

# AVIVA VITA 6&6

Index linked a premio unico



**Offerta pubblica di sottoscrizione di AVIVA VITA 6&6, prodotto finanziario-assicurativo di tipo index linked.**

**Il presente Prospetto Informativo completo si compone delle seguenti parti:**

- **Scheda sintetica**
- **Parte I – Informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative;**
- **Parte II – Illustrazione dei dati storici di rischio-rendimento dell'investimento finanziario;**
- **Parte III – Altre informazioni**

Il presente Prospetto Informativo è stato depositato in CONSOB in data 14 dicembre 2007 ed è valido dal 17 dicembre 2007 al 4 febbraio 2008.

Il Prospetto Informativo è volto ad illustrare all'Investitore-Contraente le principali caratteristiche del prodotto offerto.

**La Scheda sintetica, la Parte I e la Parte II del Prospetto informativo devono essere consegnate all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione del modulo di Proposta.**

Per informazioni più dettagliate si raccomanda la lettura della Parte III del Prospetto Informativo che deve essere consegnata gratuitamente su richiesta dell'Investitore-Contraente.

---

**Il Prospetto Informativo non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità del prodotto proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.**

---

La presente Scheda Sintetica è stata depositata in CONSOB in data 14 dicembre 2007 ed è valida dal 17 dicembre 2007 al 4 febbraio 2008.

## SCHEDA SINTETICA

Scheda sintetica relativa ad AVIVA VITA 6&6 (Tariffa IB38), prodotto finanziario-assicurativo di tipo Index linked offerto da Aviva Vita S.p.A., impresa di assicurazione del Gruppo Aviva Plc (di seguito Gruppo Aviva).

La presente Scheda sintetica deve essere letta congiuntamente con la Parte I e la Parte II del Prospetto Informativo.

LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO	
STRUTTURA	<p>Il Contratto consente, mediante il versamento di un Premio Unico, l'investimento in un'Obbligazione Strutturata che prevede, in caso di vita dell'Assicurato, le seguenti prestazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• alla Data di Scadenza, un capitale (Capitale a Scadenza) il cui importo è variabile in base all'andamento del Parametro di Riferimento, ma con la garanzia di un Valore minimo di rimborso a scadenza, pari al 105,50% del Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata per il Numero di Quote possedute alla Data di Scadenza.</li><li>• nel corso della Durata del Contratto, la liquidazione di due Importi periodici in corrispondenza delle prime due ricorrenze annue del Contratto, di importo prestabilito e pari al 5,50% del Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata per il Numero di Quote possedute alla relativa ricorrenza annua.</li></ul> <p>Il Contratto prevede inoltre una copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato che consiste nella liquidazione ai Beneficiari di un Capitale Caso Morte, calcolato come Controvalore dell'Obbligazione Strutturata maggiorato di una percentuale variabile a seconda dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.</p>
L'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
DURATA	La Durata del Contratto è pari a 6 anni dalla Data di Decorrenza del Contratto, fissata l'11 febbraio 2008, sino alla Data di Scadenza, l'11 febbraio 2014.
PREMIO	<p>Il Contratto è a Premio Unico. L'importo minimo del Premio Unico è pari ad Euro 4.000,00. Per importi superiori a quello minimo, gli incrementi devono essere multipli di Euro 500,00.</p> <p>Il Premio Unico, al netto dei costi di caricamento e di copertura assicurativa (c.d. "Capitale investito"), è impiegato nell'acquisto di Quote dell'Obbligazione Strutturata, costituita dalla combinazione di una componente obbligazionaria ed una derivata, collegata ad un paniere di indici azionari.</p> <p>Di seguito viene riportata in percentuale la scomposizione del Premio Unico:</p>

	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="517 174 1193 248">SCOMPOSIZIONE DEL PREMIO UNICO</th> <th data-bbox="1193 174 1418 248">QUOTA %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="517 248 1193 506"> <b>A. Capitale investito (A1 + A2)</b>  in quote dell'Obbligazione Strutturata, di cui: </td> <td data-bbox="1193 248 1418 506"><b>96,00</b></td> </tr> <tr> <td data-bbox="517 506 1193 584">A1. Nella Componente obbligazionaria</td> <td data-bbox="1193 506 1418 584">91,14</td> </tr> <tr> <td data-bbox="517 584 1193 663">A2. Nella Componente derivata</td> <td data-bbox="1193 584 1418 663">4,86</td> </tr> <tr> <td data-bbox="517 663 1193 734">B. Costi di caricamento</td> <td data-bbox="1193 663 1418 734">3,77</td> </tr> <tr> <td data-bbox="517 734 1193 806"><b>C. Capitale nominale (A+B)</b></td> <td data-bbox="1193 734 1418 806"><b>99,77</b></td> </tr> <tr> <td data-bbox="517 806 1193 878">D. Copertura assicurativa</td> <td data-bbox="1193 806 1418 878">0,23</td> </tr> <tr> <td data-bbox="517 878 1193 949">E. Spese di emissione</td> <td data-bbox="1193 878 1418 949">0,00</td> </tr> <tr> <td data-bbox="517 949 1193 1010"><b>F. Premio versato (C+D+E)</b></td> <td data-bbox="1193 949 1418 1010"><b>100,00</b></td> </tr> </tbody> </table>	SCOMPOSIZIONE DEL PREMIO UNICO	QUOTA %	<b>A. Capitale investito (A1 + A2)</b> in quote dell'Obbligazione Strutturata, di cui:	<b>96,00</b>	A1. Nella Componente obbligazionaria	91,14	A2. Nella Componente derivata	4,86	B. Costi di caricamento	3,77	<b>C. Capitale nominale (A+B)</b>	<b>99,77</b>	D. Copertura assicurativa	0,23	E. Spese di emissione	0,00	<b>F. Premio versato (C+D+E)</b>	<b>100,00</b>
SCOMPOSIZIONE DEL PREMIO UNICO	QUOTA %																		
<b>A. Capitale investito (A1 + A2)</b> in quote dell'Obbligazione Strutturata, di cui:	<b>96,00</b>																		
A1. Nella Componente obbligazionaria	91,14																		
A2. Nella Componente derivata	4,86																		
B. Costi di caricamento	3,77																		
<b>C. Capitale nominale (A+B)</b>	<b>99,77</b>																		
D. Copertura assicurativa	0,23																		
E. Spese di emissione	0,00																		
<b>F. Premio versato (C+D+E)</b>	<b>100,00</b>																		
<b>INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	<p>Il Capitale investito è impiegato nell'acquisto di Quote di un'Obbligazione Strutturata, collegata al Contratto, con le seguenti caratteristiche:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Denominazione: "AVIVA VITA 6&amp;6 02-2014";</li> <li>• Soggetto Emittente/Garante: Mediobanca S.p.A.;</li> <li>• Componenti: obbligazionaria e derivata, aventi lo stesso Soggetto Emittente dell'Obbligazione Strutturata;</li> <li>• Parametro di riferimento: paniere composto in maniera paritaria da 6 indici azionari (S&amp;P/MIB, S&amp;P 500, CAC 40, DAX, NIKKEI 225, FTSE 100)</li> <li>• Valore nominale: Euro 1.000,00;</li> <li>• Prezzo di Emissione: 100,00%;</li> <li>• Prezzo di Acquisto: 96,00%;</li> <li>• Importi periodici: la Componente obbligazionaria prevede la corrispondenza di due Importi periodici, pagati l'11/02/09 e l'11/02/10, il cui valore annuo lordo è fissato, indipendentemente dall'andamento del Parametro di riferimento, nella misura del 5,50% del Valore nominale delle obbligazioni per il Numero di Quote possedute alla relativa ricorrenza annua.</li> </ul> <p>L'investimento è volto a correlare il rendimento del Capitale investito all'andamento del Parametro di riferimento.</p> <p>Nella seguente tabella è riportata la probabilità di ottenere alla Data di Scadenza un determinato rendimento lordo atteso del Capitale investito rispetto a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio di durata analoga a quella del Contratto.</p>																		

	SCENARI DI RENDIMENTO A SCADENZA DEL CAPITALE INVESTITO		PROBABILITÀ DELL'EVENTO
	Il rendimento è negativo		0,00%
	Il rendimento è positivo e inferiore a quello di titoli privi di rischio con durata analoga a quella del Contratto		0,00%
	Il rendimento è positivo e in linea con quello di titoli privi di rischio con durata analoga a quella del Contratto		90,38%
	Il rendimento è positivo e superiore a quello di titoli privi di rischio con durata analoga a quella del Contratto		9,62%
<p><i>Per maggiori informazioni sulla determinazione dei rendimenti del Capitale investito si rinvia al Par. 8.1 "RAPPRESENTAZIONE DEI POSSIBILI RENDIMENTI ATTESI A SCADENZA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO" della Parte I del Prospetto Informativo.</i></p>			
FINALITA' DELL' INVESTIMENTO	L'Obbligazione Strutturata permette all'Investitore-contraente di perseguire l'obiettivo della crescita del Capitale investito nel medio periodo, mediante il collegamento ad un Parametro di riferimento composto da un paniere di indici azionari, rappresentativo delle borse valori tra le più importanti dei paesi sviluppati. Tale investimento finanziario è effettuato con la garanzia di un Valore minimo di rimborso a scadenza e di due Importi periodici di importo fisso liquidati nel corso della Durata del Contratto.		
ORIZZONTE TEMPORALE MINIMO DI INVESTIMENTO	L'orizzonte temporale minimo d'investimento consigliato all'Investitore-contraente, tenendo conto del rendimento atteso del Capitale investito nello scenario prudenziale al netto dei costi e delle penalità in caso di riscatto anticipato, è pari alla Durata del Contratto, vale a dire <b>6 anni</b> .		
GRADO DI RISCHIO DELL' INVESTIMENTO	Il grado di rischio dell'investimento finanziario, tenendo conto sia del rischio di mercato sia del rischio di controparte legato agli emittenti degli strumenti finanziari sottostanti al portafoglio strutturato, è <b>basso</b> .		
GARANZIE	<p>Il Contratto prevede alla Data di Scadenza la garanzia di restituzione di un Valore minimo di rimborso a scadenza, pari al 105,50%, oltre alla corresponsione di due Importi periodici del 5,50% liquidati nel corso della Durata del Contratto. Entrambi gli importi percentuali sono calcolati sul prodotto del Valore nominale per il Numero di quote in carico al Contratto.</p> <p><b>Le garanzie del Valore minimo di rimborso a scadenza e della corresponsione dei due Importi periodici viene prestato dal Soggetto Emittente/Garante in qualsiasi condizione di mercato. Il pagamento delle prestazioni è condizionato alla solvibilità del Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata. Ne consegue che in caso di insolvenza o di fallimento del Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata, il rischio non viene assunto dall'Impresa di Assicurazione e resta a carico dell'Investitore-contraente.</b></p>		

## IL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

<p>RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)</p>	<p>Il capitale rimborsato alla Data di Scadenza (c.d. "Capitale a Scadenza") sarà determinato in relazione ai rendimenti fatti registrare nel corso della Durata del Contratto dal Parametro di riferimento.</p> <p>L'ammontare del Capitale a Scadenza è legato alle due componenti dell'Obbligazione Strutturata, ed è pari al maggiore tra:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• il Valore minimo di rimborso a scadenza, pari al 105,50% del Valore nominale per il Numero delle Quote possedute a scadenza, prestato dalla Componente obbligazionaria;</li><li>• il 100% del Valore nominale per il Numero delle Quote possedute a scadenza maggiorato del 53,60% della media delle performance fatte registrare dal Parametro di riferimento durante la Durata del Contratto, al netto della somma dei due Importi periodici già liquidati. Tale prestazione variabile è legata all'andamento della Componente derivata.</li></ul> <p><i>Per maggiori informazioni sulla determinazione dei rendimenti dell'Obbligazione Strutturata si rimanda alla Parte I del Prospetto Informativo, Par.8 "RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO A SCADENZA".</i></p>
<p>RIMBORSO DEL CAPITALE NEL CORSO DELLA DURATA DEL CONTRATTO (IMPORTI PERIODICI)</p>	<p>Il Contratto prevede, grazie alla Componente obbligazionaria, la corresponsione di due Importi periodici pagati in corrispondenza delle prime due ricorrenze annue del Contratto stesso, pari al 5,50% del Valore nominale per il Numero delle Quote possedute alla ricorrenza annua.</p>
<p>RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (VALORE DI RISCATTO)</p>	<p>È possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale, trascorso un anno dalla Data di Decorrenza.</p> <p>L'ammontare rimborsato al momento del riscatto è pari al Controvalore dell'Obbligazione Strutturata, calcolato sulla base del Valore di mercato del quinto giorno di borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte dell'Impresa di Assicurazione, al netto della penalità di riscatto prevista dal Contratto e riportata al Par.12.1.4 "COSTI DI RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA" della Parte I del Prospetto Informativo.</p> <p>L'investitore-contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, con le stesse modalità del Riscatto totale. In questo caso, il Contratto rimane in vigore per le Quote non riscattate.</p> <p><b>In caso di riscatto nei primi anni di Durata del Contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al Premio Unico.</b></p>

