indica quanto vengono movimentati gli attivi del Fondo ogni anno.

Di seguito si riporta il tasso di movimentazione del portafoglio relativo al Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO" per il triennio 2007 – 2009 nonché il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del Gruppo di appartenenza dell'Impresa.

	Anno 2008	Anno 2009	Anno 2010
Turnover di portafoglio	-11,34%	-14,56%	-14,35%
Compravendite tramite intermediari del Gruppo	0%	0%	0%

G. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce un'esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e di riscatto previsti dal Contratto attinenti la sola parte relativa al Capitale investito nella Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL". La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata e periodicità di versamenti.

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

1. il tasso di **Rendimento Minimo Garantito** contrattualmente;
2. **una ipotesi** di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente Progetto, al 4,00% al quale si sottrae un Tasso di rendimento trattenuto dall'Impresa pari all'1,30%.

I valori sviluppati in base al **Rendimento Minimo Garantito** rappresentano le prestazioni certe che **l'Impresa è tenuta a corrispondere laddove il Contratto 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 l'Impresa. 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 DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RIDUZIONE E DI RISCATTO IN BASE AL:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Premio annuo versato nella Gestione "CU VITA INVEST CAPITAL": Euro 1.200,00
- Frazionamento: Annuale
- Capitale Investito nella Gestione "CU VITA INVEST CAPITAL": Euro 1.164,00
- Tasso di Rendimento Minimo Garantito: 1,50% (*)
- Durata: 10 anni (**)
- Età e Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Caricamento percentuale sul Premio unico: 3,00%

Anni trascorsi	Premio annuo (in Euro)	Cumulo dei premi annui (in Euro)	Capitale assicurato alla fine dell'anno (in Euro)	INTERRUZIONE DEL PAGAMENTO PREMI		
				Valore di riscatto alla fine dell'anno (in Euro)	Capitale ridotto alla fine dell'anno (in Euro)	Capitale ridotto alla scadenza della operazione assicurativa (in Euro)
1	1.200,00	1.200,00	1.181,46	1.157,83	1.157,83	1.228,88
2	1.200,00	2.400,00	2.380,64	2.344,93	2.344,93	2.452,04
3	1.200,00	3.600,00	3.597,81	3.561,83	3.561,83	3.669,49
4	1.200,00	4.800,00	4.833,24	4.809,07	4.809,07	4.881,21
5	1.200,00	6.000,00	6.087,20	6.087,20	6.087,20	6.087,20
6	1.200,00	7.200,00	7.251,20	7.251,20	7.251,20	7.251,20
7	1.200,00	8.400,00	8.415,20	8.415,20	8.415,20	8.415,20
8	1.200,00	9.600,00	9.579,20	9.579,20	9.579,20	9.579,20
9	1.200,00	10.800,00	10.743,20	10.743,20	10.743,20	10.743,20
10	1.200,00	12.000,00	11.907,20	11.907,20	11.907,20	11.907,20

(*) *L'Impresa si riserva la facoltà di modificare tale misura annua minima di rivalutazione, trascorsi almeno 5 anni dalla Data di Decorrenza. Di conseguenza non è stata calcolata alcuna rivalutazione del Capitale assicurato e dei valori di riscatto e riduzione a partire dal 6° anno.*

(**) *Il presente Contratto è a vita intera, dunque non ha durata prestabilita e termina con il decesso dell'Assicurato. Al fine della presente elaborazione esemplificativa, le Prestazioni ed il valore di riduzione e di riscatto sono sviluppati per una durata di 10 anni.*

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, nel corso della quarta annualità.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Premio annuo versato nella Gestione "CU VITA INVEST CAPITAL": Euro 1.200,00
- Frazionamento: Annuale
- Capitale Investito nella Gestione "CU VITA INVEST CAPITAL": Euro 1.164,00
- Tasso di Rendimento finanziario: 4,00%
- Commissione di gestione: 1,30%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,70%
- Durata: 10 anni (*)
- Età e Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Caricamento percentuale sul premio: 3,00%

Anni trascorsi	Premio annuo (in Euro)	Cumulo dei premi annui (in Euro)	Capitale assicurato alla fine dell'anno (in Euro)	INTERRUZIONE DEL PAGAMENTO PREMI		
				Valore di riscatto alla fine dell'anno (in Euro)	Capitale ridotto alla fine dell'anno (in Euro)	Capitale ridotto alla scadenza della operazione assicurativa (in Euro)
1	1.200,00	1.200,00	1.195,43	1.171,52	1.171,52	1.488,96
2	1.200,00	2.400,00	2.423,13	2.386,79	2.386,79	2.953,77
3	1.200,00	3.600,00	3.683,99	3.647,15	3.647,15	4.394,87
4	1.200,00	4.800,00	4.978,88	4.953,99	4.953,99	5.812,69
5	1.200,00	6.000,00	6.308,74	6.308,74	6.308,74	7.207,67
6	1.200,00	7.200,00	7.674,50	7.674,50	7.674,50	8.537,53
7	1.200,00	8.400,00	9.077,14	9.077,14	9.077,14	9.832,42
8	1.200,00	9.600,00	10.517,65	10.517,65	10.517,65	11.093,27
9	1.200,00	10.800,00	11.997,06	11.997,06	11.997,06	12.320,98
10	1.200,00	12.000,00	13.516,41	13.516,41	13.516,41	13.516,41

(*) *Il presente Contratto è a vita intera, dunque non ha durata prestabilita e termina con il decesso dell'Assicurato. Al fine della presente elaborazione esemplificativa, le Prestazioni ed il valore di riduzione e di riscatto sono sviluppati per una durata di 10 anni.*

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

* * * * *

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

**Il Rappresentante Legale
ANDREA BATTISTA**



Data ultimo aggiornamento: 31 maggio 2011

3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

AVIVA SELECTION PLAN (TARIFFA U7E - U8E)

Il presente Contratto deriva dalla Combinazione di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili (Forma Rivalutabile) e un prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked (Forma Variabile).

Il Contraente ha quindi la possibilità di suddividere i premi versati, secondo Combinazioni predefinite, tra la Gestione Interna Separata e il Fondo Interno Assicurativo, entrambi collegati al Contratto.

ART. 1 OBBLIGHI DELL'IMPRESA

Gli obblighi dell'Impresa risultano esclusivamente dalla Proposta-Certificato, dalle presenti Condizioni di Assicurazione, dal Regolamento del Fondo Interno Assicurativo e dal Regolamento della Gestione Interna Separata, dalla Lettera Contrattuale di Conferma e dalle eventuali Appendici al Contratto, firmate dall'Impresa.

Per tutto quanto non espressamente regolato dal Contratto valgono le norme di legge applicabili.

ART. 2 CONFLITTO DI INTERESSI

Aviva S.p.A., Impresa che commercializza il presente Contratto, è controllata da Aviva Italia Holding S.p.A., che detiene una quota di partecipazione del 50 % del capitale sociale dell'Impresa ed è partecipata da Aviva Italia S.p.A. (1 %) e da UniCredit S.p.A. (49 %).

Aviva S.p.A. fa capo al Gruppo Inglese AVIVA Plc.

Il prodotto viene distribuito da Agenti/Broker/Sim indipendenti dal Gruppo Aviva; non esiste pertanto conflitto di interessi.

È prevista la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Bancario UniCredit o in altri strumenti finanziari emessi da società del Gruppo Bancario UniCredit.

Si prevede inoltre la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Aviva Plc o in altri strumenti finanziari emessi da società del Gruppo.

ART. 3 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

3.1 PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Il presente Contratto prevede che in caso di decesso dell'Assicurato - in qualsiasi epoca esso avvenga, qualunque ne sia la causa, senza limiti territoriali, senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso e con i limiti indicati al successivo punto 3.2 "LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE" - , l'Impresa corrisponda ai Beneficiari il Capitale Caso Morte, pari alla somma del Capitale maturato nella "Forma Variabile" e nella "Forma Rivalutabile" e della Maggiorazione Caso Morte. Il Capitale maturato è calcolato dall'Impresa come somma algebrica dei seguenti importi:

- a) il Capitale assicurato relativo alla Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" in vigore all'anniversario della Data di Decorrenza che precede o coincide con la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa, ulteriormente rivalutato per i mesi interi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa;
- b) le eventuali "quote" di capitale acquisite con i premi versati o derivanti da operazioni di Switch nella Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" entrambe effettuate nel periodo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annua e la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa, ciascuna rivalutata pro-rata per i mesi interi eventualmente intercorsi fra l'operazione di investimento e la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa;
- c) la somma riportata ai due precedenti punti viene diminuita delle eventuali "quote" di capitale disinvestite dalla Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL", tramite Riscatti parziali e operazioni di Switch effettuate nel periodo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annua e la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa, ciascuna rivalutata pro-rata per i mesi interi eventualmente intercorsi fra l'operazione di disinvestimento e la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa;
- d) il controvalore del Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO", calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute alla data del decesso dell'Assicurato per il Valore unitario

delle stesse rilevato il secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa.

Le modalità e la misura applicata per la rivalutazione degli importi riportati ai precedenti punti a), b) e c) sono contenute al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE", riportata in calce alle Condizioni di Assicurazione.

Il Capitale maturato, determinato come sopra descritto, viene aumentato di un importo pari alla Maggiorazione Caso Morte, calcolata dall'Impresa moltiplicando il Capitale maturato stesso per la percentuale indicata nella tabella che segue, determinata in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso.

ETÀ DELL'ASSICURATO ALLA DATA DEL DECESSO (in anni interi)	% DI MAGGIORAZIONE
Fino a 40 anni	5,00%
da 41 a 54 anni	2,00%
da 55 a 64 anni	1,00%
Oltre 64 anni	0,20%

La suddetta maggiorazione non può comunque essere superiore a Euro 50.000,00.

Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi in un momento compreso tra la Data di Conclusione e la Data di Decorrenza e il Contraente abbia già effettuato il versamento del premio o le prime tre rate mensili in caso di frazionamento mensile, l'Impresa restituisce al Contraente l'intero premio corrisposto.

In caso di sospensione del pagamento dei premi nel corso dei primi 12 mesi dalla data di Decorrenza del Contratto, qualora il decesso dell'Assicurato si verifichi nel periodo concesso per la riattivazione dello stesso riportato al successivo Art. 16 "RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI: RIATTIVAZIONE", l'Impresa liquiderà il Capitale Maturato comprensivo della Maggiorazione Caso Morte al netto dei premi dovuti e non corrisposti.

Il costo per la Maggiorazione Caso Morte pari allo 0,05% annuo è compreso nella commissione di gestione e nel Rendimento trattenuto rispettivamente del Fondo Interno Assicurativo e della Gestione Interna Separata di cui al Regolamento del Fondo e della Gestione riportati successivamente.

Il valore del Capitale Caso Morte potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi versati, sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, del deprezzamento del Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo, sia per l'applicazione delle spese previste dal Contratto.

Non esiste inoltre alcun valore minimo garantito dall'Impresa per la prestazione in caso di decesso.