OPZIONI	<p>L'Impresa di Assicurazione si impegna ad inviare almeno quattro mesi prima della Data di Scadenza una descrizione sintetica di tutte le Opzioni esercitabili alla scadenza del Contratto, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore all'epoca.</p> <p>Entro due mesi prima della Data di Scadenza l'Investitore-contraente ha la possibilità di richiedere di convertire il valore del Capitale a scadenza in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Opzione da valore del capitale a scadenza in rendita vitalizia rivalutabile;</li> <li>• Opzione da valore del capitale a scadenza in rendita certa e poi vitalizia rivalutabile;</li> <li>• Opzione da valore del capitale a scadenza in rendita reversibile rivalutabile.</li> </ul>
<b>LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI</b>	
CASO MORTE	<p>In caso di decesso dell'Assicurato prima della Data di Scadenza è prevista l'erogazione, al Beneficiario designato dall'Investitore-contraente, del Capitale Caso Morte, che si ottiene come somma dei seguenti importi:</p> <p>a) il Controvalore dell'Obbligazione Strutturata, calcolato sulla base del suo Valore di mercato;</p> <p>b) la Maggiorazione per la Garanzia Morte, determinata in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso.</p>
ALTRI EVENTI ASSICURATI	Non previsti.
ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI	Non previste.
<b>I COSTI DEL CONTRATTO</b>	
SPESE DI EMISSIONE	Non previste.
COSTI DI CARICAMENTO	Il Contratto prevede un caricamento percentuale gravante sul Premio Unico pari al 3,77%.
COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	Il costo relativo alla Maggiorazione per la Garanzia Morte è pari allo 0,23% del Premio Unico.
COSTI DI RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA	<p>Il valore di riscatto si ottiene applicando al Controvalore dell'Obbligazione Strutturata la penalità di riscatto pari allo 0,50% annuo per il periodo (espresso in anni, mesi e giorni) che intercorre tra la data di ricevimento da parte dell'Impresa di Assicurazione della richiesta di Riscatto totale e la Data di Scadenza del Contratto.</p> <p>In caso di Riscatto parziale, la penalità di riscatto viene applicata al Controvalore dell'Obbligazione Strutturata calcolato sulla base del Numero di Quote da riscattare.</p>
ALTRI COSTI	È previsto un caricamento ricorrente annuale pari allo 0,65% del Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata; tale costo serve a coprire i costi commerciali ed amministrativi legati alla gestione del Contratto.

## IL DIRITTO DI RIPENSAMENTO

REVOCA DELLA PROPOSTA	<p>L'Investitore-contraente può revocare la Proposta-Certificato entro e non oltre il giorno antecedente la Data di Conclusione, tramite il Soggetto Incaricato oppure mediante comunicazione inviata con lettera raccomandata all'Impresa di Assicurazione.</p> <p>Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di Revoca, l'Impresa di Assicurazione restituisce all'Investitore-contraente l'intero Premio Unico, nel caso in cui egli abbia già effettuato il versamento.</p>
RECESSO DAL CONTRATTO	<p>L'Investitore-contraente può esercitare il diritto di Recesso dal Contratto dalla Data di Conclusione ed entro trenta giorni dalla Data di Decorrenza rivolgendosi direttamente al Soggetto Incaricato o mediante comunicazione inviata con lettera raccomandata all'Impresa di Assicurazione.</p> <p>Entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di Recesso, l'Impresa di Assicurazione provvede a rimborsare all'Investitore-contraente il Premio Unico.</p>

*In appendice alla Parte I del Prospetto Informativo è reso disponibile un glossario dei termini tecnici utilizzati (riportati con la lettera maiuscola), per facilitare la comprensibilità del testo.*

La presente Parte I è stata depositata in CONSOB in data 14 dicembre 2007 ed è valida dal 17 dicembre 2007 al 4 febbraio 2008.

## **PARTE I DEL PROSPETTO INFORMATIVO INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO E SULLE COPERTURE ASSICURATIVE**

---

### **A) INFORMAZIONI GENERALI**

#### **1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA**

Di seguito sono riportate le principali informazioni riguardanti l'Impresa di Assicurazione.

Denominazione e forma giuridica: Aviva Vita S.p.A., soggetta alla direzione e al coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A..

Gruppo di appartenenza: Compagnia del Gruppo AVIVA Plc.

Indirizzo della sede legale e della direzione generale: Viale Abruzzi n. 94 – 20131 Milano – Italia.

*Si rinvia alla Parte III, Sezione A, Par. 1 "L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA" del Prospetto informativo per informazioni più dettagliate.*

#### **2. RISCHI GENERALI CONNESSI ALL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

Il Contratto, appartenendo alle assicurazioni di tipo "Index Linked", ha la caratteristica di avere le somme dovute dall'Impresa di Assicurazione direttamente collegate al valore di un'Obbligazione Strutturata. Il valore dell'Obbligazione Strutturata è a sua volta indicizzato alla performance di un Parametro di riferimento, composto da uno o più indici azionari.

Pertanto, l'Investitore-contraente assume il rischio connesso all'andamento di tale Parametro di riferimento, poiché le prestazioni del Contratto sono collegate al parametro stesso.

In relazione all'Obbligazione Strutturata, la stipulazione del presente Contratto comporta per l'Investitore-contraente gli elementi di rischio propri di un investimento azionario e, per alcuni aspetti, anche quelli di un investimento obbligazionario, ed in particolare:

- a) il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, i quali risentono sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico espresso dall'emittente (rischio specifico) sia delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (rischio generico o sistemático); il rischio specifico è ridotto in quanto l'Obbligazione Strutturata ha come sottostanti un indice e non delle azioni singole;
- b) il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che il Soggetto Emittente/Garante, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare gli interessi e di rimborsare il capitale (rischio di controparte); il valore dell'Obbligazione Strutturata risente di tale rischio, variando il suo prezzo di mercato anche al modificarsi delle condizioni creditizie del Soggetto Emittente/Garante;
- c) il rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato (rischio di interesse); queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;
- d) la liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore. Essa dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui il titolo è trattato; in linea di massima, i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale può rendere più complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali (rischio di liquidità);



---

e) la stipulazione del presente Contratto non comporta per il Contraente alcun rischio connesso alla valuta di denominazione (rischio di cambio) in quanto l'Obbligazione Strutturata è denominata in Euro; gli indici sottostanti al Parametro di riferimento, pur essendo denominati anche in valute diverse dall'Euro, hanno le performance calcolate nella valuta di denominazione e quindi non comportano un rischio di cambio per l'Investitore-contraente.

### **3. SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSE**

Si rinvia alla Parte III, Sezione E, Par. 9 "LE SITUAZIONI DI CONFLITTO DI INTERESSI" del Prospetto Informativo per l'illustrazione delle situazioni di conflitto di interessi.

## **B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO INDEX-LINKED**

### **4. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI**

#### **4.1 Caratteristiche del Contratto**

Il Contratto consente, mediante il versamento di un Premio Unico, l'investimento in un'Obbligazione Strutturata che prevede, in caso di vita dell'Assicurato, le seguenti prestazioni:

- alla Data di Scadenza, un capitale (Capitale a Scadenza) il cui importo è variabile in base all'andamento del Parametro di Riferimento, ma con la garanzia di un Valore minimo di rimborso a scadenza, pari al 105,50% del Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata per il Numero di Quote possedute a scadenza.
- nel corso della Durata del Contratto, la liquidazione di due Importi periodici in corrispondenza delle prime due ricorrenze annue del Contratto, di importo prestabilito e pari al 5,50% del Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata per il Numero di Quote possedute alla relativa ricorrenza annua.

Inoltre il Contratto offre una copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato che consiste nella liquidazione ai Beneficiari di un Capitale Caso Morte, pari al Controvalore delle obbligazioni possedute al momento del decesso dell'Assicurato maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.

L'Obbligazione Strutturata permette all'Investitore-contraente di perseguire l'obiettivo della crescita del Capitale investito nel medio periodo, mediante il collegamento dell'Obbligazione Strutturata ad un Parametro di riferimento composto da un paniere di indici azionari, rappresentativo di alcune tra le più importanti borse valori internazionali.

Tale investimento finanziario prevede comunque la garanzia di un Valore minimo di rimborso a scadenza e di due Importi periodici di importo fisso liquidati nel corso della Durata del Contratto.

#### **4.2 Durata del Contratto**

Il presente Contratto ha una durata di 6 anni.

Per Durata del Contratto si intende l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, che va dalla Data di Decorrenza alla Data di Scadenza.

Il Contratto resta in vigore per la durata prevista e si estingue in anticipo rispetto alla Data di Scadenza solo al verificarsi delle seguenti condizioni:

- in caso di esercizio del diritto di Recesso;
- in caso di decesso dell'Assicurato;

- alla richiesta, da parte dell'Investitore-contraente, di risoluzione anticipata del Contratto e di liquidazione del valore di Riscatto totale.

### 4.3 Orizzonte temporale minimo di investimento

Tenendo conto del rendimento atteso del Capitale investito nello scenario prudenziale, oltre che dei costi di caricamento e delle penalità in caso di riscatto anticipato, l'orizzonte temporale minimo d'investimento consigliato all'Investitore-contraente è pari alla Durata del Contratto, vale a dire 6 anni.

### 4.4 Versamento dei premi

Il Contratto è a Premio Unico. L'importo minimo del Premio Unico è pari ad Euro 4.000,00 con multipli successivi di Euro 500,00.

Di seguito viene riportata la scomposizione in percentuale del Premio Unico:

SCOMPOSIZIONE DEL PREMIO UNICO	QUOTA %
A. <b>Capitale investito</b> (A1 + A2) in quote dell'Obbligazione Strutturata, di cui:	<b>96,00</b>
A1. Nella Componente obbligazionaria	91,14
A2. Nella Componente derivata	4,86
B. Costi di caricamento	3,77
C. <b>Capitale nominale</b> (A+B)	<b>99,77</b>
D. Copertura assicurativa	0,23
E. Spese di emissione	0,00
F. <b>Premio versato</b> (C+D+E)	<b>100,00</b>

La parte del Premio Unico prelevata dall'Impresa di Assicurazione per la copertura dei costi di caricamento e di quelli relativi alla copertura assicurativa non concorre alla formazione del Capitale investito.

Di seguito è riportato un esempio esplicativo dell'investimento in Quote dell'Obbligazione Strutturata a seguito del versamento del Premio Unico:

Premio Unico	Euro 10.000,00
Capitale investito	Euro 9.600,00
Valore Nominale dell'Obbligazione Strutturata	Euro 1.000,00
Prezzo di Acquisto rispetto al Valore Nominale	96,00%
Numero di Quote acquistate	10

## B.1) **INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

Il Premio Unico, al netto dei costi di caricamento e della componente per la copertura assicurativa (c.d. Capitale investito), viene investito nell'Obbligazione Strutturata collegata al Contratto, costituita da una Componente obbligazionaria e da una derivata, la quale è a sua volta collegata all'andamento di un Parametro di riferimento.

---

Il Parametro di riferimento è rappresentato da un paniere composto in maniera paritaria da 6 indici azionari (S&P/MIB, S&P 500, CAC 40, DAX, NIKKEI 225, FTSE 100)

*Per una descrizione approfondita della Componente obbligazionaria si rimanda al successivo Par. 5; per una descrizione approfondita della Componente derivata si rimanda al successivo Par. 6.*

La garanzia di liquidazione del Valore minimo di rimborso a scadenza e dei due Importi periodici, in qualsiasi condizione di mercato, è prestata dal Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata. Dato che l'Impresa di Assicurazione non offre alcuna garanzia di restituzione del Premio Unico, l'Investitore-contraente si assume il rischio di credito connesso all'insolvenza del Soggetto Emittente/Garante. Inoltre, l'Investitore-contraente si assume il rischio di mercato, connesso alla variabilità del rendimento a scadenza del Capitale investito e il rischio di liquidità, come descritto nel precedente Par. 2. Esiste infine la possibilità di ricevere prima della Data di Scadenza un valore di riscatto inferiore al Premio Unico.

*Per la descrizione della garanzia finanziaria prestata alla Data di Scadenza dal Soggetto Emittente/Garante, si rinvia alla lettura del successivo Par. 8.*

L'Obbligazione Strutturata ha le seguenti caratteristiche:

- a) Denominazione: "AVIVA VITA 6&6 02-2014".
- b) Valuta di denominazione: Euro.
- c) Durata: 6 anni, compresa tra la data di emissione (11/02/2008) e la Data di Scadenza (11/02/2014).
- d) Prezzo di Emissione: alla data di emissione il prezzo è pari a 100,00% del Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata, a fronte di un Prezzo di Acquisto del 96,00%.
- e) Soggetto Emittente/Garante: Mediobanca S.p.A., con sede in Piazzetta E. Cuccia 1, 20121 Milano.
- f) Rating: alla data di redazione del presente Prospetto Informativo, il Rating di lungo periodo attribuito da Standard & Poors al Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata è AA-. È possibile verificare tali informazioni direttamente nel sito internet del Soggetto Emittente/Garante (<http://www.mediobanca.it>); inoltre il Rating del Soggetto Emittente/Garante è pubblicato sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE" e sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione.
- g) Agente di Calcolo: Fortis Banc nv. sa..
- h) Borsa di quotazione: il mercato di trattazione degli scambi è la Borsa del Lussemburgo; qualora tale mercato di quotazione non esprima un prezzo attendibile a causa della ridotta frequenza degli scambi o dell'irrelevanza dei volumi trattati, l'Agente di Calcolo procederà alla determinazione del Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata.
- i) codice ISIN: X50333682754

## **5. LA COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

La Componente obbligazionaria ha il medesimo Soggetto Emittente, Borsa di quotazione, valuta di denominazione e durata dell'Obbligazione Strutturata. Di seguito è riportata una descrizione dettagliata delle caratteristiche specifiche della Componente obbligazionaria:

- a) Prezzo di Emissione: rispetto al Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata, è pari al 91,14%.
- b) Valore di rimborso: rispetto al Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata, è pari al 105,50%.
- c) Rendimento: il tasso di rendimento nominale annuo della Componente obbligazionaria, calcolato in regime di capitalizzazione semplice al netto del caricamento ricorrente, è del 2,75%; il tasso annuo di rendimento effettivo lordo, calcolato in regime di capitalizzazione composta al netto del caricamento ricorrente, è del 4,54%.

## **6. LA COMPONENTE DERIVATA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

La Componente derivata consiste in un'opzione call di tipo Asiatica, con sottostante un Parametro di riferimento composto da un paniere di sei indici azionari.

La Componente derivata permette un'eventuale maggiorazione del Capitale a Scadenza pari al 53,60% della performance realizzata dal Parametro di riferimento, diminuita della somma dei due Importi periodici pagati alle prime due ricorrenze annue del Contratto (pari all'11%).

La performance finale del Parametro di riferimento è pari alla media equiponderata degli andamenti fatti registrare nel corso della Durata del Contratto da ciascun indice azionario che compone il paniere. L'andamento degli indici azionari è calcolato con la metodologia riportata al successivo Par. 8.

Di seguito è riportata una descrizione dettagliata degli elementi distintivi della Componente derivata dell'Obbligazione Strutturata.

a) gli indici azionari che costituiscono il paniere del Parametro di riferimento hanno le seguenti caratteristiche:

nome dell'indice: <b>S&amp;P/MIB</b> sponsor dell'indice: Standard & Poor's (www.standardandpoors.com) codice Bloomberg: SPMIB peso nel Parametro di riferimento: 16,67%		
<b>DESCRIZIONE DELLA COMPOSIZIONE</b>	<b>COMPONENTI RILEVANTI</b> (dati rilevati al 31/07/07)	<b>MERCATI DI RIFERIMENTO</b>
L'indice rappresenta circa l'80% della capitalizzazione totale del mercato azionario italiano; è costituito dalle 40 maggiori imprese quotate nella Borsa Italiana, pesate all'interno dell'indice in base alla capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante libero. L'indice è suddiviso tra i principali settori industriali.	Nell'indice sono rappresentati tutti i settori industriali, con prevalenza di quello finanziario (50,66%). Le azioni più rappresentative sono: ENI (15,33%), Unicredito Italiano (14,69%), Intesa Sanpaolo (12,40%).	Il mercato regolamentato nel quale sono quotate e negoziate le azioni che compongono l'indice è la Borsa Italiana.
nome dell'indice: <b>S&amp;P 500</b> sponsor dell'indice: Standard & Poor's (www.standardandpoors.com) codice Bloomberg: SPX peso nel Parametro di riferimento: 16,67%		
<b>DESCRIZIONE DELLA COMPOSIZIONE</b>	<b>COMPONENTI RILEVANTI</b> (dati rilevati al 31/09/07)	<b>MERCATI DI RIFERIMENTO</b>
L'indice rappresenta circa il 75% della capitalizzazione totale del mercato azionario statunitense; è costituito dalle 500 maggiori imprese che sono quotate in USA, che hanno una capitalizzazione minima di 5 miliardi di Dollari e un flottante libero pari almeno al 50% del totale. Le azioni sono pesate all'interno dell'indice per la capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante libero.	Nell'indice sono rappresentati tutti i settori industriali, con la prevalenza dei seguenti: finanziari (19,82%), IT (16,18%), energetici (11,68%), farmaceutici (11,64%), industriali (11,51%)	Stati Uniti d'America.

nome dell'indice:	<b>Deutsche Borse AG German Stock Index DAX</b>	
sponsor dell'indice:	Deutsche Borse AG ( <a href="http://www.deutsche-boerse.com">www.deutsche-boerse.com</a> )	
codice Bloomberg:	DAX	
peso nel Parametro di riferimento:	16,67%	
<b>DESCRIZIONE DELLA COMPOSIZIONE</b>	<b>COMPONENTI RILEVANTI</b> (dati rilevati al 21/11/07)	<b>MERCATI DI RIFERIMENTO</b>
L'indice è composto delle prime 30 azioni tedesche, classificate in base al volume d'ordini e alla capitalizzazione di mercato.	I principali settori industriali rappresentati nell'indice sono i seguenti: utilities (16,98%), auto-motive (14,64%), industriali (13,45%), chimica (13,11%).	Germania.
nome dell'indice:	<b>CAC 40</b>	
sponsor dell'indice:	NYSE Euronext ( <a href="http://www.euronext.com">www.euronext.com</a> )	
codice Bloomberg:	CAC	
peso nel Parametro di riferimento:	16,67%	
<b>DESCRIZIONE DELLA COMPOSIZIONE</b>	<b>COMPONENTI RILEVANTI</b> (dati rilevati al 19/11/07)	<b>MERCATI DI RIFERIMENTO</b>
L'indice, nato il 31/12/1987, rappresenta l'andamento dei maggiori titoli azionari quotati nella borsa di Parigi. I 40 titoli che lo compongono sono scelti sulla base del volume di scambi giornalieri e del flottante libero, all'interno di un paniere composto dalle 100 maggiori imprese per capitalizzazione della borsa. La composizione è rivista trimestralmente.	Un singolo componente non può superare il 15% del peso totale dell'indice. I titoli principali sono i seguenti: Total (12,13%), BNP Paribas (6,17%), Sanofi-Aventis (6,01%), Suez (5,04%), AXA (5,01%).	Il mercato regolamentato nel quale sono quotate e negoziate le azioni che compongono l'indice è l'Euronext Paris.
nome dell'indice:	<b>NIKKEI 225</b>	
sponsor dell'indice:	Nihon Keizai Shimbun ( <a href="http://www.nni.nikkei.co.jp/">http://www.nni.nikkei.co.jp/</a> )	
codice Bloomberg:	NKY	
peso nel Parametro di riferimento:	16,67%	
<b>DESCRIZIONE DELLA COMPOSIZIONE</b>	<b>COMPONENTI RILEVANTI</b> (dati rilevati al 26/11/07)	<b>MERCATI DI RIFERIMENTO</b>
L'indice, nato il 7 settembre 1950, è composto dalle 225 azioni a maggiore capitalizzazione e maggiormente negoziate tra quelle che compongono il mercato azionario giapponese e ne riflette i titoli più liquidi e rappresentativi dei vari settori economici. Il prezzo dell'indice è pari alla media dei prezzi dei 225 titoli azionari che lo compongono ("metodo Dow Jones"). L'indice è ribilanciato annualmente ad ottobre.	L'indice è concepito per non presentare rilevanti differenze nel peso dei suoi 225 componenti. Il settore economico che presenta più titoli azionari all'interno dell'indice è comunque quello manifatturiero, in particolare per le industrie dell'elettronica (29 titoli), chimica (16 titoli) e meccanica (14 titoli).	Il mercato regolamentato nel quale sono quotate e negoziate le azioni quotate nella prima sezione del Tokio Stock Exchange.

nome dell'indice:	<b>FTSE 100</b>	
sponsor dell'indice:	FTSE (www.ftse.com)	
codice Bloomberg:	UKX	
peso nel Parametro di riferimento:	16,67%	
DESCRIZIONE DELLA COMPOSIZIONE	COMPONENTI RILEVANTI (dati rilevati al 31/08/07)	MERCATI DI RIFERIMENTO
L'indice, nato il 03/01/1984, misura l'andamento delle 100 maggiori imprese inglesi, selezionate sulla base della capitalizzazione di mercato, aggiustata per la liquidità e la grandezza. L'indice rappresenta l'82,37% della capitalizzazione totale del mercato azionario inglese.	I principali settori economici che costituiscono l'indice sono i seguenti: finanziari (27,64%), beni e servizi di consumo (20,82%), energetici (17,24%).	Il mercato regolamentato nel quale sono quotate e negoziate le azioni quotate nel London Stock Exchange's SETS trading system.

- b) la fonte informativa dalla quale l'Agente di Calcolo ricava i valori di chiusura degli indici, ai fini della valorizzazione del Parametro di riferimento, è il circuito Bloomberg;
- c) le date di osservazione del valore di chiusura dell'indice sono 24, rilevate trimestralmente il giorno 11 dei mesi di maggio, agosto, novembre, febbraio. Nel caso in cui la data di osservazione cada in un giorno di Borsa chiusa, l'Agente di Calcolo prenderà a riferimento il primo giorno di Borsa aperta utile successivo. La prima data di osservazione è il giorno 11 maggio 2008, l'ultima il 6 febbraio 2014.
- d) qualora in occasione di una delle date di osservazione previste, a giudizio dell'Agente di Calcolo, si verifici o persista, se già verificato, un "Evento di Turbativa" riguardante uno o più indici del Parametro di Riferimento, in tale giorno l'Agente di Calcolo si comporterà nel seguente modo:
- il valore dell'indice sarà rilevato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo al cessare dell'Evento di Turbativa;
  - qualora l'Evento di Turbativa si dovesse prolungare per i cinque giorni di borsa aperta successivi al giorno di osservazione stabilito originariamente, tale quinto giorno sarà comunque considerato il giorno di osservazione dell'indice; in tale data l'Agente di Calcolo determinerà il valore dell'indice in base ad una stima in buona fede, per calcolare il prezzo dell'indice prima dell'inizio dell'Evento di Turbativa.

Per "Evento di Turbativa dell'Indice" si intende:

- la sospensione o una rilevante limitazione, a giudizio dell'Agente di Calcolo, del sistema di negoziazione (a causa di movimentazioni dei prezzi che eccedano i limiti consentiti o per qualsiasi altro motivo) che interessi almeno il 20% della capitalizzazione in una delle borse che rappresentano un mercato di riferimento degli indici; ovvero
- con riferimento a contratti di opzione o futures aventi ad oggetto l'indice e negoziati nei rispettivi mercati derivati di quotazione, qualora la sospensione o limitazione sia, a discrezione dell'Agente di Calcolo, rilevante.

Nel caso in cui uno o più indici siano oggetto di un "Evento Straordinario" (come di seguito definito), l'Agente di Calcolo effettuerà gli interventi necessari per ridurre, per quanto possibile, l'impatto di tale Evento Straordinario sulle caratteristiche dell'Obbligazione Strutturata.