3.2 LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE

La Maggiorazione Caso Morte, descritta al precedente punto 3.1, **non sarà riconosciuta** qualora il decesso dell'Assicurato:

- a) **avvenga entro i primi sei mesi dalla Data di Decorrenza;**
- b) **avvenga entro i primi cinque anni dalla Data di Decorrenza e sia dovuto ad infezione da HIV, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;**
- c) **sia causato da:**
 - **dolo del Contraente o dei Beneficiari;**
 - **partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;**
 - **partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra**, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano;
 - **incidente di volo**, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
 - **suicidio**, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore del Contratto (Data di Decorrenza), o trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dall'eventuale riattivazione del Contratto stesso;
 - **uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili**, qualora il decesso sia conseguenza diretta del comportamento dell'Assicurato stesso;
 - **stato di ubriachezza/ebbrezza:**
 - qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a quello stabilito dal Codice della Strada ed il decesso avvenga alla guida di un veicolo;

-
- in ogni altro caso qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a 0,8 grammi/litri;
 - **decesso avvenuto in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio** e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi a qualsiasi titolo. L'indicazione è rilevabile sul sito internet www.viaggiareassicuri.it. Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;
 - **decesso avvenuto in un qualunque paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra**, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato. La garanzia è estesa per un periodo massimo di 10 giorni, tempo necessario per l'evacuazione previsto dalle Autorità italiane.

La limitazione di cui alla lettera a) non verrà applicata qualora il decesso dell'Assicurato sia conseguenza diretta:

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

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 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

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

- in caso di frazionamento annuale: il primo premio annuo;
- in caso di frazionamento mensile: le prime tre rate di premio.

ART. 6 DECORRENZA DEL CONTRATTO

Le prestazioni di cui all'Art. 3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO", decorrono dal secondo giorno di Borsa aperta successivo alla Data di Ricevimento della Proposta-Certificato da parte del Soggetto Incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento del Premio da parte dell'Impresa.

La Data di Decorrenza del Contratto viene indicata dall'Impresa nella Lettera Contrattuale di Conferma che viene inviata al Contraente.

ART. 7 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di Recesso entro 30 giorni dalla Data di Conclusione del Contratto. Il recesso libera il Contraente e l'Impresa 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 all'Impresa una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato - al seguente indirizzo:

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

L'Impresa, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente un importo quantificato come di seguito indicato:

- qualora la richiesta di Recesso pervenga all'Impresa antecedentemente alla Data di Decorrenza del Contratto, il primo premio versato o le prime rate di premio corrisposte;
- qualora la richiesta di Recesso pervenga all'Impresa a partire dal giorno della Data di Decorrenza del Contratto, la somma dei due seguenti importi:
 1. la parte di Premio destinato alla Gestione Interna Separata - "Forma Rivalutabile" -;
 2. la parte di Premio destinato al Fondo Interno Assicurativo - "Forma Variabile" -, maggiorato o diminuito della differenza fra il Valore unitario delle Quote del secondo giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte dell'Impresa, della comunicazione di Recesso ed il Valore unitario delle stesse alla Data di Decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di Decorrenza del Contratto.

ART. 8 DURATA E RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

DURATA DEL CONTRATTO

Il Contratto resta in vigore per tutta la vita dell'Assicurato e si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

- in caso di esercizio del diritto di recesso;
- in caso di sospensione del pagamento dei premi nel corso dei primi 12 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto senza versamento di tutte le rate di premio arretrate nei successivi 6 mesi dalla data di sospensione;
- 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.

DURATA PAGAMENTO PREMI

La durata pagamento premi viene scelta dal Contraente alla sottoscrizione della Proposta-Certificato ed ivi indicata; il presente Contratto prevede una Durata pagamento premi che non può essere inferiore a 10 anni. La durata del pagamento premi non può essere modificata nel corso della durata contrattuale.

ART. 9 LIMITI DI ETÀ

Al momento della stipulazione del Contratto l'età minima di ingresso dell'Assicurato è stabilita in 18 anni mentre l'età massima in 75 anni.

ART. 10 PREMIO ANNUO

L'importo del premio annuo viene indicato dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta-Certificato, in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni assicurate.

Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato può scegliere se corrispondere i premi con frazionamento annuale o mensile – senza applicazione di interessi di frazionamento.

Qualora il Contraente abbia optato per il frazionamento annuale del premio, alla Data di sottoscrizione della Proposta-Certificato ed alle ricorrenze annuali del Contratto, lo stesso si impegna alla corresponsione di un premio annuo costante di importo minimo pari a Euro 1.200,00 e massimo di Euro 18.000,00.

In caso di frazionamento mensile del premio, il Contraente si impegna a versare alla data di sottoscrizione della Proposta-Certificato le prime tre rate di premio mensile; i successivi versamenti devono essere corrisposti a partire dalla quarta ricorrenza mensile per tutte le successive ricorrenze stabilite.

L'importo di ciascuna rata mensile è compreso tra un minimo di Euro 100,00 e un massimo di Euro 1.500,00.

Con effetto alla ricorrenza annuale, il Contraente ha la facoltà di modificare la frequenza di versamento prescelta in precedenza.

Ogni richiesta di modifica deve pervenire all'Impresa almeno 60 giorni prima della ricorrenza annuale attraverso il Soggetto Incaricato.

L'importo del premio annuo scelto dal Contraente alla sottoscrizione della Proposta-Certificato non può essere modificato nel corso della Durata pagamento premi.

Il primo premio - o, in caso di frazionamento mensile, le prime tre mensilità di premio- viene corrisposto al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato da parte del Contraente e dell'Assicurato – se persona diversa – e viene quietanzato direttamente sulla stessa.

I premi successivi vengono corrisposti dal Contraente ad ogni ricorrenza del Contratto, per tutta la durata pagamento premi oppure fino al decesso dell'Assicurato.

Il pagamento del primo Premio annuo può essere effettuato mediante:

- assegno circolare/bancario non trasferibile intestato ad Aviva S.p.A. o al Soggetto Incaricato in qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa;
- bonifico bancario al Soggetto Incaricato in qualità di Intermediario autorizzato dall'Impresa o all'Impresa: in quest'ultimo caso l'importo va bonificato sul conto corrente intestato ad Aviva S.p.A. – Banca Intesa – codice IBAN IT43R0306912711000017920138;

Il versamento dei premi successivi – dalla seconda annualità o dalla quarta mensilità in caso di frazionamento mensile del premio – viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente del Contraente (procedura RID).

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

Non è ammesso in nessun caso il pagamento dei Premi in contanti.

I Premi versati, al netto dei costi riportati al successivo Articolo 11.1 "CARICAMENTO SUI PREMI", verranno investiti nel Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO" e nella Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" entrambe associate al Contratto.

Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato, indica come suddividere il Capitale investito tra la "Forma Variabile" e la "Forma Rivalutabile" scegliendo una tra le sei Combinazioni predefinite proposte dall'Impresa.

Trascorsi sei mesi dalla Data di Decorrenza è tuttavia possibile modificare la Combinazione inizialmente prescelta.

Le Combinazioni predefinite offerte dall'Impresa sono le seguenti:

COMBINAZIONI PREDEFINITE	RIPARTIZIONE DEL PREMIO INVESTITO
Combinazione 1	100% Gestione Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 0% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"
Combinazione 2	80% Gestione Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 20% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"
Combinazione 3	65% Gestione Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 35% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"
Combinazione 4	50% Gestione Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 50% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"
Combinazione 5	35% Gestione Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 65% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"
Combinazione 6	20% Gestione Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 80% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"

Il Contraente ha la possibilità di modificare la Combinazione predefinita prescelta come riportato all'Art. 21 "OPERAZIONI DI SWITCH" che segue.

A seguito del pagamento del primo premio – o delle prime tre rate di premio -, l'Impresa invierà al Contraente entro 7 giorni lavorativi dalla Data di Decorrenza, la Lettera Contrattuale di Conferma contenente le seguenti informazioni:

- il numero di Polizza che identifica definitivamente il Contratto;
- la Data di incasso del premio e di Decorrenza del Contratto (che coincide con la data in cui viene rilevato il Valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo);
- la durata pagamento premi;
- il premio corrisposto (premio annuo o mensile) e il premio investito alla Data di Decorrenza;
- il Capitale investito alla Data di Decorrenza con indicazione della parte investita nel Fondo Interno Assicurativo “Forma Variabile” e nella Gestione Interna Separata “Forma Rivalutabile”;
- relativamente al Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo:
 1. il numero di Quote attribuite;
 2. il Valore delle Quote al quale è avvenuto l'acquisto.

A seguito del pagamento dei premi successivi al primo l'Impresa invierà al Contraente alla chiusura di ogni semestre (30 giugno – 31 dicembre) una Lettera di Conferma Cumulativa per i premi versati nel semestre che contiene le seguenti informazioni:

- i premi annui o le rate mensili corrisposte e il premio investito;
- la data di investimento di ciascun premio annuo/rata mensile (che coincide con la data in cui viene rilevato il valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo);
- i premi investiti alla data di valorizzazione con indicazione della parte investita nel Fondo Interno Assicurativo e nella Gestione Interna Separata;
- relativamente al Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo:
 1. il numero di Quote attribuite;
 2. il Valore delle Quote al quale è avvenuto l'acquisto.

Inoltre l'Impresa trasmette entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'Estratto Conto Annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici contenuti nel Fascicolo Informativo, contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei Premi versati dalla Data di conclusione del Contratto al 31 dicembre dell'anno precedente all'anno di riferimento dell'Estratto conto e valore del Capitale Maturato al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) evidenza di eventuali premi in arretrato ed un'avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento dei premi;
- c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- d) numero e controvalore delle Quote trasferite e di quelle assegnate, relativamente alla Gestione Interna Separata e al Fondo Interno Assicurativo, a seguito di operazioni di Switch nell'anno di riferimento;
- e) valore del Capitale Maturato al 31 dicembre dell'anno di riferimento;
- f) valore di riscatto maturato al 31 dicembre dell'anno di riferimento.
- g) relativamente al Capitale Investito nella Gestione Interna separata “CU VITA INVEST CAPITAL” :
 - il tasso annuo di Rendimento finanziario, calcolato alla ricorrenza annua del Contratto nell'anno di riferimento;
 - il tasso di rendimento trattenuto dall'Impresa;
 - la rivalutazione annua delle prestazioni;
- h) relativamente al Fondo Interno Assicurativo “CU NEW RUBINO” l'aggiornamento all'anno di riferimento dei dati storici riportati nella Sezione F della presente Nota Informativa, ed in particolare l'aggiornamento all'anno di riferimento:
 - dei dati di rischio/rendimento del Fondo e dei relativi Benchmark;
 - dei costi effettivi (TER) fatti registrare dal Fondo;
 - del Turnover di portafoglio del Fondo.