Per "Evento Straordinario" si intende qualsiasi evento che produca:

- la modifica del soggetto responsabile per il calcolo dell'indice e/o della metodologia di calcolo dello stesso;
- la sostituzione o cancellazione dell'indice;

- qualsiasi evento tale da determinare una discontinuità nei valori dell'indice, indipendente dalle condizioni di mercato.

Si considerano in particolare i seguenti "Eventi Straordinari":

- (1) Sostituzione del soggetto responsabile per il calcolo dell'indice. Nel caso in cui il soggetto responsabile per il calcolo e la diffusione dell'indice dovesse essere sostituito con altro soggetto ritenuto accettabile da parte dell'Agente di Calcolo, l'attività sottostante la presente Obbligazione Strutturata continuerà ad essere l'indice così come calcolato e pubblicato dal nuovo soggetto.
  - (2) Modifiche nella metodologia di calcolo dell'indice o sostituzione con un nuovo indice.  
Nel caso in cui il soggetto responsabile per il calcolo e la diffusione dell'indice ne modifichi la metodologia di calcolo (l'"Indice Modificato") ovvero sostituisca l'indice con altro indice (l'"Indice Sostituito"), l'Agente di Calcolo procederà in base ai criteri seguenti:
    - (i) nel caso in cui nella valutazione dell'Agente di Calcolo l'Indice Modificato o, a seconda dei casi, l'Indice Sostituito, abbia caratteristiche analoghe all'Indice originario e tali quindi da costituire idonea attività sottostante per la presente Obbligazione Strutturata, l'Indice sarà sostituito dall'Indice Modificato o, a seconda dei casi, dall'Indice Sostituito (in caso di discontinuità nei valori dell'Indice prima e dopo la modifica o la sostituzione, sarà richiesta l'applicazione di opportuno coefficiente di raccordo);
    - (ii) nel caso in cui nella valutazione dell'Agente di Calcolo, l'Indice Modificato o, a seconda dei casi, l'Indice Sostituito, abbia caratteristiche sostanzialmente diverse dall'Indice originario e comunque non idonee a costituire adeguata attività sottostante per la presente Obbligazione Strutturata, l'Indice sarà sostituito con altro Indice, anche calcolato da un diverso soggetto, le cui caratteristiche siano nella valutazione dell'Agente di Calcolo idonee a costituire idonea attività sottostante per la presente Obbligazione Strutturata. Nell'eventualità che l'Agente di Calcolo abbia accertato la non disponibilità di un tale Indice, lo stesso procederà secondo le modalità di cui al punto (3) seguente.
  - (3) Cessazione del calcolo dell'indice. Qualora in un giorno precedente o coincidente con una qualsiasi data di osservazione, il soggetto responsabile per il calcolo e la diffusione dell'indice cancelli permanentemente l'indice, senza che esista un Indice modificato, e l'Agente di Calcolo abbia accertato che non esista altro indice le cui caratteristiche siano idonee a costituire parametro di indicizzazione per le prestazioni della Obbligazione Strutturata, in tal caso:
    - (i) l'Agente di Calcolo selezionerà la data ("Data di Sostituzione") a partire dalla quale avverrà la sostituzione dell'indice con un "Indice alternativo", intendendosi per tale un paniere di azioni che, a partire dalla Data di Sostituzione, replichi composizione, formula e metodologia in atto alla data di cessazione dell'indice e nel cui ambito il peso di ogni azione sia equivalente al peso che la medesima aveva nell'Indice alla Data di Sostituzione;
    - (ii) l'Indice alternativo sostituirà l'indice a partire dalla Data di Sostituzione;
    - (iii) con effetto dalla Data di Sostituzione, qualsiasi riferimento all'indice dovrà intendersi come riferito all'Indice alternativo;
    - (iv) l'Agente per il Calcolo apporgerà, per ogni singola variabile riferita ai titoli che compongono l'Indice alternativo, gli opportuni aggiustamenti che riterrà corretti a sua insindacabile discrezione.
- e) il valore della Componente derivata in percentuale del Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata, in data 21/11/2007, è pari al 4,86%;

## **B.2) INFORMAZIONI SULLA CORRESPONSIONE DI IMPORTI PERIODICI E SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO**

### **7. CORRESPONSIONE DI IMPORTI PERIODICI DURANTE IL CONTRATTO**

Il Contratto prevede la corresponsione di due Importi periodici di pari importo, pagati in corrispondenza delle prime due ricorrenze annuali del Contratto e determinati con le seguenti modalità:

1. alla prima ricorrenza annua (11/02/2009), sarà liquidata una prestazione pari al 5,50% del prodotto tra il Numero di Quote possedute a quella data e il Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata;

2. alla seconda ricorrenza annua (11/02/2010), sarà pagata una prestazione pari al 5,50% del prodotto tra il Numero di Quote possedute a quella data e il Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata.

La liquidazione dei due Importi periodici da parte dell'Impresa di Assicurazione verrà effettuata entro il trentesimo giorno di calendario successivo alle date sopra riportate.

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

La garanzia della liquidazione dei due Importi periodici viene prestata dal Soggetto Emittente/Garante in qualsiasi condizione di mercato.

Il pagamento dei due Importi Periodici è condizionato alla solvibilità del Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata. Ne consegue che in caso di sua insolvenza o di fallimento, il rischio non viene assunto dall'Impresa di Assicurazione e resta a carico dell'Investitore-contraente.

## 8. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO A SCADENZA

Il presente Contratto prevede alla Data di Scadenza la corresponsione, al Beneficiario designato dall'Investitore-contraente, di un Capitale a Scadenza pari al maggior valore tra:

- il Valore minimo di rimborso a scadenza, pari al 105,50% del Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata moltiplicato il Numero di Quote possedute alla Data di Scadenza;
- il 100,00% del Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata moltiplicato il Numero di Quote possedute a scadenza, maggiorato del 53,60% della performance del Parametro di riferimento, al netto delle prestazioni già liquidate nel corso della Durata del Contratto (pari al 11,00%).

La performance finale del Parametro di riferimento è calcolata nel seguente modo:

- in ciascuna delle 24 date di osservazioni trimestrali nel corso della Durata del Contratto è registrato il valore di ognuno dei sei indici azionari che compongono il paniere del Parametro di riferimento;
- in occasione dell'ultima rilevazione viene fatta la media aritmetica dei valori registrati ed è calcolata la performance rispetto al valore iniziale dell'indice, secondo la seguente formula:

$$\frac{Indice_t - Indice_0}{Indice_0}$$

dove

$Indice_t$  = valore medio dell'indice azionario.

$Indice_0$  = valore dell'indice alla Data di Decorrenza

- la performance del Parametro di riferimento è pari alla media equiponderata delle performance dei sei indici azionari che compongono il paniere.

### Esempio della garanzia di liquidazione del Valore minimo di rimborso a scadenza

<b>Premio Unico</b>	<b>Euro 10.000,00</b>
Valore Nominale	Euro 1.000,00
Numero di Quote possedute alla Data di Scadenza	10
Performance del Parametro di riferimento	28,71%
Il Capitale a scadenza è pari al maggior valore tra:	
1. valore minimo di rimborso a scadenza *Valore nominale *Numero di Quote [105,50% * 1000 * 10] = Euro 10.550,00	
2. [100%+(53,60% della performance del Parametro di riferimento)-11%] *Valore nominale *Numero di Quote [100%+(53,60%*28,71%)-11%]*1000*10 = Euro 10.438,86	
<b>Capitale a scadenza</b>	<b>Euro 10.550,00</b>

La performance realizzata dal Parametro di riferimento nell'esempio precedente ha carattere puramente illustrativo del meccanismo di funzionamento della garanzia finanziaria.



La prestazione corrisposta a scadenza non è gravata da costi.

Al Capitale a Scadenza verranno applicate, al momento della sua liquidazione, le imposte previste dalla Legge.

La garanzia della liquidazione del Valore minimo di rimborso a scadenza, viene prestata dal Soggetto Emittente/Garante in qualsiasi condizione di mercato.

Il rimborso del Capitale a Scadenza è condizionato alla solvibilità del Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata. Ne consegue che in caso di sua insolvenza o di fallimento, il rischio di perdita del Premio Unico non viene assunto dall'Impresa di Assicurazione e resta a carico dell'Investitore-contraente.

*Si rinvia alla Parte III Par:2 "I SOGGETTI CHE PRESTANO LA GARANZIA E CONTENUTO DELLA GARANZIA" del Prospetto Informativo per ulteriori informazioni circa le garanzie finanziarie del Valore minimo di rimborso a scadenza e degli Importi periodici.*

### 8.1 **Rappresentazione dei possibili rendimenti a scadenza del Capitale investito**

Al fine di offrire una chiara rappresentazione del profilo di rischio/rendimento dell'investimento finanziario, di seguito è riportata una tabella con gli scenari di rendimento atteso a scadenza dell'investimento nell'Obbligazione Strutturata.

I risultati, ottenuti attraverso il metodo Monte Carlo, sono basati su ipotesi prudenziali relative ai fattori di rischio caratterizzanti le componenti elementari dell'Obbligazione Strutturata (Componente obbligazionaria e derivata) tenendo conto della Durata del Contratto, degli Importi periodici e del Valore minimo di rimborso a scadenza. Per effettuare le simulazioni è stata considerata una volatilità del paniere di indici sottostanti al Parametro di riferimento pari al 24% ed un rendimento atteso del titolo privo di rischio del 4,08%.

Nelle simulazioni non viene preso in considerazione il rischio di controparte legato alla non solvibilità del Soggetto Emittente/Garante.

Rappresentazione degli scenari di rendimento atteso del Capitale investito a scadenza

SCENARI DI RENDIMENTO DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITÀ DELL'EVENTO
Il rendimento è negativo	0,00%
Il rendimento è <u>positivo, ma inferiore</u> a quello dei titoli privi di rischio con durata analoga a quella del Contratto	0,00%
Il rendimento è <u>positivo e in linea</u> con quello dei titoli privi di rischio con durata analoga a quella del Contratto	90,38%
Il rendimento è <u>positivo e superiore</u> a quello dei titoli privi di rischio con durata analoga a quella del Contratto	9,62%

Si riportano di seguito alcune esemplificazioni numeriche del Capitale a Scadenza, facendo riferimento agli scenari di rendimento atteso sopra riportati.

SIMULAZIONE "il rendimento è positivo ed in linea con quello dei titoli privi di rischio con durata analoga a quella del Contratto" (probabilità 90,38%)

Premio Unico	Euro	10.000,00
Capitale investito	Euro	9.600,00
Totale Importi periodici liquidati nei primi due anni	Euro	1.100,00
Valore atteso dell'Obbligazione Strutturata alla Data di Scadenza		106,92 %
Capitale a Scadenza	Euro	10.692,00

SIMULAZIONE “il rendimento è positivo e superiore a quello dei titoli privi di rischio con durata analoga a quella del Contratto” (probabilità 9,62%)

Premio Unico	Euro 10.000,00
Capitale investito	Euro 9.600,00
Totale Importi periodici liquidati nei primi due anni	Euro 1.100,00
Valore atteso dell’Obbligazione Strutturata alla Data di Scadenza	167,86 %
Capitale a Scadenza	Euro 16.786,00

**Attenzione: le simulazioni hanno l’esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell’investimento finanziario.**

## **9. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO**

Prima della scadenza del Contratto, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza e che l’Assicurato sia ancora in vita, l’Investitore-contraente può riscuotere interamente o parzialmente il valore di riscatto.

Il valore di Riscatto totale è pari al Controvalore delle obbligazioni ridotto in misura percentuale sulla base delle penalità di riscatto riportate al successivo Par. 12.1.4.

Il Controvalore viene determinato moltiplicando i seguenti fattori:

- il Valore nominale dell’Obbligazione Strutturata;
- il Numero di Quote possedute alla stessa data;
- il Valore di mercato delle obbligazioni del quinto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte dell’Impresa di Assicurazione.

La modalità di calcolo del valore di Riscatto parziale è la stessa, ma il Controvalore delle Obbligazioni verrà calcolato considerando il Numero di Quote che si intendono riscattare.

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

Il Riscatto parziale può essere comunque richiesto a condizione che:

- tale valore, al lordo della tassazione prevista, sia non inferiore a Euro 2.000,00 (con incrementi multipli di Euro 500,00);
- l’importo residuo del controvalore dopo il Riscatto parziale sia almeno pari a Euro 2.000,00;

*Si rinvia al successivo Par. 16 per ulteriori informazioni circa le modalità di richiesta di riscatto.*

### **9.1 Rappresentazione dei possibili rendimenti del Capitale investito nel caso di richiesta di riscatto prima della scadenza del Contratto**

Al fine di offrire una chiara rappresentazione degli effetti di un riscatto anticipato sul valore di rimborso del Capitale investito, di seguito è riportata una tabella con gli scenari di rendimento atteso dell’investimento finanziario in caso di riscatto alla terza ricorrenza annua della Data di Decorrenza.

Il rendimento atteso, elaborato con la stessa metodologia utilizzata per le simulazioni di cui al precedente Par. 8.1, tiene conto dei due Importi periodici liquidati nei primi due anni di Durata del Contratto e delle penalità di riscatto riportate al successivo Par.12.1.4.

Rappresentazione degli scenari di rendimento atteso del Capitale investito in caso di riscatto alla terza ricorrenza annua del Contratto

SCENARI DI RENDIMENTO DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITÀ DELL'EVENTO
Il rendimento è negativo	1,51%
Il rendimento è <u>positivo, ma inferiore</u> a quello di titoli privi di rischi con durata analoga a quella del Contratto	54,95%
Il rendimento è <u>positivo e in linea</u> con quello di titoli privi di rischi con durata analoga a quella del Contratto	22,76%
Il rendimento è <u>positivo e superiore</u> a quello di titoli privi di rischi con durata analoga a quella del Contratto	20,78%

Si riportano di seguito alcune esemplificazioni del valore dell'Obbligazione Strutturata e del corrispondente valore di riscatto al terzo anno, facendo riferimento agli scenari di rendimento atteso sopra riportati.

SIMULAZIONE "Il rendimento è negativo (probabilità 1,51%)

Premio Unico	Euro 10.000,00
Capitale investito	Euro 9.600,00
Importi periodici liquidati complessivamente nei primi due anni	Euro 1.100,00
Valore di mercato atteso dell'Obbligazione Strutturata al riscatto	88,66%
Valore di riscatto = Controvalore – Penalità di riscatto = $8.866,00 * (100\% - 1,5\%)$	Euro 8.733,00

SIMULAZIONE "Il rendimento è positivo, ma inferiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del Contratto" (probabilità 54,95%)

Premio Unico	Euro 10.000,00
Capitale investito	Euro 9.600,00
Importi periodici liquidati complessivamente nei primi due anni	Euro 1.100,00
Valore di mercato atteso dell'Obbligazione Strutturata al riscatto	94,93%
Valore di riscatto = Controvalore – Penalità di riscatto = $9.493,40 * (100\% - 1,5\%)$	Euro 9.351,00

SIMULAZIONE "Il rendimento è positivo e in linea con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del Contratto" (probabilità 22,76%)

Premio Unico	Euro 10.000,00
Capitale investito	Euro 9.600,00
Importi periodici liquidati complessivamente nei primi due anni	Euro 1.100,00
Valore di mercato atteso dell'Obbligazione Strutturata al riscatto	102,48%
Valore di riscatto = Controvalore – Penalità di riscatto = $10.248,00 * (100\% - 1,5\%)$	Euro 10.094,00

SIMULAZIONE “Il rendimento è positivo e superiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del Contratto” (probabilità 20,78%)

Premio Unico	Euro	10.000,00
Capitale investito	Euro	9.600,00
Importi periodici liquidati complessivamente nei primi due anni	Euro	1.100,00
Valore di mercato atteso dell’Obbligazione Strutturata al riscatto		122,99%
Valore di riscatto = Controvalore – Penalità di riscatto = 12.299,00 * (100%-1,5%)	Euro	12.115,00

**Attenzione: le simulazioni hanno l’esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell’investimento finanziario.**

## 10. OPZIONI CONTRATTUALI

L’Impresa di Assicurazione si impegna ad inviare almeno quattro mesi prima della Data di Scadenza del Contratto una descrizione sintetica di tutte le Opzioni esercitabili alla scadenza, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore all’epoca della conversione del Capitale a Scadenza in rendita.

Entro due mesi prima della Data di Scadenza del Contratto, l’Investitore-contraente ha la possibilità di richiedere di convertire il Capitale a Scadenza in una delle seguenti forme di rendita vitalizia rivalutabile erogabile in modo posticipato:

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

La conversione del Capitale a Scadenza in rendita viene concessa a condizione che:

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

L’Impresa di Assicurazione si impegna a trasmettere, prima dell’esercizio dell’Opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alla rendita di Opzione scelta dall’avente diritto contenenti le modalità per la sua rivalutazione annuale.

## B.3) INFORMAZIONI SULLE COPERTURE ASSICURATIVE

### 11. PRESTAZIONI ASSICURATIVE CUI HA DIRITTO IL BENEFICIARIO

#### 11.1 Copertura assicurativa caso morte

In caso di decesso dell’Assicurato nel corso della Durata del Contratto - qualunque ne sia la causa, senza limiti territoriali, senza tener conto dei cambiamenti di professione dell’Assicurato stesso e **con i limiti indicati all’Art. 4 “LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE” delle Condizioni di Assicurazione** – l’Impresa di Assicurazione corrisponde, al Beneficiario designato dall’Investitore-contraente, il Capitale Caso Morte ottenuto come somma dei seguenti due importi:

- a) il Controvalore delle obbligazioni possedute, calcolato moltiplicando il Valore di mercato delle Obbligazioni al quinto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte dell'Impresa di Assicurazione per il Numero di Quote in carico al Contratto alla stessa data per il Valore Nominale;
- b) la Maggiorazione per la Garanzia Morte, ottenuta applicando all'importo calcolato come descritto al punto a), le percentuali, indicate nella tabella che segue, che variano in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

ETÀ DELL'ASSICURATO ALLA DATA DI DECESSO	% DI MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE
Fino a 54 anni	3,00%
da 55 a 64 anni	2,00%
da 65 ed oltre	0,50%

**La Maggiorazione per la Garanzia Morte, che è la copertura complementare prestata dall'Impresa di Assicurazione, non può comunque essere superiore a 50.000,00 Euro.**

**La misura di Maggiorazione per la Garanzia Morte non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato:**

- a) **avvenga entro i primi sei mesi dalla Data di Decorrenza** - indicata di seguito - e non sia conseguenza diretta di un infortunio o di malattie infettive acute o di shock anafilattico;
- b) **avvenga entro i primi cinque anni dalla Data di Decorrenza** e sia dovuto a sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- c) **sia causato da dolo dell'Investitore-contraente o del Beneficiario**, 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 nonché uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili.

La prestazione corrisposta in caso di decesso dell'Assicurato non è gravata di costi.

Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi in un momento compreso tra la Data di Conclusione e la Data di Decorrenza, al Beneficiario verrà corrisposto esclusivamente il Premio Unico.

#### Esemplificazione del calcolo del capitale liquidabile in caso di decesso dell'assicurato

<b>Esempio 1):</b> Premio Unico	Euro 10.000,00
Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata	Euro 1.000,00
Numero di Quote al momento del decesso	10
Età dell'Assicurato al momento del decesso	50
Percentuale di maggiorazione	3,00%
Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata	95,00%
Controvalore delle obbligazioni possedute	Euro 9.500,00
Maggiorazione per la Garanzia Morte	Euro 285,00
<b>Capitale Caso Morte</b>	<b>Euro 9.785,00</b>

<b>Esempio 2)</b>	Premio Unico	Euro 10.000,00
	Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata	Euro 1.000,00
	Numero di Quote al momento del decesso	10
	Età dell'Assicurato al momento del decesso	50
	Percentuale di maggiorazione	3,00%
	Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata	105,00%
	Controvalore delle obbligazioni possedute	Euro 10.500,00
	Maggiorazione per la Garanzia Morte	Euro 315,00
	<b>Capitale Caso Morte</b>	<b>Euro 10.815,00</b>

*I Valori di mercato ipotizzati nell'esempio precedente hanno carattere puramente illustrativo del meccanismo di funzionamento della copertura assicurativa caso morte.*

\* \* \*

#### Pagamenti dell'Impresa di Assicurazione

L'Impresa di Assicurazione provvede alla liquidazione dell'importo dovuto - verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento – entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione richiesta.

*Si rinvia all'Art. 17 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione per informazioni circa la documentazione che l'Investitore-contraente è tenuto a presentare per la liquidazione delle prestazioni assicurative.*

#### Prescrizione

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

## **C) INFORMAZIONI ECONOMICHE (COSTI, AGEVOLAZIONI, REGIME FISCALE)**

### **12. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO**

#### **12.1. Costi direttamente a carico dell'Investitore-contraente**

##### **12.1.1 *Spese fisse***

Non è prevista alcuna spesa fissa di emissione del Contratto.

##### **12.1.2 *Costi di caricamento***

I costi di caricamento, trattenuti dall'Impresa di Assicurazione come copertura dei costi commerciali ed amministrativi, sono espressi in misura percentuale del Premio Unico e sono pari al 3,77%:

##### **12.1.3 *Costo delle coperture assicurative previste dal Contratto***

Il costo relativo alla Maggiorazione per la Garanzia Morte, prestata dall'Impresa di Assicurazione in caso di decesso dell'Assicurato, è pari allo 0,23% del Premio Unico.

##### **12.1.4 *Costi di rimborso del capitale prima della scadenza***

Il valore di riscatto si ottiene applicando al Controvalore delle obbligazioni da riscattare la penalità di

riscatto pari allo 0,50% annuo per il periodo (espresso in anni, mesi e giorni) che intercorre tra la data di ricevimento della richiesta di riscatto e la Data di Scadenza del Contratto.

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

## 12.2 Altri costi

### 12.2.1 Caricamento ricorrente

Il caricamento ricorrente è utilizzato per coprire i costi commerciali ed amministrativi legati alla gestione del Contratto.

Il caricamento ricorrente annuale, pari allo 0,65%, è dedotto giornalmente dal Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata. Pertanto il Valore di mercato pubblicato quotidianamente è al netto di tale caricamento ricorrente.

\* \* \*

Nella tabella di seguito riportata è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo in precedenza indicate, della quota parte percepita in media dai collocatori.

TIPO DI COSTO	QUOTA PARTE PERCEPITA DAI COLLOCATORI
Costi di caricamento	53,05%
Costo delle coperture assicurative	0,00%
Costi di rimborso del capitale prima della scadenza	0,00%
Caricamento ricorrente	45,77%

## 13. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Il presente Contratto non prevede alcuna agevolazione finanziaria a favore dell'Investitore-contraente.

## 14. REGIME FISCALE

La parte del Premio Unico afferente al caso morte dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dall'Investitore-contraente. La detrazione è nella misura del 19,00%, per un importo monetario massimo di Euro 1.291,14. Per poterne beneficiare è necessario che l'Assicurato, se persona diversa dall'Investitore-contraente, risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo.

Per il presente Contratto, la parte del premio versato detraibile perché relativa alla copertura assicurativa rappresentata dalla Maggiorazione per la Garanzia Morte (riportata nella tabella di scomposizione del Premio Unico al precedente Par.4.4) è pari allo 0,23% del Premio Unico.

Le somme liquidate non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale in caso di decesso dell'Assicurato; negli altri casi, è necessario fare le seguenti distinzioni:

- gli Importi periodici non sono assoggettati, al momento dell'erogazione, all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al punto successivo, che sarà applicata in occasione della liquidazione delle prestazioni corrisposte a scadenza o, eventualmente, a titolo di riscatto;
- sul rendimento finanziario maturato:
  - a) se corrisposto in forma di capitale è soggetto ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi (attualmente pari al 12,50%). L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale corrisposto e l'ammontare del Premio Unico;
  - b) se corrisposto in forma di rendita, all'atto della conversione del valore di riscatto in rendita, è soggetto all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al punto a). Successivamente, durante il periodo di erogazione della rendita, i rendimenti finanziari riguardanti ciascuna rata di rendita sono assoggettati annualmente ad una imposta del 12,50%.

*Si rinvia alla Parte III, sez.D, Par.8 "REGIME FISCALE" del Prospetto informativo per una illustrazione dettagliata del regime fiscale applicabile al Contratto.*

## **D) INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/ RISCATTO**

### **15. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO**

#### **15.1 Modalità di sottoscrizione**

L'Investitore-contraente ha la possibilità di sottoscrivere la Proposta-Certificato – facente parte del presente Prospetto Informativo ed unico mezzo consentito per sottoscrivere il Contratto – presso il Soggetto Incaricato durante il Periodo di collocamento, che va dal 17 dicembre 2007 al 4 febbraio 2008.