ART. 11 COSTI

11.1 CARICAMENTO SUI PREMI

La parte di premio trattenuta dall'Impresa per far fronte alle spese di acquisizione e gestione del Contratto è determinata applicando a ciascun premio o ciascuna rata di premio corrisposta le aliquote sotto riportate differenziate sulla base dell'ammontare del premio annuo stesso:

Importo del Premio annuo	Aliquota di caricamento
Da 1.200,00 a 4.999,99 Euro	3,00%
Da 5.000,00 a 9.999,99 Euro	2,00%
Da 10.000,00 a 18.000,00 Euro	1,00%

11.2 COSTI DI SWITCH

È prevista una spesa fissa di 20,00 Euro per ogni operazione di Switch. La spesa fissa non si applica ai primi due Switch effettuati nel corso della Durata del Contratto.

La spesa fissa viene prelevata dalla Gestione Interna Separata e dal Fondo Interno in proporzione alla ripartizione percentuale del Capitale maturato tra Gestione Interna Separata e Fondo Interno risultante al momento della richiesta.

ART. 12 DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO NEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO (FORMA VARIABILE)

Il Contraente decide, al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato, la Combinazione nella quale allocare il Capitale investito tra le sei Combinazioni predefinite previste dal presente Contratto e riportate al precedente Art. 10 "PREMIO ANNUO" -. Sulla base delle ripartizione tra "Forma Variabile" e "Forma Rivalutabile" che caratterizza la Combinazione scelta dal Contraente, l'Impresa procederà all'investimento del Capitale nel Fondo Interno Assicurativo e nella Gestione Interna Separata.

Il Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo è espresso in Quote del Fondo stesso; conseguentemente il controvalore del capitale investito nella "Forma Variabile" sarà pari al numero di Quote detenute alla Data di valorizzazione moltiplicate per il loro Valore unitario delle stesse in pari data.

Ai fini della determinazione del numero di Quote relativo al Capitale Investito nel Fondo Interno Assicurativo, l'Impresa procede come segue:

- Il primo Premio versato dal Contraente (o le prime rate di premio versate in caso di frazionamento mensile) viene:
 - diminuito delle spese applicate dall'Impresa di cui al precedente Art. 11.1 "CARICAMENTO SUI PREMI";
 - diviso per il Valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla Data di ricevimento della Proposta-Certificato da parte del Soggetto Incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento del Premio da parte dell'Impresa;
- i premi (o le rate di premio) successive vengono:
 - diminuiti delle spese applicate dall'Impresa di cui al precedente Art. 11.1 "CARICAMENTO SUI PREMI";
 - divisi per il Valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di addebito sul conto corrente del Contraente o di pagamento del premio presso il Soggetto Incaricato.

Per quanto riguarda il Capitale investito nella Gestione Interna Separata, l'Impresa investe i Premi versati, al netto delle spese di cui al precedente Art. 11.1 "CARICAMENTO SUI PREMI", alla Data di Decorrenza per il primo premio corrisposto e alla data di incasso per i successivi versamenti.

ART. 13 VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Il Valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO" è determinato giornalmente dall'Impresa, secondo le modalità indicate dal Regolamento del Fondo Interno Assicurativo riportato in calce alle Condizioni di Assicurazione.

Il Valore delle Quote è pubblicato giornalmente su un quotidiano a diffusione nazionale indicato al Punto 6 "VALORE DELLA QUOTA" della Nota Informativa.

Il Valore delle Quote è pubblicato al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa, secondo le modalità e nella misura riportata nel Regolamento del Fondo Interno Assicurativo.

L'Impresa si riserva, previa comunicazione ai Contraenti, di modificare il giornale sul quale è pubblicato il Valore della Quota.

Nel presente Contratto, ai fini della determinazione delle prestazioni e del numero di Quote a seguito dei versamenti effettuati, l'Impresa considererà il valore unitario delle Quote del secondo giorno di Borsa aperta successivo al versamento dei premi o successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte dell'Impresa.

Nei giorni di calendario in cui - per qualunque ragione - non fosse disponibile il Valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo, l'Impresa considererà, ai fini dell'applicazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, il Valore delle Quote quale risultante il primo giorno di Borsa aperta successivo.

ART. 14 RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

Il capitale investito nella Gestione Interna Separata è pari all'importo del Premio versato nella stessa al netto dei costi indicati al precedente Art. 11.1 "CARICAMENTO SUI PREMI".

Il Capitale Assicurato è costituito dalla somma algebrica dei seguenti importi:

- capitale investito derivante dalla parte del Premio versato destinata alla Gestione Interna Separata,
- eventuali "quote" di capitale acquisite derivanti da operazioni di Switch,
- eventuali "quote" di capitale disinvestite tramite Riscatti parziali e operazioni di Switch.

Ad ogni anniversario della Data di Decorrenza, il Capitale assicurato relativo alla Gestione Interna Separata viene rivalutato dall'Impresa, secondo le modalità previste al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" riportato in calce alle Condizioni di Assicurazione.

Il Tasso di Rivalutazione annua riconosciuto al Contratto è pari al maggior valore tra:

- il Rendimento Minimo Garantito in vigore alla ricorrenza annua del Contratto previsto per ogni premio versato;
- il Beneficio finanziario, ottenuto sottraendo dal Beneficio finanziario della Gestione Interna Separata il Tasso di rendimento trattenuto dall'Impresa pari all'1,30% annuo.

La rivalutazione annua si consolida al Capitale assicurato relativo alla Gestione Interna Separata.

ART. 15 SOSPENSIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI

Il Contraente può decidere di sospendere il pagamento dei premi. In tal caso:

- se il Contraente decide di sospendere il pagamento dei premi nel corso dei primi 12 mesi dalla data di Decorrenza del Contratto e non versa tutte le rate di premio arretrate entro 6 mesi dalla data di sospensione:
 - le rate di premio già corrisposte restano definitivamente acquisite dall'Impresa;
 - il Contratto si intende annullato; niente è più dovuto al Contraente stesso o ad eventuali Beneficiari;
- se il Contraente – trascorsi 12 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto e pagata interamente la prima annualità di premio – decide di sospendere il pagamento dei premi, lo stesso ha la facoltà di:
 - effettuare un'operazione di Switch verso altra Combinazione come indicato all'Art. 21 "OPERAZIONI DI SWITCH";
 - riprendere il pagamento dei premi come indicato all'Art. 16 "RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI: RIATTIVAZIONE" che segue;
 - interrompere definitivamente il pagamento dei premi, mantenendo il Contratto in vigore libero da ulteriori premi, per l'importo di capitale ridotto definito all'Art. 17 "RIDUZIONE" che segue;
 - riscattare parzialmente o totalmente il Contratto, alle condizioni indicate all'Art. 18 "RISCATTO" che segue.

ART. 16 RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI: RIATTIVAZIONE

Il Contraente può decidere di riprendere il pagamento dei premi. In questo caso, se

- il Contratto è stato sospeso nei primi 12 mesi dalla Data di Decorrenza, lo stesso deve essere riattivato entro 6 mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagata con la corresponsione di tutte le rate di

- premio arretrate; in caso contrario il Contratto si intende annullato e le rate di premio corrisposte restano definitivamente acquisite dall'Impresa;
- il Contratto è stato sospeso dopo il pagamento dell'intera prima annualità di premio e sono trascorsi almeno 12 mesi dalla Data di Decorrenza, lo stesso può essere riattivato entro 12 mesi dalla scadenza della prima annualità o dalla prima rata di premio non pagata con la corresponsione di tutte le rate di premio arretrate; in caso contrario non è più possibile riattivare il Contratto e lo stesso resterà definitivamente in vigore per il valore del Capitale Ridotto.

ART. 17 RIDUZIONE

Corrisposta interamente la prima annualità di premio e trascorsi 12 mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, il Contratto viene ridotto. A seguito della riduzione, il Contratto resta in vigore, libero da ulteriori premi, per il valore del Capitale ridotto.

Il Capitale Ridotto è pari alla somma del Capitale maturato nella "Forma Variabile" e nella "Forma Rivalutabile" eventualmente ridotta delle penalità determinate sulla base dell'anno di sospensione del pagamento del premio elencate successivamente.

Il Capitale maturato in caso di riduzione viene calcolato dall'Impresa come somma algebrica dei seguenti importi:

- a) il Capitale assicurato nella Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" all'anniversario della Data di Decorrenza che precede o coincide con la data di sospensione pagamento premi, ulteriormente rivalutato per i mesi interi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla data di sospensione;
- b) le eventuali "quote" di capitale derivanti da operazioni di Switch nella Gestione Interna Separata effettuate nel periodo compreso tra l'ultima ricorrenza annua e la data di sospensione, ciascuna rivalutata pro-rata per i mesi interi eventualmente intercorsi fra l'operazione di investimento e la data di sospensione;
- c) la somma riportata ai due precedenti punti viene diminuita delle eventuali "quote" di capitale disinvestite dalla Gestione Interna Separata tramite Riscatti parziali o operazioni di Switch destinati al Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO" nel periodo di tempo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annua e la data di sospensione, ciascuna rivalutata pro-rata per i mesi eventualmente intercorsi fra l'operazione di disinvestimento e la data di sospensione;
- d) il controvalore del Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO", calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute alla data di sospensione per il Valore unitario delle stesse del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di sospensione stessa.

Le modalità e la misura applicata per la rivalutazione degli importi riportati ai precedenti punti a), b) e c) sono contenute al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE, riportata in calce alle Condizioni di Assicurazione.

Il Capitale maturato come sopra descritto viene diminuito di un'eventuale penalità di riduzione calcolata dall'Impresa moltiplicando il Capitale maturato per la percentuale indicata nella tabella che segue, determinata in funzione delle annualità di premio interamente corrisposte:

ANNUALITÀ DI SOSPENSIONE PAGAMENTO PREMIO	PENALITÀ APPLICATA
1	Riduzione non prevista
2	2,00%
3	1,50%
4	1,00%
5	0,50%
Dalla 6 in poi	Nessuna penalità

In caso di frazionamento mensile, nella determinazione della percentuale di riduzione da applicare si terrà conto unicamente delle annualità di premio interamente versate.

Ad ogni anniversario della Data di Decorrenza, il Capitale Ridotto della "Forma Rivalutabile" viene rivalutato, sommando al Capitale Ridotto nella medesima all'anniversario della Data di Decorrenza precedente un importo ottenuto moltiplicando tale capitale per la misura di Rivalutazione calcolata come riportato nella Clausola di Rivalutazione riportata in calce alle Condizioni di Assicurazione.

Una volta che si è proceduto alla riduzione del Capitale, non è più possibile riattivare il Contratto attraverso la ripresa del pagamento premi.

Il Capitale Ridotto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi versati, sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, del deprezzamento delle attività finanziarie – di cui le Quote sono rappresentazione – relative al solo Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo, sia per l'applicazione delle spese previste dal Contratto, sia per l'applicazione delle penalità di riduzione. Non esiste alcun valore minimo garantito dall'Impresa per la parte del valore di riduzione derivante dal Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo.

ART. 18 RISCATTO

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza e si stia interamente versata almeno la prima intera 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 del Capitale maturato.