Il Contratto si considera concluso quando l'Investitore-contraente, dopo aver sottoscritto la Proposta-Certificato, ha versato il Premio Unico pattuito (Data di Conclusione).

La Data di Decorrenza del Contratto è il 11 febbraio 2008, che coincide con il giorno di emissione dell'Obbligazione Strutturata.

A condizione che il Contratto sia stato concluso, le prestazioni assicurate sono operanti dalla Data di Decorrenza, indicata sulla Lettera Contrattuale di Conferma.

Il pagamento del Premio Unico è effettuato con i seguenti mezzi di pagamento:

- Addebito automatico sul conto corrente dell'Investitore-contraente; in questo caso fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.
- Versamento contestuale alla sottoscrizione della Proposta-Certificato presso il Soggetto Incaricato; in questo caso il pagamento del Premio Unico viene quietanzato direttamente sulla Proposta-Certificato.

Non è ammesso il pagamento del Premio Unico in contanti.

Il premio deve essere versato dall'Investitore-contraente all'Impresa di Assicurazione in via anticipata, per il tramite del Soggetto Incaricato, sempre all'atto della conclusione del Contratto, dopo che è stata sottoscritta la Proposta-Certificato.

*Si rinvia alla Parte III, Sezione C, Par.6 "SOTTOSCRIZIONE", per ulteriori informazioni circa la modalità di sottoscrizione del Contratto.*

#### **15.2 Modalità di Revoca della proposta**

L'Investitore-contraente, ai sensi del D.Lgs. 7 dicembre 2005 n.209, può revocare la Proposta-Certificato entro e non oltre il giorno antecedente la Data di Conclusione. La comunicazione relativa alla Revoca – contenente gli elementi identificativi del Contratto – deve essere effettuata dall'Investitore-contraente presso il Soggetto Incaricato cui è assegnato il Contratto ovvero mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata alla Direzione dell'Impresa di Assicurazione.

Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di Revoca, l'Impresa di Assicurazione restituisce all'Investitore-contraente l'intero Premio Unico, nel caso in cui egli abbia già effettuato il versamento.

#### **15.3 Diritto di Recesso dal Contratto**

L'Investitore-contraente, ai sensi del D. Lgs. 7 dicembre 2005 n. 209, ha diritto di recedere dal Contratto dalla Data di conclusione ed entro i trenta giorni successivi alla Data di Decorrenza indicata nella Proposta-Certificato, nella Lettera Contrattuale di Conferma e nelle Condizioni di Assicurazione.

L'Investitore-contraente per esercitare il diritto di Recesso deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato ovvero inviare all'Impresa di Assicurazione una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - contenente gli elementi identificativi della Proposta – al seguente indirizzo:

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



---

Entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di Recesso, l'Impresa di Assicurazione provvede a rimborsare all'Investitore-contraente il Premio Unico.

Il diritto di Recesso libera l'Investitore-contraente e l'Impresa di Assicurazione da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di Recesso.

## **16. MODALITÀ DI RISCATTO DEL CAPITALE INVESTITO**

Prima della scadenza del Contratto, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza, l'Investitore-contraente può riscuotere interamente o parzialmente il valore di riscatto.

Per esercitare la sua scelta l'Investitore-contraente deve inviare una comunicazione scritta all'Impresa di Assicurazione tramite il Soggetto incaricato o, direttamente, a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto.

Per qualsiasi informazione relativa al calcolo del valore di riscatto, l'Investitore-contraente può rivolgersi direttamente a:

Aviva Vita S.p.A.  
V.le Abruzzi n. 94, 20131 Milano  
Numero verde 800113085  
Fax 02/2775490  
E-mail: liquidazioni\_vita@avivaitalia.it

**È necessario tener presente che l'interruzione volontaria del Contratto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici ed il non pieno recupero da parte dell'Investitore-contraente del Premio Unico.**

*Si rinvia alla Parte III, Sezione C, Par. 7 "RISCATTO", per ulteriori informazioni.*

## **E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE**

### **17. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

In base all'art. 181 del Codice delle Assicurazioni (D.Lgs. 209 del 7 dicembre 2005) al Contratto si applica la legge italiana.

### **18. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO**

Il Contratto viene redatto in lingua italiana. Le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione, in tal caso spetta all'Impresa di Assicurazione proporre quella da utilizzare.

### **19. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEI CONTRAENTI**

L'Impresa di Assicurazione si impegna a comunicare tempestivamente all'Investitore-contraente qualunque variazione della sua denominazione sociale, forma giuridica e indirizzo.

Qualora nel corso della Durata del Contratto dovessero intervenire variazioni nelle informazioni contenute nel Prospetto Informativo a seguito anche di modifiche nella normativa applicabile al Contratto, l'Impresa di Assicurazione si impegna a fornire tempestivamente all'Investitore-contraente ogni necessaria precisazione.

L'Obbligazione Strutturata è quotata presso la Borsa del Lussemburgo; il Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata, espresso in termini percentuali ed al netto di qualsiasi onere, è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il SOLE 24 ORE" - unitamente al Rating del Soggetto Emittente/Garante - e sul sito internet [www.avivaitalia.it](http://www.avivaitalia.it).

---

L'Impresa di Assicurazione trasmette entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla Parte II del presente Prospetto Informativo, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni:

- a) Premio Unico;
- b) Capitale investito;
- c) dettaglio degli importi pagati agli aventi diritto nell'anno di riferimento (Importi periodici o eventuali Riscatti parziali);
- d) indicazione dei valori dell'indice alle date di valorizzazione periodiche contrattualmente previste al fine della determinazione della prestazione a scadenza;
- e) indicazione del Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata al 31 dicembre dell'anno di riferimento;
- f) valore minimo di rimborso.

L'Impresa di Assicurazione si impegna ad inviare una comunicazione scritta all'Investitore-contraente qualora in corso di Contratto il valore di riscatto del Contratto si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare del Premio Unico investito, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali, ed a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione verrà inviata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

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

In caso di operazione sul Contratto assimilabile ad una operazione di trasformazione dello stesso, l'Impresa di Assicurazione è tenuta a fornire all'Investitore-contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo Contratto con quelle del Contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere all'operazione, l'Impresa di Assicurazione consegna all'Investitore-contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del Contratto offerto con quelle del Contratto originario, nonché il Prospetto (o il Fascicolo in caso di prodotti di ramo I) informativo del nuovo Contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

L'Impresa di Assicurazione mette a disposizione dei Contraenti, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il Prospetto Informativo e le altre informazioni riguardanti il Contratto sul sito Internet [www.avivaitalia.it](http://www.avivaitalia.it).

## **20. RECAPITO, ANCHE TELEFONICO, CUI INOLTRE ESPOSTI, RICHIESTE DI CHIARIMENTI, INFORMAZIONI O DI INVIO DI DOCUMENTAZIONE**

L'impresa di Assicurazione ha sede in Milano, viale Abruzzi n. 94 – 20131.

Il sito internet è: [www.avivaitalia.it](http://www.avivaitalia.it)

Per richieste di informazioni e comunicazioni, l'Aderente può contattare il numero verde 800.113.085 oppure i seguenti recapiti via mail:

- per informazioni di carattere generale: [assunzione\\_vita@avivaitalia.it](mailto:assunzione_vita@avivaitalia.it)
- per informazioni relative alle liquidazioni: [liquidazioni\\_vita@avivaitalia.it](mailto:liquidazioni_vita@avivaitalia.it)

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

AVIVA VITA S.P.A.  
SERVIZIO RECLAMI  
VIALE ABRUZZI 94  
20131 MILANO  
TELEFAX 02 2775 245  
[RECLAMI\\_VITA@AVIVAITALIA.IT](mailto: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:

- per questioni inerenti il Contratto: ISVAP - SERVIZIO TUTELA DEGLI UTENTI - VIA DEL QUIRINALE 21 - 00187 ROMA - TELEFONO 06.42.133.1,
- per questioni attinenti alla trasparenza informativa: CONSOB, via G.B. Martini 3, 00198 Roma o via Broletto 7, 20123 Milano, telefono 06.8477.1 / 02.72420.1.

corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa di Assicurazione.

In relazione alle controversie inerenti l'entità delle somme da corrispondere o l'interpretazione del Contratto si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

\* \* \*

**«Aviva Vita S.p.A. - con sede legale in Viale Abruzzi 94 – 20131 Milano - si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente Prospetto Informativo».**

**Il Rappresentante legale  
CESARE BRUGOLA**



## APPENDICE:

### Glossario dei termini tecnici utilizzati nel Prospetto Informativo.

---

#### **Agente di Calcolo**

La società che determina, in conformità al regolamento dell'Obbligazione Strutturata, il valore di rimborso dell'Obbligazione stessa. Per il mercato secondario, l'Agente di Calcolo è Fortis Bank nv-sa, che determinerà, in accordo con Aviva Vita S.p.A., il Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata per tutta la durata di vita dell'Obbligazione stessa, in normali condizioni di mercato.

#### **Asiatica (opzione call di tipo)**

È una tipologia di opzione, nella quale la definizione della prestazione finale passa attraverso la determinazione del prezzo medio registrato nel corso di un certo periodo di tempo dal sottostante, in questo caso dal Parametro di riferimento.

#### **Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto, che può coincidere o no con l'Investitore-contraente e con il Beneficiario caso vita. Le prestazioni previste dal Contratto sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita.

#### **Beneficiario**

Persona fisica o giuridica designata in polizza dall'Investitore-contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato.

#### **Bloomberg**

Circuito telematico che offre servizi di informazione finanziaria (c.d. info provider).

#### **Borsa**

È la borsa valori presso la quale è quotata l'Obbligazione Strutturata. In questo caso è la Borsa di Lussemburgo.

#### **Capitale Caso Morte**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata del Contratto, è il capitale che spetta al Beneficiario e che viene calcolato dalla Società secondo i criteri esplicitati nel Prospetto Informativo.

#### **Capitale investito**

Corrisponde al Premio Unico al netto dei costi ed è utilizzato per l'acquisto di Quote dell'Obbligazione Strutturata, costituendo l'investimento finanziario cui sono collegate le prestazioni del Contratto.

#### **Capitale a Scadenza**

È il capitale liquidato dall'Impresa di Assicurazione al Beneficiario alla scadenza del Contratto.

#### **Componente obbligazionaria**

In riferimento all'Obbligazione Strutturata che costituisce la componente finanziaria della polizza index-linked, è la componente costituita da uno o più titoli obbligazionari.

#### **Componente derivata**

In riferimento all'Obbligazione Strutturata che costituisce la componente finanziaria della polizza index-linked, è la componente costituita da uno o più strumenti derivati il cui prezzo deriva dal prezzo di un altro strumento finanziario sottostante.

#### **CONSOB**

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Consob), è un'autorità amministrativa indipendente la cui attività è rivolta alla tutela degli investitori, all'efficienza, alla trasparenza e allo sviluppo del mercato mobiliare italiano.

---

## **Contratto**

Contratto di assicurazione sulla vita a contenuto finanziario con prestazioni collegate al Parametro di riferimento. È un Contratto di natura indicizzata, in quanto tende a replicare il rendimento di una grandezza economica attraverso particolari accorgimenti tecnici.

## **Controvalore**

Viene determinato nel caso di richiesta di riscatto o di liquidazione del Capitale Caso Morte, moltiplicando il Valore di mercato delle obbligazioni del quinto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte dell'Impresa di Assicurazione per il Numero di Quote possedute alla stessa data per il Valore nominale.

## **Data di Conclusione**

È il giorno in cui il Contraente, unitamente all'Assicurato – se persona diversa –, dopo aver sottoscritto la Proposta-Certificato, versa il Premio Unico.

## **Data di Decorrenza**

Data da cui sono operanti le prestazioni previste dal Contratto, coincidente con la data di emissione del portafoglio finanziario strutturato (11/02/2008).

## **Data di Scadenza**

Giorno in cui cessano gli effetti del Contratto (11/02/2014).

## **Durata del Contratto**

Periodo, tra la Data di decorrenza e quella di scadenza - pari a 6 anni -, durante il quale il Contratto è in vigore.

## **Importi periodici**

Sono le liquidazioni periodiche di ammontare fisso pagate in corrispondenza delle prime due ricorrenze annue del Contratto, pari al 5,50%.

## **Impresa di Assicurazione**

È la società – Aviva Vita S.p.A. -, autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, con la quale l'Investitore-contraente stipula il Contratto.

## **Investitore-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 del Premio Unico all'Impresa 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**

Copertura complementare prestata dall'Impresa di Assicurazione che consiste in una maggiorazione della prestazione dovuta ai Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato: il Controvalore delle obbligazioni in capo al Contratto viene liquidato, secondo le modalità e con le limitazioni individuate dalle Condizioni di Assicurazione, aumentato di una percentuale che varia a seconda dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.

## **Monte Carlo (simulazione di tipo)**

Il metodo Monte Carlo, che fa parte della famiglia dei metodi statistici non parametrici, è usato per trarre stime attraverso simulazioni. Si basa su un algoritmo che genera una serie di numeri tra loro incorrelati, che seguono la distribuzione di probabilità che si suppone abbia il fenomeno da indagare. Nella redazione del presente Prospetto Informativo tale metodo è utilizzato per la stima del rendimento atteso dell'Obbligazione Strutturata.

### **Numero delle Quote**

Il Capitale investito, diviso il prodotto del Valore nominale delle obbligazioni per il Prezzo di Acquisto delle obbligazioni stesse, determina il Numero delle Quote dell'Obbligazione Strutturata possedute dall'Investitore-contraente alla Data di Decorrenza; successivamente è il Numero di Quote possedute al netto di eventuali riscatti parziali.

### **Obbligazione Strutturata**

Lo strumento finanziario strutturato, sottostante il Contratto, costituito da una Componente obbligazionaria ed una Componente derivata.

### **Opzione**

Clausola del Contratto secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Per questo Contratto, l'opportunità di scegliere che il Capitale a Scadenza sia convertito in una rendita vitalizia.

### **Parametro di riferimento**

Al Parametro di riferimento sono collegate le prestazioni del Contratto attraverso la Componente derivata dell'Obbligazione Strutturata; per il presente Contratto è un paniere composto in maniera paritaria da 6 indici azionari (S&P/MIB, S&P 500, CAC 40, DAX, NIKKEI 225, FTSE 100)

### **Premio Unico**

Importo che l'Investitore-contraente versa all'Impresa di Assicurazione in un'unica soluzione alla Data di Conclusione quale corrispettivo delle prestazioni previste dal Contratto; per il presente Contratto l'importo minimo del Premio Unico è pari ad Euro 4.000,00.

### **Periodo di collocamento**

Periodo di tempo durante il quale è possibile sottoscrivere il Contratto; per questo Contratto il Periodo di collocamento va dal 17 dicembre 2007 al 4 febbraio 2008.

### **Prezzo di Acquisto**

Il prezzo pagato dall'Investitore-contraente per l'acquisto dell'Obbligazione Strutturata, pari al 96% del Valore nominale della stessa.

### **Prezzo di Emissione**

Valore dell'Obbligazione Strutturata alla sua emissione, pari al 100% del Valore nominale dell'Obbligazione.

### **Proposta-Certificato**

È il solo documento con il quale si conclude il Contratto e che ne attesta la stipulazione.

### **Quota**

Tramite il Capitale investito sono acquistate delle Quote dell'Obbligazione Strutturata; il numero delle Quote inizialmente in carico al Contratto è determinato dal Capitale investito diviso il prodotto del Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata per il Prezzo di Acquisto.

### **Rating**

Indice di solvibilità e di credito attribuito al Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata, da apposite agenzie internazionali. Di seguito è riportata la scala di valutazione utilizzata dall'Agenzia che ha espresso il Rating del Soggetto Emittente/Garante riportato nel Prospetto Informativo.

<b>STANDARD &amp; POOR'S</b>	<b>DESCRIZIONE</b>
AAA	Capacità di pagare gli interessi e rimborsare il capitale estremamente elevata

AA+ AA AA-	Capacità molto alta di onorare il pagamento di interessi e capitale. Differenza marginale rispetto a quella delle emissioni della categoria superiore
A+ A A-	Forte capacità di pagamento di interessi e capitale, ma una certa sensibilità agli effetti sfavorevoli di cambiamento di circostanze o al mutamento delle condizioni economiche
BBB+ BBB BBB-	Capacità ancora sufficiente di pagare interessi e capitale. Ma condizioni economiche sfavorevoli o una modifica delle circostanze, potrebbero alterare in misura maggiore la capacità di onorare normalmente il debito
BB+ BB BB-	Nell'immediato, minore vulnerabilità al rischio di insolvenza di altre emissioni speculative. Tuttavia grande incertezza ed esposizione ad avverse condizioni economiche, finanziarie e settoriali.
B+ B B-	Maggiore vulnerabilità ad avverse condizioni economiche, finanziarie e settoriali, ma capacità nel presente di far fronte alle proprie obbligazioni finanziarie
CCC	Al presente vulnerabilità e dipendenza da favorevoli condizioni economiche finanziarie e settoriali per far fronte agli obblighi finanziari
CC	Al presente estrema vulnerabilità
C	E' stata inoltrata un'istanza di fallimento o procedura analoga, ma i pagamenti e gli impegni finanziari sono mantenuti
D	Situazione di insolvenza.

### **Recesso**

Diritto dell'Investitore-contraente di recedere dal Contratto dalla Data di Conclusione ed entro 30 giorni dalla Data di Decorrenza, e di farne cessare gli effetti.

### **Revoca**

Diritto dell'Investitore-contraente di annullare la sua decisione - espressa con la sottoscrizione della Proposta- Certificato - di aderire al Contratto: è possibile entro e non oltre il giorno che precede la Data di conclusione.

### **Riscatto parziale**

Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione di una parte del Numero di Quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale riportata nel Prospetto Informativo.

### **Riscatto totale**

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto e di chiedere la liquidazione del Controvalore delle obbligazioni possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale riportata nel Prospetto Informativo.

### **Tasso annuo di rendimento effettivo lordo**

Tasso di rendimento, su base annua, calcolato con la formula della capitalizzazione composta, partendo dal valore della sola Componente obbligazionaria e con ipotesi di Valore di rimborso minimo a scadenza; tale calcolo è effettuato al netto dei costi ricorrenti ed è comprensivo delle prestazioni liquidate nel corso della Durata del Contratto.

### **Tasso di rendimento nominale annuo**

Tasso di rendimento, calcolato su base annua con la formula della capitalizzazione semplice, rispetto al Premio Unico nell'ipotesi di Valore minimo di rimborso a scadenza e comprensivo delle prestazioni liquidate nel corso della Durata del Contratto.

---

**Soggetto Emittente/Garante**

È la società che emette l'Obbligazione Strutturata, per questo Contratto Mediobanca S.p.A. e che presta la garanzia della liquidazione del Valore minimo di rimborso a scadenza e dei due Importi Periodici nel corso della Durata del Contratto.

**Soggetto Incaricato**

Gli sportelli della Banca Popolare di Bergamo S.p.A., Banca Popolare Commercio e Industria S.p.A. e Banca Carime S.p.A. presso i quali è stato stipulato il Contratto.

**Valore di mercato**

È il prezzo giornaliero dell'Obbligazione Strutturata – espresso in termini percentuali –, come determinato dall'Agente di calcolo e pubblicato quotidianamente su "Il SOLE 24 ORE".

**Valore minimo di rimborso a scadenza:** pari al 105,50% del Valore nominale delle Obbligazioni moltiplicato per il Numero delle Quote a scadenza. Il Valore minimo di rimborso a scadenza è prestato dal Soggetto Emittente/Garante.

**Valore nominale**

Il Valore nominale di ogni obbligazione è posto uguale a 1.000,00 Euro.

**Volatilità**

Misura statistica che indica il grado di variabilità di una determinata grandezza in un dato periodo di tempo intorno al suo valore medio; nel presente Prospetto, sta ad indicare la variabilità storica, su base annua, dei valori assunti dall'indice azionario che costituisce il Parametro di riferimento.



PAGINA LASCIATA VOLUTAMENTE BIANCA

La presente Parte II è stata depositata in CONSOB in data 14 dicembre 2007 ed è valida dal 17 dicembre 2007 al 4 febbraio 2008.

## PARTE II DEL PROSPETTO INFORMATIVO ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO DELL'OBLIGAZIONE STRUTTURATA

### DATI STORICI DI RISCHIO / RENDIMENTO

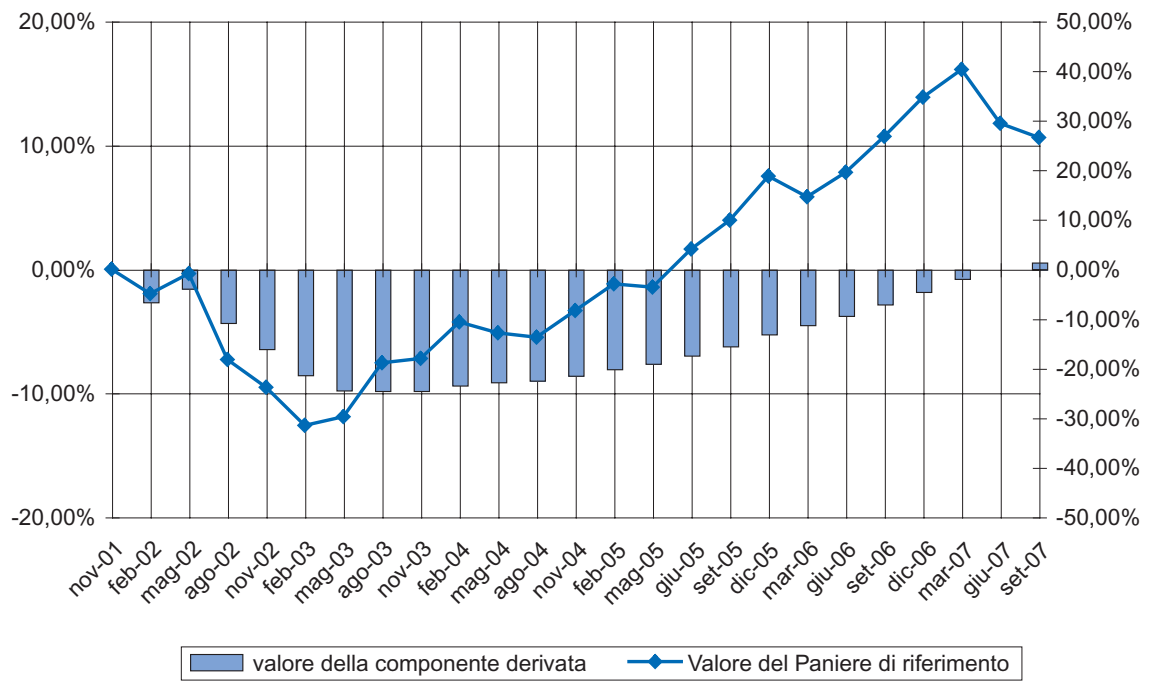
I dati storici di rischio/rendimento riportati nella presente Parte II sono aggiornati annualmente ed inviati all'Investitore-contraente unitamente all'Estratto Conto.

Il primo grafico riportato illustra il Prezzo d'acquisto dell'Obbligazione Strutturata alla Data di Decorrenza. Successivamente sarà riportato, in ciascun aggiornamento annuale inviato all'Investitore-contraente, il Valore di mercato rilevato semestralmente. Si ricorda che tale dato non tiene conto della penalità di riscatto a carico dell'Investitore-contraente in caso di richiesta di rimborso del Capitale investito prima della Data di Scadenza.

Il secondo grafico riporta contemporaneamente sia l'andamento fatto registrare dal paniere di indici azionari che costituisce il Parametro di riferimento in un periodo di tempo nel passato equivalente alla Durata del Contratto (6 anni), sia il relativo valore che avrebbe assunto la Componente derivata nel medesimo lasso di tempo. L'andamento del Parametro di riferimento e della Componente derivata sono riportati su scale differenziate, nell'ordinata di destra i valori del paniere di indici e a sinistra quelli della Componente derivata.



### Relazione tra Parametro di riferimento e Componente derivata





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

**PROPOSTA-CERTIFICATO**  
**AVIVA VITA**  
**6&6**  
**INDEX LINKED A PREMIO UNICO**  
**(TARIFFA IB38)**

**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 da AVIVA Vita S.p.A. direttamente con la **Lettera Contrattuale di Conferma**.