Il Capitale maturato, liquidato in caso di richiesta di riscatto totale, è calcolato dall'Impresa come somma algebrica dei seguenti importi:

- a) il Capitale assicurato relativo alla Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" all'anniversario della Data di Decorrenza che precede o coincide con la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa, ulteriormente rivalutato per i mesi interi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa;
- b) le eventuali "quote" di capitale acquisito derivanti da rate mensili dei premi ricorrenti e da operazione di Switch effettuate nella Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL", nel periodo di tempo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annua e la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa, ciascuna rivalutata pro-rata per i mesi interi eventualmente intercorsi tra le operazioni di investimento e la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa;
- c) la somma riportata ai due precedenti punti viene diminuita delle eventuali "quote" di capitale disinvestite dalla Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL", tramite Riscatti parziali o operazioni di Switch effettuate nel periodo di tempo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annua e la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa, ciascuna rivalutata pro-rata per i mesi interi eventualmente intercorsi fra le operazioni di disinvestimento e la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa;
- d) il controvalore del Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo, calcolato moltiplicando il numero delle Quote per il Valore unitario delle stesse del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa.

Il valore di riscatto viene liquidato per intero qualora siano interamente trascorsi cinque anni dalla data di Decorrenza del Contratto; in caso contrario, il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale maturato complessivo le seguenti penali di riscatto determinate sulla base dell'anno di richiesta del riscatto stesso:

ANNO DI RICHIESTA DEL RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO
1° anno	Non ammesso
2° anno	2,00%
3° anno	1,50%
4° anno	1,00%
5° anno	0,50%
Dal 6° anno in poi	Nessuna penalità

Il valore di riscatto viene corrisposto per intero senza l'applicazione delle penalità nel caso in cui sia già stata effettuata in precedenza la riduzione del Capitale.

Le modalità e la misura applicata per la rivalutazione degli importi riportati ai precedenti punti a), b) e c) sono indicate al punto 3.1 “CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE”, riportato in calce alle Condizioni di Assicurazione.

Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri previsti per il riscatto totale e viene concesso a condizione che:

- il Capitale Maturato residuo in ciascuna Forma – “Forma Rivalutabile” e “Forma Variabile” - sia non inferiore a 1.200,00 Euro;
- l'importo della parte da riscattare, al lordo della tassazione, risulti non inferiore a 1.200,00 Euro;
- non è possibile richiedere un successivo riscatto parziale prima che siano interamente trascorsi 12 mesi dalla precedente richiesta.

L'importo del riscatto parziale, liquidato dall'Impresa al Contraente, è ottenuto attraverso il disinvestimento dalla Gestione Interna Separata “CU VITA INVEST CAPITAL” e dal Fondo Interno Assicurativo “CU NEW RUBINO” in misura proporzionale alla ripartizione percentuale del Capitale maturato al momento della richiesta di riscatto. Le penalità indicate per il riscatto totale saranno applicate limitatamente alla parte di capitale riscattato.

Il capitale residuo della “Forma Rivalutabile”, inteso come differenza fra il Capitale maturato nella Forma stessa alla data di richiesta del riscatto e l'importo liquidato comprensivo delle eventuali penalizzazioni, continuerà a rivalutarsi ad ogni successiva ricorrenza annua secondo quanto previsto al punto 3.1 “CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE” delle Condizioni di Assicurazione.

Il riscatto parziale non pregiudica la possibilità di continuare il piano dei versamenti.

La richiesta di riscatto è irrevocabile.

Per esercitare il diritto di Riscatto totale o parziale il Contraente deve compilare e inviare il Modulo di Richiesta di Liquidazione per il tramite del Soggetto Incaricato o inviare una comunicazione scritta all'Impresa a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o parzialmente il Contratto; la richiesta deve essere accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento – come previsto all'Art. 23 “PAGAMENTI DELL'IMPRESA” delle presenti Condizioni di Assicurazione.

L'Impresa corrisponde al Contraente il valore di riscatto - totale o parziale - al netto delle eventuali imposte previste per Legge.

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto all'Impresa, 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.

Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi versati, sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, del deprezzamento delle attività finanziarie – di cui le Quote sono rappresentazione – relative al solo Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo, sia per l'applicazione delle spese previste dal Contratto, sia per l'applicazione delle penalità di riscatto. Non esiste alcun valore minimo garantito dall'Impresa per la parte del valore di riscatto derivante dal Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo.

ART. 19 OPZIONI DEL CONTRATTO

OPZIONE DI CONVERSIONE IN RENDITA DEL VALORE DI RISCATTO

Al termine della durata pagamento premi o in epoca successiva, il Contraente ha la possibilità di convertire il valore di Riscatto totale 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 valore di riscatto in rendita è concessa a condizione che:

- l'importo della rendita non sia inferiore a 3.000,00 Euro annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età.

L'Impresa di impegna ad inviare entro trenta giorni dalla data della richiesta una descrizione sintetica delle rendite di opzioni esercitabili in caso di riscatto del Contratto, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del valore del riscatto in rendita.

Il Contraente ha 30 giorni di tempo dalla data di ricevimento delle informazioni sulle Opzioni per decidere di convertire il valore di riscatto in rendita.

Decorso tale termine le condizioni di conversione decadono automaticamente. In caso di conferma di conversione l'Impresa si impegna a trasmettere la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alle rendite di opzione scelte dall'avente diritto contenenti i coefficienti per la determinazione della rendita di opzione e le modalità per la sua rivalutazione annuale.

ART. 20 PRESTITI

Il presente Contratto non prevede l'erogazione di prestiti.

ART. 21 OPERAZIONI DI SWITCH

Il Contraente ha la facoltà di modificare la ripartizione del Capitale maturato tra la Gestione Interna Separata e il Fondo Interno Assicurativo trascorsi sei mesi dalla Data di Decorrenza attraverso la scelta di una diversa Combinazione tra quelle disponibili offerte dal presente Contratto e riportate al precedente Art. 10 "PREMIO ANNUO".

Una volta indicata la nuova Combinazione, l'Impresa effettuerà lo Switch ripartendo il Capitale maturato tra la Gestione Interna Separata ed il Fondo Interno Assicurativo sulla base delle percentuali di ripartizione afferenti la Combinazione scelta dal Contraente nei termini seguenti:

– viene disinvestito il Capitale assicurato allocato nella Gestione Interna Separata in vigore alla data dello switch ed il controvalore del Fondo ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data dello switch;

– l'importo così ottenuto è diminuito della spesa fissa stabilita dall'Impresa di Assicurazione pari a 20,00 Euro come riportato all'Art. 11.2 "COSTI DI SWITCH". La spesa fissa viene prelevata dalla Gestione Interna Separata e dal Fondo Interno in proporzione alla ripartizione percentuale del Capitale maturato tra Gestione Interna Separata e Fondo Interno risultante al momento della richiesta. I primi due Switch effettuati nel corso della Durata del Contratto sono gratuiti;

- viene applicata la percentuale di investimento indicata dal Contraente, ottenendo l'importo da investire, sempre in corrispondenza della data dello Switch, nella Gestione Interna Separata o nel Fondo Interno Assicurativo.

Per data dello Switch si intende il secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di Switch da parte dell'Impresa.

Il premio o le rate di premio corrisposte successivamente all'operazione di Switch verranno investiti sulla base delle percentuali di ripartizione afferenti la Combinazione scelta fino ad eventuale modifica della stessa.

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data di pervenimento del Modulo Sostituzione Fondi presso il Soggetto Incaricato;
- oppure
- in caso di invio della richiesta direttamente all'Impresa, la data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno da parte dell'Impresa.

Il Contraente chiede l'operazione di Switch attraverso la sottoscrizione dell'apposito Modulo disponibile presso il Soggetto Incaricato.

A seguito dell'operazione di Switch, l'Impresa invierà al Contraente, entro 30 giorni lavorativi dalla data in cui viene effettuato lo Switch, una comunicazione con l'indicazione dell'operazione effettuata e della ripartizione del Capitale maturato tra la "Forma Variabile" e la "Forma Rivalutabile".

ART. 22 BENEFICIARI

La designazione dei Beneficiari, riportata nella Proposta-Certificato, può essere in qualsiasi momento modificata con apposita richiesta del Contraente all'Impresa tramite il 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 ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto all'Impresa, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente, se non con il consenso dei Beneficiari stessi;
- dopo che, verificatosi l'evento, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto all'Impresa di voler profittare del beneficio.

ART. 23 PAGAMENTI DELL'IMPRESA

Per tutti i pagamenti dell'Impresa devono 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:

- effettuate per il tramite del Soggetto Incaricato;
- inviate ad AVIVA 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 all'Impresa, la data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno da parte dell'Impresa.

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

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 all'Impresa anche la seguente documentazione:
 - copia di un valido **documento di identità**;
 - copia del **codice fiscale**;
 - dichiarazione sottoscritta da ciascun Beneficiario con indicate le **coordinate bancarie** (l'intestatario del conto corrente bancario e codice IBAN).
- **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 diritti 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 i) l'elenco degli eredi testamentari e l'elenco dei suoi eredi legittimi, ii) la loro data di nascita e capacità di agire, iii) il loro grado di parentela con l'Assicurato, con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti a cui la legge attribuisca diritti o quote di eredità;

- **decreto del Giudice Tutelare** che autorizzi il tutore degli eventuali Beneficiari minori o privi di capacità di agire, a riscuotere la somma dovuta, con esonero dell'Impresa da ogni responsabilità in ordine al pagamento; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata.
- in presenza di procura, **procura** che contenga l'espressa autorizzazione a favore del procuratore a riscuotere le somme derivanti dal contratto indicandone il numero di polizza; segnaliamo in merito che non potranno essere ritenute valide procure rilasciate per pratiche successorie;
- in presenza di legale rappresentante, **decreto di nomina del legale rappresentante**, ovvero documento equipollente dal quale si evinca il nominativo del legale rappresentante.

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 all'Impresa anche la seguente documentazione:
 - copia di un valido **documento di identità**;
 - copia del **codice fiscale**;
 - dichiarazione sottoscritta dal Contraente indicante le **coordinate bancarie** (l'intestatario del conto corrente bancario e il codice IBAN);
- 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 unitamente alla richiesta, anche il **certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione** e copia di un valido **documento di identità dell'Assicurato**;
- il Contraente ha la possibilità di richiedere mediante una comunicazione scritta l'eventuale scelta dell'Opzione di conversione del valore di riscatto totale in rendita. Nel caso di scelta di conversione del valore di riscatto totale 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 o autocertificazione**. Solo in caso di invio della richiesta di liquidazione a mezzo posta all'Impresa, sarà necessario che l'Assicurato invii ogni anno il proprio certificato di esistenza in vita o autocertificazione.
- 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.

L'Impresa si riserva di chiedere, in tutti i casi, 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, l'Impresa provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione suindicata.

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

ART. 24 DUPLICATO DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO

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

ART. 25 TITOLARITÀ DEL FONDO INTERNO

Fermo restando che i versamenti effettuati dal Contraente, al netto delle eventuali spese, sono investiti, convertiti in numero di Quote, nel Fondo Interno, resta inteso che la titolarità dello stesso rimane di proprietà dell'Impresa.

ART. 26 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 l'Impresa, 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, richiede l'assenso scritto del vincolatario.

Nel caso di pegno, le operazioni di liquidazione devono essere richieste dal creditore pignoratizio che si sostituisce in tutto e per tutto al Contraente cedente, mentre le operazioni di variazione contrattuale devono essere richieste dall'Investitore-contraente con assenso scritto del creditore pignoratizio.

ART. 27 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. 28 TRASFORMAZIONE

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

ART. 29 ARROTONDAMENTO

Tutti i valori in Euro riportati nel presente Contratto e nelle comunicazioni che l'Impresa farà al Contraente e all'Assicurato ed ai Beneficiari sono indicati con due decimali.

L'arrotondamento della seconda cifra avviene 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. 30 FORO COMPETENTE

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

3.1 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla Vita alle quali l'Impresa riconosce una Rivalutazione annua per la sola parte di Capitale investito nella Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL", nella misura e secondo le modalità di seguito indicate.

A tal fine l'Impresa gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL", attività di importo non inferiore alle relative Riserve Matematiche.

A) MISURA ANNUA DELLA RIVALUTAZIONE

Aviva S.p.A. dichiara entro il 31 Marzo di ciascun anno, il beneficio finanziario da attribuire ai Contratti, ottenuto sottraendo dal rendimento finanziario della Gestione Interna Separata di cui all'Art. 4 del Regolamento, la commissione di gestione trattenuta dall'Impresa pari all'1,30%.

La Rivalutazione annua riconosciuta al Contratto coincide con il maggior valore tra:

- il Beneficio finanziario, come sopra definito;
- il Rendimento minimo garantito in vigore alla ricorrenza annua del Contratto alla quale la Rivalutazione si riferisce.

Per i primi cinque anni dalla data di decorrenza contrattuale viene garantita dall'Impresa la misura annua minima di rivalutazione pari all'1,50%.

Successivamente l'Impresa si riserva la facoltà di modificare tale misura annua minima di rivalutazione; in tal caso il nuovo Tasso di Rendimento Minimo Garantito non potrà essere inferiore al Tasso Annuo Massimo di Interesse applicabile ai Contratti di assicurazione di cui al Regolamento Isvap n. 21 in vigore alla data della variazione, diminuito di un punto percentuale (1,00%).

In caso di modifica l'Impresa comunicherà preventivamente per iscritto al Contraente il nuovo Tasso Minimo Garantito.

In tale comunicazione verrà specificato che l'eventuale modifica avrà effetto solo sulle "quote" di capitale derivanti da ciascun premio ricorrente versato o da operazioni di switch nella Gestione Interna Separata effettuate successivamente alla data di variazione.

B) RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

Ad ogni anniversario della Data di Decorrenza il Capitale assicurato relativo alla Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" viene rivalutato mediante aumento, a totale carico dell'Impresa, della Riserva Matematica accantonata a tale data.

Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata, a norma del punto A) entro il 31 Marzo che precede il suddetto anniversario.

La misura percentuale della Rivalutazione annua, si consolida mediante la somma algebrica dei seguenti importi:

- il Capitale assicurato relativo alla Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" alla ricorrenza annuale precedente moltiplicato per il tasso di Rivalutazione annua;
- le eventuali "quote" di Capitale acquisite dalla Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" nel corso degli ultimi 12 mesi derivanti da rate mensili dei premi ricorrenti e da operazioni di Switch, ciascuna rivalutata pro-rata per i mesi interi eventualmente trascorsi tra la data di investimento e la data di ricorrenza annua;
- la somma dei due precedenti importi viene diminuita delle eventuali "quote" di Capitale disinvestite dalla Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" tramite riscatti parziali ed operazioni di Switch effettuati nel corso degli ultimi 12 mesi, ciascuno rivalutato pro-rata per i mesi interi eventualmente trascorsi tra il disinvestimento e la ricorrenza annua del Contratto.

Il Contratto si considera come sottoscritto sin dall'origine per il nuovo Capitale Assicurato.

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

Ad ogni anniversario della Data di Decorrenza, l'aumento del Capitale assicurato della Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" viene comunicato dall'Impresa al Contraente.

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

Per la determinazione della prestazione in caso di decesso, del valore di riscatto o in caso di switch in uscita dalla Gestione Interna separata, il Capitale assicurato relativo alla Gestione Interna Separata e le eventuali "quote" di capitale disinvestite dalla Gestione stessa vengono rivalute pro rata sulla base della Misura di Rivalutazione annua applicata ai Contratti con anniversario nello stesso mese in cui viene effettuata l'operazione.

3.2 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA “CU VITA INVEST CAPITAL”

- Art. 1** Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività dell'Impresa, che viene contraddistinta con il nome di “CU VITA INVEST CAPITAL”.
- Art. 2** Nella gestione “CU VITA INVEST CAPITAL” confluiranno le attività relative alle forme di assicurazioni sulla vita che prevedono la rivalutazione annua delle prestazioni. Nella gestione “CU VITA INVEST CAPITAL” confluiranno attività per un importo non inferiore alle riserve matematiche dei contratti in essere a prestazioni rivalutabili. La gestione “CU VITA INVEST CAPITAL” è conforme alle norme stabilite dall'Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n. 71 del 26/3/1987 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni. L'alimento della gestione “CU VITA INVEST CAPITAL” avverrà con periodicità mensile, in corrispondenza con il giorno 15 del mese di scadenza di ciascun premio.
- Art. 3** La gestione “CU VITA INVEST CAPITAL” è sottoposta a certificazione da parte di una Società iscritta all'Albo speciale tenuto dalla CONSOB ai sensi dell'Art. 8 del D.P.R. n. 136 del 31 marzo 1975, la quale attesta la corrispondenza del Fondo al presente Regolamento. In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al Fondo, il rendimento annuo del Fondo descritto all'Art. 4 del presente Regolamento e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dall'Impresa sulla base delle riserve matematiche.
- Art. 4** Il rendimento annuo della gestione “CU VITA INVEST CAPITAL” per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario del Fondo di competenza di quell'esercizio al valore medio del Fondo stesso. Il valore medio del Fondo è dato dalla somma della giacenza media annua dei depositi in numerario, della consistenza media annua degli investimenti in titoli nonché della consistenza media annua di ogni altra attività del Fondo, determinate al costo. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel Fondo.
- Art. 5** Ai fini della valutazione del rendimento annuo di cui all'Articolo precedente, l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre dell'anno di certificazione.
- Art. 6** Per risultato finanziario della gestione “CU VITA INVEST CAPITAL” si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio, compresi gli utili e le perdite di realizzo, di competenza della gestione, al lordo delle ritenute di acconto fiscali e al netto delle spese specifiche degli investimenti. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella gestione, e cioè al prezzo di acquisto per i titoli di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto di trascrizione per i titoli già di proprietà dell'Impresa.
- Art. 7** L'Impresa si riserva di apportare al precedente Art. 6 quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti della vigente legislazione fiscale.

3.3 REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO “CU NEW RUBINO”

ART. 1 ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

L'impresa di Assicurazione ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di valori mobiliari denominato CU NEW RUBINO.

Il patrimonio del Fondo costituisce patrimonio separato rispetto al patrimonio dell'Impresa di Assicurazione ed a quello di ogni altro Fondo Interno Assicurativo dalla stessa gestito.

Il Fondo Interno Assicurativo è ripartito in quote di pari valore che vengono costituite e cancellate secondo le modalità indicate al successivo Art. 4 “COSTITUZIONE E CANCELLAZIONE DELLE QUOTE”.

L'impresa di Assicurazione, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi di gestione, senza addurre danno alcuno all'Investitore-contraente e nel rispetto dei criteri e dei profili di investimento scelti dall'Investitore-contraente all'atto della stipula del Contratto, potrà procedere alla fusione del Fondo Interno Assicurativo con altri Fondi Interni Assicurativi aventi analoghe caratteristiche.

Qualora l'Impresa di Assicurazione intenda dar corso all'operazione di fusione dovrà inviare una comunicazione all'Investitore-contraente.

Il valore del patrimonio del Fondo Interno Assicurativo non può essere inferiore all'importo delle Riserve Matematiche costituite dall'Impresa di Assicurazione per le assicurazioni sulla vita, le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo stesso.

La valuta di denominazione del Fondo Interno Assicurativo è l'Euro.

ART. 2 SCOPO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Lo scopo del Fondo Interno Assicurativo è di realizzare l'incremento delle somme conferite dai sottoscrittori di un Contratto espresso in quote di Fondi Interni Assicurativi.

ART. 3 PROFILI DI RISCHIO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Il grado di rischio del Fondo Interno Assicurativo dipende in larga misura dalla composizione del portafoglio dello stesso e, in particolare, dalle oscillazioni che si registrano nel valore unitario delle quote degli OICR in cui sono eventualmente investite le disponibilità allocate nel Fondo Interno Assicurativo, nonché dall'eventuale rischio di cambio.

Il profilo di rischio del Fondo è il seguente:

– Fondo Interno Assicurativo CU NEW RUBINO: Alto.

In particolare, l'investimento nei Fondi Interni Assicurativi è esposto, in misura diversa in relazione ai differenti criteri di investimento propri del Fondo stesso e comunque indirettamente quale effetto della sottoscrizione di quote di OICR, ai seguenti profili di rischio:

- il **rischio di prezzo**, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi; a questo proposito va segnalato che i prezzi risentono sia delle aspettative dei mercati sulle prospettive di andamento economico degli emittenti (**rischio specifico**), sia delle fluttuazioni dei mercati nei quali i titoli sono negoziati (**rischio sistematico**);
- il **rischio di interesse**, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato;
- il **rischio di controparte**, tipico dei titoli di debito, connesso all'eventualità che l'emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale;
- il **rischio di liquidità**, correlato all'attitudine di uno strumento finanziario a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore;
- il **rischio di cambio**, per le attività denominate in valute diverse dall'Euro.

ART. 4 COSTITUZIONE E CANCELLAZIONE DELLE QUOTE

La costituzione delle quote del Fondo Interno Assicurativo viene effettuata dall'Impresa di Assicurazione in misura non inferiore agli impegni assunti giornalmente con le Assicurazioni sulla vita le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo Interno Assicurativo stesso.

La costituzione delle quote comporta il contestuale incremento del patrimonio del Fondo Interno Assicurativo in misura pari al controvalore delle quote emesse, in base al valore unitario delle quote stesse, rilevato il giorno della loro costituzione.

La cancellazione delle quote del Fondo Interno Assicurativo viene effettuata dall'Impresa di Assicurazione in misura non superiore agli impegni venuti meno relativamente alle Assicurazioni sulla vita le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo Interno Assicurativo stesso.

La cancellazione delle quote comporta il contestuale prelievo dal patrimonio del Fondo Interno Assicurativo del controvalore delle quote rimborsate, in base al valore unitario delle quote stesse, rilevato il giorno della loro cancellazione.

ART. 5 TIPOLOGIA DEGLI INVESTIMENTI

La caratteristica principale del Fondo Interno Assicurativo è quella di investire gli attivi detenuti dall'Impresa di Assicurazione in quote di Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio (OICR) sia di diritto comunitario che di diritto estero, che soddisfino le condizioni richieste dalla Direttiva CEE 85/611, come modificata dalla Direttiva CEE 88/220.

Gli OICR utilizzati avranno le seguenti caratteristiche: possono essere denominati in Euro, Dollari Statunitensi e Yen Giapponesi, non distribuiscono i proventi e sono diversificati per classe di investimento, area geografica e altri fattori di rischio, permettendo in tal modo l'efficiente gestione del portafoglio in funzione dell'asset allocation definita.

Non potranno essere assegnati al Fondo Interno Assicurativo strumenti finanziari non quotati.

Gli investimenti verranno scelti in funzione dello scopo del Fondo e del profilo di rischio di cui sopra in base ai criteri di investimento indicati al successivo articolo 7,.

Gli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio che compongono il Fondo Interno Assicurativo sono stati scelti in base alla loro potenzialità di crescita sul lungo periodo e alla loro solidità finanziaria.

L'impresa di Assicurazione si riserva di affidare la gestione del Fondo Interno Assicurativo e le relative scelte di investimento a qualificate Società di Gestione del Risparmio, nel quadro dei criteri di allocazione del patrimonio da essa predefiniti, attraverso un adeguato e sistematico servizio di asset allocation. L'impresa di Assicurazione ha comunque l'esclusiva responsabilità nei confronti dei Contraenti per l'attività di gestione del Fondo.

Nella gestione potrà essere fatto ricorso all'utilizzo di strumenti derivati, qualora utili a proteggere il valore dell'investimento.

L'eventuale utilizzo di strumenti finanziari derivati è ammesso per soli fini di copertura o al fine di realizzare una gestione efficace del portafoglio del Fondo Interno Assicurativo nel rispetto comunque delle disposizioni introdotte dal provvedimento ISVAP nr 297/1996 e sue successive modifiche.

L'impiego di tali strumenti finanziari sarà comunque coerente con il profilo di rischio del Fondo Interno Assicurativo.

Inoltre si prevede la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AVIVA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo AVIVA.

Il Fondo Interno Assicurativo CU NEW RUBINO attualmente investe gli attivi in quote di uno o più OICR che sono soggetti ad imposizione fiscale. I crediti di imposta eventualmente maturati non verranno riconosciuti al Fondo assicurativo in quanto l'Impresa di Assicurazione trattiene tale credito di imposta che pertanto non va a beneficio dei Contraenti.

Tale mancato riconoscimento si può tradurre, indirettamente, in una doppia imposizione fiscale.

Le eventuali somme retrocesse all'Impresa di Assicurazione dalle Società di Gestione del risparmio, derivanti dalle commissioni di gestione applicate agli OICR, saranno riconosciute al patrimonio del Fondo Interno Assicurativo con la stessa frequenza di valorizzazione delle quote.

ART. 6 PARTECIPANTI AL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Al Fondo Interno Assicurativo possono partecipare sia le persone fisiche che le persone giuridiche, mediante la sottoscrizione di un contratto espresso in quote del Fondo Interno Assicurativo prescelto.

ART. 7 CRITERI DI INVESTIMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO CU NEW RUBINO

L'impresa di Assicurazione investe i capitali conferiti al Fondo Interno Assicurativo CU NEW RUBINO secondo quanto indicato nella Seguevole tabella:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Obbligazionario	0%	40%
Azionario	60%	95%
Liquidità	0%	10%
Monetario	0%	20%

Il benchmark adottato nella gestione del Fondo CU NEW RUBINO è composto da:

- 15% JP Morgan EMU 3m: (investimenti monetari area Euro)
- 10% JP Morgan Global Govt Bond EMU (investimenti obbligazionari area EMU)
- 37% MSCI TR Net WORLD (investimenti azionari area Euro, Nord America e Pacifico)
- 38% MSCI TR Net EUROPE (investimenti azionari area Euro).

Il parametro di riferimento è calcolato con il metodo “a proporzioni costanti” in cui i pesi degli indici che lo compongono vengono mantenuti costanti tramite ribilanciamento su base giornaliera.

L'obiettivo della gestione è quello di replicare l'andamento dell'indice ottenendo risultati e rendimenti tendenti a quelli raggiunti dal benchmark.

ART. 8 SPESE GRAVANTI SUL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Le spese a carico del Fondo Interno Assicurativo, trattenute giornalmente dall'Impresa di Assicurazione, sono rappresentate da:

- a) Commissione di gestione applicata dall'Impresa di Assicurazione: viene trattenuta giornalmente ed incide sulla valorizzazione delle quote del Fondo Interno Assicurativo stesso; è applicata sul patrimonio complessivo del Fondo Interno Assicurativo, al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico del Fondo dei punti che seguono ed è pari alla seguente percentuale su base annua:
 - Fondo Interno Assicurativo CU NEW RUBINO: 1,80%
- b) Gli oneri di intermediazione e le spese di negoziazione, amministrazione e custodia delle attività.
- c) Le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote.
- d) I compensi dovuti all'Impresa di Revisione di cui all'Art. 10 “REVISIONE CONTABILE” che segue.
- e) Gli oneri fiscali, le spese per l'eventuale deposito presso i soggetti abilitati e gli oneri connessi agli strumenti finanziari ricompresi nel patrimonio gestito.
- f) Commissioni di gestione applicate dalla SGR: sul Fondo Interno Assicurativo gravano indirettamente le spese di gestione e gli oneri propri degli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio (OICR) in cui sono investite le relative disponibilità.

Tali commissioni vengono espresse in percentuale sul valore giornaliero degli OICR.

La percentuale massima delle commissioni di gestione prelevate da parte dell'Impresa di Gestione (SGR) non supererà l'1,70% su base annua. Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, previa comunicazione all'Investitore-contraente, l'Impresa di Assicurazione potrà rivedere il costo massimo sopra previsto e in questo caso all'Investitore-contraente è concesso il riscatto senza penalità. Si precisa che la commissione annua massima applicata dall'Impresa di Assicurazione di Gestione (SGR) alla data di costituzione del Fondo Interno Assicurativo non è superiore a:

- a 1,50% per gli OICR appartenenti al comparto azionario;
- a 1,25% per gli OICR appartenenti al comparto obbligazionario;
- a 0,50% per gli OICR appartenenti al comparto monetario.

Gli eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'Impresa di Assicurazione in virtù di accordi con soggetti terzi sono interamente riconosciuti a favore del Fondo Interno.

Il valore monetario di tali utilità sarà annualmente quantificato nel rendiconto annuale del Fondo Interno Assicurativo ed ogni anno potrà variare in funzione del diverso peso degli OICR appartenenti al comparto azionario, obbligazionario e monetario all'interno del Fondo Interno Assicurativo stesso.

Nel caso in cui tali riconoscimenti di utilità subiscano variazioni sostanziali in senso sfavorevole per il Fondo, l'Impresa di Assicurazione adotterà le soluzioni più idonee al fine di neutralizzare le conseguenze economiche di tali variazioni.

Si precisa altresì che su ciascun OICR possono gravare una serie di oneri ulteriori che riducono il valore unitario delle relative quote quali, ad esempio, le spese di pubblicazione del valore della quota, gli oneri di intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, i costi di Banca Depositaria e di transfer agent.

Sul Fondo Interno Assicurativo non potranno gravare le spese relative alla sottoscrizione o al rimborso di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo AVIVA; sulla quota parte del Fondo rappresentato da tali OICR grava per intero la commissione di gestione del Fondo in quanto interamente destinata alla copertura del servizio di asset allocation e delle spese di amministrazione dei contratti.

ART. 9 VALORE UNITARIO DELLE QUOTE E RELATIVA PUBBLICAZIONE

MODALITÀ DI VALORIZZAZIONE DELLE QUOTE

Il valore unitario delle quote del Fondo Interno Assicurativo si ottiene dividendo il patrimonio netto giornaliero del Fondo Interno Assicurativo per il numero delle quote in cui è ripartito alla stessa data il Fondo Interno Assicurativo.

Il patrimonio netto giornaliero del Fondo Interno Assicurativo viene determinato in base alla valorizzazione – a valori correnti di mercato – di tutte le attività di pertinenza del Fondo, al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico del Fondo di cui al precedente Art. 8 “SPESE GRAVANTI SUL FONDO INTERNO ASSICURATIVO”.

Le attività e le passività di pertinenza del Fondo Interno Assicurativo sono valorizzate a valori correnti di mercato riferiti allo stesso giorno di valorizzazione delle quote o, in alternativa se tali valori non fossero disponibili (ad esempio a seguito di decisioni degli Organi di Borsa o di eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati), al primo giorno utile precedente.

Nei giorni di calendario in cui - per qualsiasi ragione - non fosse disponibile il valore unitario delle quote del Fondo Interno Assicurativo, l'Impresa di Assicurazione considera come valore unitario delle quote quello risultante il primo giorno di rilevazione successivo.

Il valore unitario delle quote, quale risulta dal prospetto giornaliero, viene pubblicato su un principale quotidiano finanziario a diffusione nazionale, indicato nel Fascicolo Informativo. L'impresa di Assicurazione si riserva, previo avviso all'Investitore-contraente, di modificare il giornale su cui è pubblicato il valore unitario delle quote del Fondo Interno Assicurativo.

TEMPISTICA DI VALORIZZAZIONE DELLE QUOTE

Il valore unitario delle quote del Fondo Interno Assicurativo è determinato quotidianamente dall'Impresa di Assicurazione utilizzando per la valorizzazione delle attività di pertinenza del Fondo stesso il prezzo di mercato del secondo giorno precedente a quello di valorizzazione ad esclusione dei giorni di chiusura delle Borse valori nazionali ed internazionali.

I prezzi utilizzati sono i prezzi di chiusura desunti dal Listino Ufficiale delle Borse valori nazionali ed internazionali.

Nel caso in cui sopravvengono eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati tali da comportare la sospensione, eliminazione o mancata rilevazione del valore di mercato degli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio sottostanti il Fondo Interno Assicurativo la quotazione viene rinviata fino a quando la quotazione degli stessi si renda nuovamente disponibile.

Per “Evento di Turbativa dei Mercati” si intende, con riferimento agli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio sottostanti il Fondo Interno Assicurativo, l'esistenza di una sospensione o limitazione alle contrattazioni sul corrispondente Mercato Borsistico di Riferimento. Per completezza, resta inteso che una limitazione all'orario normale di contrattazione annunciata dal Mercato Borsistico di Riferimento, non

costituirà un Evento di turbativa dei Mercati, al contrario, una limitazione alle contrattazioni dovuta ad una fluttuazione dei prezzi che eccede i livelli permessi dalle autorità competenti costituirà un Evento di Turbativa dei Mercati.

Alla data di costituzione il valore unitario delle quote del Fondo Interno Assicurativo è convenzionalmente fissato ad Euro 5,00.

ART. 10 REVISIONE CONTABILE

Annualmente, alla chiusura di ogni esercizio, l'Impresa di Assicurazione redige il rendiconto della gestione del Fondo Interno Assicurativo.

Entro un mese dalla data di redazione del rendiconto della gestione, il Fondo Interno Assicurativo è sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo Speciale di cui al Decreto Legislativo del 24/02/1998 nr. 58 art. 161, e successive modificazioni che attesta la rispondenza del Fondo Interno Assicurativo al presente Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti, sulla base delle Riserve Matematiche, ed il valore unitario delle quote. In particolare si precisa che l'Impresa di Revisione dovrà esprimere con un'apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo Interno Assicurativo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del Fondo alla fine di ogni esercizio.

Il rendiconto della gestione, insieme alla relazione di revisione predisposta dall'Impresa di Revisione, è a disposizione dell'Investitore-contraente presso la sede dell'Impresa di Assicurazione ultimata la verifica dell'Impresa di Revisione e comunque non oltre 30 giorni dalla sua redazione.

ART. 11 MODIFICHE DEL REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Il presente Regolamento del Fondo Interno Assicurativo può subire modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con l'esclusione di quelli meno favorevoli per l'Investitore-contraente.

In ogni caso, tali modifiche saranno tempestivamente comunicate all'Investitore-contraente.

Come indicato al precedente punto 1. del presente Regolamento, è inoltre ammessa la possibilità di fusione del Fondo Interno Assicurativo con altro Fondo dell'Impresa di Assicurazione avente caratteristiche del tutto simili.

In tal caso, l'Impresa di Assicurazione provvederà ad inviare una comunicazione all'Investitore-contraente contenente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto della fusione, le caratteristiche e la composizione dei Fondi Interni Assicurativi interessati dall'operazione, l'indicazione delle commissioni gravanti sul nuovo Fondo Interno Assicurativo, i criteri di liquidazione degli attivi del Fondo oggetto di fusione e di reinvestimento nel nuovo Fondo nonché le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione.

L'impresa di Assicurazione provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per l'Investitore-contraente, tutte le attività finanziarie relative al Fondo Interno Assicurativo originariamente collegato al Contratto presso il Fondo derivante dalla fusione.

Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per l'Investitore-contraente.

Data ultimo aggiornamento: 15 novembre 2010

4. GLOSSARIO

AVIVA SELECTION PLAN (TARIFFA U7E - U8E)

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.

Benchmark: parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un Fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

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.

Beneficio finanziario: è pari al Rendimento finanziario della Gestione Interna Separata al netto del Tasso di rendimento trattenuto.

Capitale Assicurato: capitale allocato nella Gestione Interna Separata, eventualmente rivalutato come indicato nelle Condizioni di Assicurazione;

Caricamento: parte dei Premi versati dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa.

Capitale investito: è la parte dei Premi versati che viene effettivamente investita nella Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" e nel Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO" -.

Capitale maturato: Capitale che il Contraente ha il diritto di ricevere in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione determinata secondo le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione del Capitale investito nella Gestione Interna Separata e nel Fondo Interno Assicurativo in corrispondenza della data di liquidazione effettuata;

Combinazioni predefinite: sono le possibili ripartizioni del Capitale maturato tra Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" e Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO" messe a disposizione del Contraente da parte dell'Impresa.

Consolidamento: meccanismo in base al quale il Contraente acquisisce in via definitiva le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del Capitale Assicurato allocato nella Gestione Interna Separata;

Contraente: persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei Premi all'Impresa.

Contratto: contratto di assicurazione sulla vita con il quale l'Impresa, a fronte del pagamento dei premi, si impegna a pagare una prestazione in forma di capitale al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato (decesso dell'Assicurato).

Controvalore delle Quote: equivale all'importo del Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo in relazione ai prezzi di mercato correnti. Il Controvalore di ogni Fondo Interno Assicurativo si ottiene moltiplicando il Valore della Quota ad una determinata data per il numero delle Quote detenute dal Contraente alla medesima data;

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 dall'Impresa, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

Data di Conclusione: il Contratto si considera concluso quando il Contraente unitamente all'Assicurato, se persona diversa, sottoscrive la Proposta-Certificato e paga il primo premio annuo o le prime tre rate di premio.

Data di decorrenza: data dalla quale sono operanti le prestazioni del Contratto ovvero il secondo giorno di Borsa aperto successivo alla Data di Conclusione. La Data di Decorrenza è indicata nella Lettera Contrattuale di Conferma.

Durata del Contratto: periodo durante il quale il Contratto è in vigore ovvero l'intera vita dell'Assicurato fermo restando la facoltà del Contraente di richiedere il pagamento di quanto maturato fino ad un dato momento attraverso l'esercizio del diritto di riscatto.

Durata pagamento premi: periodo che intercorre fra la data di decorrenza del Contratto e la scadenza del piano di versamento dei premi previsto dal Contratto stesso e prescelto dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato.

Fondo Interno Assicurativo: Fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituiti all'interno dell'Impresa e gestiti separatamente dalle altre attività dell'Impresa stessa, in cui sono fatti confluire i premi che, al netto dei costi, sono convertiti in quote (unit) del Fondo. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito può appartenere a diverse categorie.

Gestione Interna Separata: Fondo appositamente creato dall'Impresa gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono parte dei Premi versati al netto dei costi. Dal Rendimento finanziario ottenuto dalla Gestione Interna Separata deriva la Rivalutazione annua da attribuire al Capitale investito nella Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL".

Impignorabilità e inesquestrabilità: principio secondo cui le somme dovute dall'Impresa al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

Impresa (di Assicurazione): - AVIVA S.p.A. - autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto di Assicurazione.

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.

Maggiorazione per la Garanzia Morte: rappresenta la copertura complementare prestata direttamente dall'Impresa e consiste nell'aumento del Capitale maturato liquidato in caso di decesso dell'Assicurato, pari ad una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso.

Margine di Solvibilità: rappresenta una garanzia di stabilità finanziaria dell'Impresa di Assicurazione; è calcolato in proporzione agli impegni assunti dall'Impresa nei confronti degli Assicurati;

OICR: Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio, in cui sono comprese le Società di gestione dei Fondi Comuni di investimento e le SICAV. A seconda della natura dei titoli e delle modalità di accesso o di uscita si possono individuare alcune macrocategorie di OICR, quali ad esempio i Fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari) e i fondi di fondi.

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. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia oppure, viceversa, che la rendita vitalizia sia convertita in un capitale da pagare in soluzione unica.

Premi investiti: somma dei Premi versati dal Contraente al netto dei Caricamenti previsti dal Contratto.

Premi versati: la somma dei Premi corrisposti dal Contraente nel corso della Durata del Contratto.

Premio annuo: importo che il Contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata pagamento premi.

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato: in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga, il Contratto prevede il pagamento ai Beneficiari designati del Capitale Caso Morte.

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

Quota: ciascuna delle parti (Unit) di uguale valore in cui il Fondo Interno Assicurativo è virtualmente suddiviso e nell'acquisto delle quali vengono impiegati i premi annui, al netto dei costi, versati dal Contraente.

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.

Rendimento Minimo Garantito: indica la misura minima della Rivalutazione annua, che l'Impresa garantisce per la parte del Capitale investito nella Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL".

Riscatto totale o parziale: facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione totale o parziale del Capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.

Soggetto Incaricato: Agenti/Broker/SIM, tramite i quali è stato stipulato il Contratto.

Switch: operazione che determina il passaggio di parte del Capitale maturato dalla Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" nel Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO" e viceversa.

Tasso di rendimento trattenuto: è il costo per la gestione finanziaria che l'Impresa sottrae al Rendimento finanziario della Gestione Interna Separata.

Total Expense Ratio (TER): rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo Interno Assicurativo ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso.

Valore della Quota: il valore unitario della quota di un Fondo Interno Assicurativo è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del Fondo per il numero delle quote in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

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

Data ultimo aggiornamento: 15 novembre 2010

5. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

Per rispettare la normativa in materia di protezione dei dati personali l'Impresa 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 Impresa 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 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 Impresa 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 Impresa ha necessità di trattare anche dati "sensibili" – sono considerati sensibili i dati relativi, ad esempio, allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali ed alle convinzioni religiose dei soggetti interessati (art. 4, comma 1, lett. d, del Codice in materia di protezione dei dati personali) - strettamente strumentali all'erogazione degli stessi (come nel caso di perizie mediche per la sottoscrizione di polizze vita o per la liquidazione dei sinistri). Il consenso richiesto riguarda, pertanto, anche tali dati per queste specifiche finalità.

Per tali finalità i dati degli interessati potrebbero essere comunicati ai seguenti soggetti che operano come autonomi titolari: altri assicuratori, coassicuratori, riassicuratori, agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM), broker assicurativi, Società di Gestione del Risparmio, organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo, ISVAP, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale, Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie quali INPS, INPGI, Forze dell'ordine ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

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

Aviva S.p.A. – Viale Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775 447.

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

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

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

MODALITÀ D'USO DEI DATI

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

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

Aviva 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 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.

Aviva Selection Plan

Contratto di Assicurazione
a Vita Intera a Premio Annuo



(TARIFFE U7E - U8E)

PROPOSTA-CERTIFICATO

FAC SIMILE

Aviva S.p.A.
Gruppo Aviva



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

PROPOSTA-CERTIFICATO
AVIVA SELECTION PLAN

Contratto di Assicurazione
a Vita Intera a Premio Annuo
(TARIFE U7E - U8E)

PROPOSTA-CERTIFICATO

N°

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

Codice Sog. Incaricato Soggetto Incaricato

CONTRAENTE	COGNOME (del Contraente o del Legale Rappresentante(*)		NOME		CODICE FISCALE			SESSO		
								M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>		
	DATA DI NASCITA		LUOGO DI NASCITA		PROV.		CITTADINANZA			
	RESIDENZA (Via e N. Civico)		C.A.P. E LOCALITÀ			PROV.		STATO		
	C.IDENT. <input type="checkbox"/> PASSAP. <input type="checkbox"/> PAT.GUIDA <input type="checkbox"/> ALTRO <input type="checkbox"/>		ESTREMI DOC.: NUMERO		DATA RILASCIO		RILASCIATO DA (Ente e Luogo)		DATA SCADENZA	
	PROFESSIONE					ATTIVITÀ ECONOMICA:				
						Sottogruppo <input type="text"/> Gruppo/Ramo <input type="text"/>				
	NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UN'IMPRESA					PARTITA IVA				
RAGIONE SOCIALE										
RESIDENZA (Via e N. Civico)		C.A.P. E LOCALITÀ			PROV.		STATO			
(*) si allega un documento comprovante il potere di rappresentare legalmente l'ente Contraente (Impresa)										

ASSICURATO	COGNOME (del Contraente o del Legale Rappresentante(*)		NOME		CODICE FISCALE			SESSO		
								M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>		
	DATA DI NASCITA		LUOGO DI NASCITA		PROV.		CITTADINANZA			
	RESIDENZA (Via e N. Civico)		C.A.P. E LOCALITÀ			PROV.		STATO		
	C.IDENT. <input type="checkbox"/> PASSAP. <input type="checkbox"/> PAT.GUIDA <input type="checkbox"/> ALTRO <input type="checkbox"/>		ESTREMI DOC.: NUMERO		DATA RILASCIO		RILASCIATO DA (Ente e Luogo)		DATA SCADENZA	
	PROFESSIONE					ATTIVITÀ ECONOMICA:				
						Sottogruppo <input type="text"/> Gruppo/Ramo <input type="text"/>				
	(da compilare solo se diverso dal Contraente)									

BENEFICIARI	Il Contraente designa i seguenti Beneficiari:									
	In caso di morte									
IL CONTRAENTE										

CARATTERISTICHE CONTRATTO	Premio Annuo: Euro	Il Contraente sceglie la seguente suddivisione del Capitale Investito - pari al Premio versato al netto del caricamento - tra la Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" e il Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO":																							
	(importo minimo annuo 1.200,00 Euro)																								
	Rata di perfezionamento: Euro																								
	Frazionamento:																								
	<input type="checkbox"/> Annuale <input type="checkbox"/> Mensile																								
	Durata Pagamento Premi: Età Assicurato:																								
Capitale Assicurato Iniziale: Euro																									
SPESE: la percentuale di caricamento applicata al premio versato varia in funzione dell'importo del premio annuo: per importi da 1.200,00 a 4.999,99 Euro è pari al 3,00%, per importi da 5.000,00 a 9.999,99 Euro è pari al 2,00%, per importi da 10.000,00 a 18.000,00 Euro è pari all'1%.																									
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>COMBINAZIONE PREDEFINITA</th> <th>RIPARTIZIONE DEL PREMIO INVESTITO</th> <th>COMBINAZIONE PREDEFINITA SCELTA DAL CONTRAENTE ⁽¹⁾</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Combinazione 1</td> <td>100% Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 0% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Combinazione 2</td> <td>80% Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 20% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Combinazione 3</td> <td>65% Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 35% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Combinazione 4</td> <td>50% Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 50% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Combinazione 5</td> <td>35% Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 65% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Combinazione 6</td> <td>20% Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 80% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> </tbody> </table>			COMBINAZIONE PREDEFINITA	RIPARTIZIONE DEL PREMIO INVESTITO	COMBINAZIONE PREDEFINITA SCELTA DAL CONTRAENTE ⁽¹⁾	Combinazione 1	100% Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 0% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"	<input type="checkbox"/>	Combinazione 2	80% Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 20% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"	<input type="checkbox"/>	Combinazione 3	65% Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 35% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"	<input type="checkbox"/>	Combinazione 4	50% Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 50% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"	<input type="checkbox"/>	Combinazione 5	35% Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 65% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"	<input type="checkbox"/>	Combinazione 6	20% Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 80% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"	<input type="checkbox"/>
COMBINAZIONE PREDEFINITA	RIPARTIZIONE DEL PREMIO INVESTITO	COMBINAZIONE PREDEFINITA SCELTA DAL CONTRAENTE ⁽¹⁾																							
Combinazione 1	100% Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 0% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"	<input type="checkbox"/>																							
Combinazione 2	80% Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 20% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"	<input type="checkbox"/>																							
Combinazione 3	65% Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 35% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"	<input type="checkbox"/>																							
Combinazione 4	50% Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 50% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"	<input type="checkbox"/>																							
Combinazione 5	35% Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 65% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"	<input type="checkbox"/>																							
Combinazione 6	20% Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL" 80% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO"	<input type="checkbox"/>																							
		⁽¹⁾ Barrare una sola combinazione.																							

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**I SOTTOSCRITTI CONTRAENTE ED ASSICURATO (SE DIVERSO DAL CONTRAENTE):**

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta-Certificato - anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
 - dichiarano di essere a conoscenza che la presente Proposta-Certificato è parte integrante del Fascicolo Informativo e delle eventuali Appendici al Contratto;
 - prendono atto, con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato ed il pagamento del primo premio annuo o delle prime tre rate di premio in caso di frazionamento mensile che il Contratto è concluso e che Aviva S.p.A. - l'Impresa - si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla stessa, fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difforni dall'esatta applicazione della tariffa;
 - prendono atto che il Contratto decorre dal secondo giorno di Borsa aperta successivo alla Data di ricevimento della Proposta-Certificato da parte del Soggetto Incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte dell'Impresa.
L'Impresa invia al Contraente la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che attesta il ricevimento del premio da parte dell'Impresa e riepiloga i dati identificativi del Contratto;
 - dichiarano di aver preso conoscenza dell'Art. 2 "CONFLITTO DI INTERESSI" delle Condizioni di Assicurazione;
 - prendono atto che il pagamento del primo premio verrà quietanzato sulla presente Proposta-Certificato e verrà pagato con le modalità di seguito indicate (vedere la sezione relativa ai Pagamenti).
- L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsente alla sottoscrizione della presente Proposta-Certificato, ai sensi dell'Art. 1919 del Codice Civile.
- Il Contraente dichiara di AVER LETTO e ACCETTATO quanto riportato in merito ai TERMINI DI DECORRENZA sopra indicati.

Luogo e data

L'ASSICURATO**IL CONTRAENTE**

(se diverso dal Contraente)

DIRITTO DI RECESSO

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

L'Impresa entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente:

- qualora la richiesta di recesso pervenga all'Impresa antecedentemente alla Data di Decorrenza, il Premio versato;
- qualora la richiesta di recesso pervenga all'Impresa a partire dal giorno della Data di Decorrenza, la somma dei due seguenti importi:
 1. la parte del Premio destinato alla Gestione Interna Separata "CU VITA INVEST CAPITAL"
 2. la parte del Premio destinato al Fondo Interno Assicurativo "CU NEW RUBINO" maggiorato o diminuito della differenza fra il Valore unitario delle Quote del secondo giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte dell'Impresa, della comunicazione di Recesso ed il Valore unitario delle stesse alla Data di Decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di Decorrenza del Contratto.

Luogo e data

L'ASSICURATO**IL CONTRAENTE**

(se diverso dal 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. 3: Prestazioni del Contratto; Art. 4: Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; Art. 5: Conclusione del Contratto; Art. 6: Decorrenza del Contratto; Art. 15: Sospensione del Pagamento dei Premi; Art. 18: Riscatto; Art. 23: Pagamenti dell'Impresa.

Luogo e data

L'ASSICURATO**IL CONTRAENTE**

(se diverso dal Contraente)

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER:

- ricevuto il Fascicolo Informativo - redatto secondo le prescrizioni ISVAP - contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento della Gestione Interna Separata e del Regolamento del Fondo Interno Assicurativo, il Glossario e la presente Proposta-Certificato che definiscono il Contratto;
- ricevuto il Progetto esemplificativo personalizzato relativo alla "Formula Rivalutabile";
- 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**

(se diverso dal Contraente)

All'atto della sottoscrizione della presente, il sottoscritto Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa, incassa il premio

pari a Euro e ne fa trasmissione alla Aviva S.p.A..

Il pagamento di tale premio viene effettuato con:

assegno bancario/circolare emesso dalla sottoscritta Contraente, intestato

a Aviva S.p.A.

estremi identificativi dell'assegno: Azienda di Credito:
codice CAB codice ABI n. assegno

oppure

al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa, esclusivamente nel caso in cui il Soggetto Incaricato sia una Agenzia/Broker

estremi identificativi dell'assegno: Azienda di Credito:
codice CAB codice ABI n. assegno

bonifico bancario effettuato dal Contraente ed intestato ad Aviva S.p.A.

con accredito codice IBAN IT43R0306912711000017920138 - BANCA INTESA

specificando nella causale il nome del Contraente ed il numero della Proposta-Certificato (allegare copia del bonifico effettuato dal Contraente all'Impresa).

bonifico bancario effettuato dal Contraente, esclusivamente nel caso in cui il Soggetto Incaricato sia una Agenzia/Broker

ed intestato a - Soggetto Incaricato nella Sua qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa -

con accredito sul c/c IBAN BANCA

specificando nella causale il nome del Contraente ed il numero della Proposta-Certificato (allegare copia del bonifico effettuato dal Contraente)

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

Il Contraente si impegna a corrispondere i successivi importi esclusivamente con procedura di addebito automatico sul conto corrente (procedura RID); pertanto si impegna a compilare debitamente l'apposito modulo bancario allegato alla presente Proposta-Certificato.

Luogo e data

IL SOGGETTO INCARICATO

IL CONTRAENTE

Spazio riservato al Soggetto Incaricato

Dichiaro di aver proceduto personalmente alla identificazione dei sottoscrittori le cui generalità sono riportate fedelmente negli spazi appositi e che le firme sono state apposte in mia presenza e che il pagamento del premio di perfezionamento è stato effettuato con le modalità sopra indicate. Si chiara inoltre di aver preso visione e di essere a conoscenza della normativa applicabile in materia di antiriciclaggio.

Cognome e Nome
Cod. Sog. Incar. Codice Ag.
Luogo Data Firma del Soggetto Incaricato

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI ADEGUATEZZA

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

Luogo e data

IL CONTRAENTE

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

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

Luogo e data

IL CONTRAENTE

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA

Il sottoscritto Intermediario [Nome - Cognome - Codice]
dichiara di aver informato il Contraente dei principali motivi, di seguito riportati per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulterà o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative.

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

MOTIVAZIONI

.....
.....
.....
.....
.....
.....

Luogo e data

IL SOGGETTO INCARICATO

IL CONTRAENTE

FAC SIMILE

Aviva S.p.A.

V.le Abruzzi 94 20131 Milano

www.avivaitalia.it

Tel. +39 02 2775.1

Fax +39 02 2775.204



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



Sede legale e sede sociale in Italia Viale Abruzzi 94 20131 Milano Capitale Sociale Euro 429.713.613,12 (i.v.) R.E.A. di Milano 1284961 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 09269930153 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. 18240 del 28/07/1989 (Gazzetta Ufficiale n. 186 del 10/08/1989) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00081 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00008

FAC SIMILE

FAC SIMILE

FAC SIMILE

FAC SIMILE

Aviva S.p.A.

V.le Abruzzi 94 20131 Milano

www.avivaitalia.it

Tel. +39 02 2775.1

Fax +39 02 2775.204



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



Sede legale e sede sociale in Italia Viale Abruzzi 94 20131 Milano Capitale Sociale Euro 429.713.613,12 (i.v.) R.E.A. di Milano 1284961 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 09269930153 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. 18240 del 28/07/1989 (Gazzetta Ufficiale n. 186 del 10/08/1989) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00081 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00008