La presente Proposta-Certificato è stata depositata in CONSOB il 14 dicembre 2007 ed è valida a partire dal 17 dicembre 2007 al 4 febbraio 2008

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

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

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

**Nel caso in cui l'Investitore-Contraente sia un'Impresa**

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

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

**ASSICURATO:**

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

**BENEFICIARI:**

In caso di vita  
In caso di morte  
l'Investitore-Contraente \_\_\_\_\_

**CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO:**

<b>PREMIO UNICO</b> (Importo minimo 4.000,00 Euro e multipli successivi di 500,00 Euro)	<b>DECORRENZA:</b> 11 FEBBRAIO 2008
Spesa di ingresso: 4%	<b>DURATA:</b> 6 ANNI
	<b>SCADENZA:</b> 11 FEBBRAIO 2014

**MODALITÀ DI PAGAMENTO**

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

CONTO CORRENTE	IMPORTO EURO
BANCA DEL GRUPPO GRUPPO UBI BANCA	
CAB	ABI

La data di valuta è da considerarsi coincidente con la Data di Decorrenza. Il Correntista \_\_\_\_\_

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

Importo Euro \_\_\_\_\_  
Data, \_\_\_\_\_ Il Soggetto Incaricato \_\_\_\_\_

**Attenzione: è escluso il pagamento in contanti.**

**LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI DEL 11 FEBBRAIO 2009 E DEL 11 FEBBRAIO 2010:**

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

NR:	Azienda di Credito	ABI	CAB	CIN
Intestatario				
Luogo e data, _____				L'Investitore-Contraente _____

## DICHIARAZIONI DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

### I SOTTOSCRITTI INVESTITORE-CONTRAENTE ED ASSICURATO (SE DIVERSO DALL'INVESTITORE-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 Prospetto Informativo e delle eventuali Appendici al Contratto;
- prendono atto, con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato ed il successivo pagamento del Premio unico, che il Contratto è concluso e che AVIVA VITA S.p.A. - l'Impresa di Assicurazione -, si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla stessa, fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prendono atto che il Contratto decorre, previa conclusione del Contratto, dal giorno 11 febbraio 2008. L'Impresa di Assicurazione invia all'Investitore-contraente la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che attesta il ricevimento del versamento da parte dell'Impresa di Assicurazione e nella quale tra l'altro sono indicati: il numero di Polizza, la data di decorrenza del Contratto, il numero di obbligazioni acquistate;
- dichiarano di aver preso conoscenza dell'art. 2 "CONFLITTO D'INTERESSE" delle Condizioni di Assicurazione;
- prendono atto che il pagamento del Premio unico viene effettuato mediante addebito automatico sul conto corrente dell'Investitore-contraente oppure con versamento contestuale alla sottoscrizione della Proposta-Certificato presso il Soggetto Incaricato. Nel primo caso fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito, mentre nel secondo caso il pagamento del premio viene quietanzato direttamente sulla Proposta-Certificato.

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

L'Assicurato, qualora diverso dall'Investitore-contraente, acconsente alla sottoscrizione della presente Proposta-Certificato.

### DIRITTO DI REVOCA E DI RECESSO

L'Investitore-contraente può revocare la presente Proposta-Certificato in qualsiasi momento, entro e non oltre il giorno precedente la Data di Conclusione. L'Impresa di Assicurazione, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca, rimborsa all'Investitore-contraente l'intero Premio unico nel caso in cui egli abbia già effettuato il versamento, ovvero nel caso in cui il Soggetto Incaricato gli abbia addebitato tale importo.

Il Soggetto Incaricato può inoltre recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla Data di Decorrenza, a seconda delle scadenze sopra menzionate. Il diritto di recesso libera l'Investitore-contraente da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto. L'Impresa di Assicurazione entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa all'Investitore-contraente il Premio unico versato.

L'Investitore-contraente e l'Assicurato dichiarano di AVER LETTO e ACCETTATO quanto riportato in merito alle DICHIARAZIONI DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO, ai TERMINI DI DECORRENZA ed al DIRITTO DI REVOCA E DI RECESSO sopra indicati.

Luogo e data, \_\_\_\_\_ L'Assicurato \_\_\_\_\_ L'Investitore-contraente \_\_\_\_\_

### DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

L'Investitore-contraente e l'Assicurato dichiarano di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari - i seguenti articoli e norme: Art. 4: Limitazioni per la Maggiorazione della Garanzia Morte; Art. 7: Conclusione del Contratto; Art. 8: Decorrenza del Contratto; Art. 14: Riscatto; Art.17: Pagamenti dell'Impresa di Assicurazione.

Luogo e data, \_\_\_\_\_ L'Assicurato \_\_\_\_\_ L'Investitore-contraente \_\_\_\_\_

### IL SOTTOSCRITTO INVESTITORE-CONTRAENTE DICHIARA:

- di aver ricevuto la Scheda Sintetica, la Parte I e la Parte II del Prospetto Informativo - redatto secondo le prescrizioni CONSOB - e le Condizioni di Assicurazione;
- di aver letto, compreso e accettato le Condizioni di Assicurazione;
- di aver ricevuto la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui il Soggetto Incaricato è tenuto - ai sensi dell'art.49 comma 1 del Regolamento ISVAP n. 5/2006 - nei confronti dell'Investitore-contraente (modello predisposto dal Soggetto Incaricato e consegnato in occasione del primo contatto);
- di aver ricevuto il documento contenente - ai sensi dell'art. 85 del Regolamento Intermediari CONSOB - i dati essenziali del Soggetto Incaricato e della sua attività, le informazioni su potenziali situazioni di conflitto d'interessi e sugli strumenti di tutela dell'Investitore-contraente (modello predisposto dal Soggetto Incaricato).

L'Investitore-contraente può richiedere la consegna gratuita della Parte III del Prospetto Informativo

Luogo e data, \_\_\_\_\_ L'Investitore-contraente \_\_\_\_\_

### TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Gli interessati (Investitore-contraente, Assicurato), preso atto dell'Informativa ai sensi dell'art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. 196/2003) - allegata alle 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 \_\_\_\_\_ L'Investitore-contraente \_\_\_\_\_

### SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO

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

Nome e Cognome ..... Firma \_\_\_\_\_

## Aviva Vita S.p.A.

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 17860 del 09/09/1988 (Gazzetta Ufficiale n. 223 del 22/09/1988) Capitale Sociale Euro 55.000.000,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1676319 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale n. 08701770151 Partita IVA 05930150015 Sede legale e sede sociale in Italia Viale Abruzzi 94 20131 Milano Società soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A.



**COPIA PER LA SOCIETÀ**

**COPIA PER IL CLIENTE**

**COPIA PER LA BANCA**

- **Condizioni di Assicurazione**
- **Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza**





---

## SOMMARIO

1. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	pag.	3
2. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA	pag.	15

---

PAGINA LASCIATA VOLUTAMENTE BIANCA

# 1. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

AVIVA VITA 6&6 (Tariffa IB38)

---

## PREMESSA

Il presente Contratto è una Polizza Index Linked a Premio unico, le cui prestazioni sono direttamente collegate al rendimento dell'Obbligazione Strutturata, legata alla performance di un Parametro di riferimento. L'Obbligazione Strutturata è stata acquistata da AVIVA Vita S.p.A. appositamente per il presente Contratto ed è denominata "AVIVA VITA 6&6 02-2014".

L'Obbligazione Strutturata è quotata presso la Borsa del Lussemburgo; il Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata viene espresso in termini percentuali ed è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il SOLE 24 ORE".

## ART. 1 OBBLIGHI DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Gli obblighi dell'Impresa di Assicurazione risultano esclusivamente dalla Proposta-Certificato, dalle presenti Condizioni di Assicurazione, dalla Lettera Contrattuale di Conferma e dalle eventuali Appendici al Contratto, firmate dall'Impresa di Assicurazione stessa. Per tutto quanto non espressamente qui regolato, valgono le norme di Legge applicabili.

## ART. 2 CONFLITTO DI INTERESSI

AVIVA Vita S.p.A., l'Impresa di Assicurazione che commercializza il presente Contratto, è partecipata da UBI Banca S.c.p.a.. Il prodotto viene distribuito da Banca Popolare Commercio e Industria S.p.A., da Banca Popolare di Bergamo S.p.A. e da Banca CARIME S.p.A., facenti parti del Gruppo Unione di Banche Italiane (UBI Banca S.c.p.a.).

In ogni caso l'Impresa di Assicurazione, pur in presenza del conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio all'Investitore-contraente e si impegna ad ottenere per lo stesso il miglior risultato possibile.

## ART. 3 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

L'Impresa di Assicurazione, contro il versamento di un Premio unico, si impegna a corrispondere una prestazione da erogarsi:

- in caso di decesso dell'Assicurato, come indicato al successivo punto 3.1;
- nel corso della Durata del Contratto, come indicato al successivo punto 3.2;
- alla Data di Scadenza, come indicato al successivo punto 3.3.

**Il prodotto non prevede alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del Premio Unico versato in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata Contrattuale o in caso di riscatto del Contratto. La prestazione in caso di decesso o il valore di riscatto potrebbero risultare inferiori al Premio Unico sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, dell'andamento del Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata, sia per l'applicazione dei costi a carico del Contratto.**

**Il prodotto prevede:**

- alle prime due ricorrenze annue la garanzia di due importi periodici;
- a scadenza la garanzia di un Valore minimo di rimborso a scadenza.

**Le garanzie sopra riportate sono prestate dal Soggetto Emittente/Garante in qualsiasi condizione di mercato. Il pagamento delle prestazioni è condizionato alla solvibilità del Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata. Ne consegue che in caso di insolvenza o di fallimento del Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata, l'Investitore-contraente assume il relativo rischio emittente. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente riceva, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al Premio Unico.**

### 3.1 PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di decesso dell'Assicurato, prima della scadenza del Contratto, è prevista l'erogazione di un Capitale Caso Morte che si ottiene come somma dei seguenti importi:

- a) il Controvalore delle obbligazioni, che si ottiene moltiplicando il Valore di mercato del quinto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte dell'Impresa di Assicurazione, per il Numero di Quote possedute alla stessa data per il Valore nominale;
- b) la Maggiorazione per la Garanzia Morte, ottenuta applicando all'importo calcolato come descritto al punto a), le percentuali, indicate nella tabella che segue, che variano in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

ETÀ DELL'ASSICURATO ALLA DATA DI DECESSO	% DI MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE
Fino a 54 anni	3,00%
da 55 a 64 anni	2,00%
da 65 ed oltre	0,50%

**La Maggiorazione per la Garanzia Morte di cui al punto b) non potrà essere superiore all'importo di 50.000,00 Euro.**

**Per la maggiorazione della garanzia morte valgono le limitazioni indicate all'Art. 4 "LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE" che segue.**

Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi in un momento compreso tra la Data di Conclusione e la Data di Decorrenza, ai Beneficiari designati verrà corrisposto esclusivamente il Premio unico.

### 3.2 PRESTAZIONI IN CORSO DI VALIDITÀ DEL CONTRATTO

Il Contratto prevede che, qualora l'Assicurato sia in vita, sia corrisposta all'Investitore-contraente una prestazione in corrispondenza delle prime due ricorrenze annue del Contratto (11/02/2009 - 11/02/2010). L'importo è pari al 5,50% del Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata per il Numero di Quote possedute alla stessa data.

La liquidazione delle prestazioni verrà effettuata entro il trentesimo giorno di calendario successivo alle due ricorrenze.

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

### 3.3 PRESTAZIONE ASSICURATA ALLA SCADENZA CONTRATTUALE

Il presente Contratto prevede alla Data di Scadenza – 11 febbraio 2014 -, la corresponsione, ai Beneficiari designati, di un Capitale a Scadenza pari al maggior valore tra:

- a) il Valore minimo di rimborso a scadenza, pari al 105,50% del Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata moltiplicato il Numero di Quote possedute alla Data di Scadenza;
- b) il 100,00% del Valore nominale moltiplicato il Numero di Quote possedute a scadenza, maggiorato del 53,60% della performance del Parametro di riferimento, al netto degli Importi Periodici già liquidati nel corso della Durata del Contratto (pari all'11%).

Le modalità di calcolo delle performance del Parametro di riferimento sono indicate al successivo punto 3.3.1 "MODALITÀ DI CALCOLO DELLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE".

Al Capitale a Scadenza verranno applicate le imposte previste dalla Legge.

#### 3.3.1 MODALITÀ DI CALCOLO DELLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

La performance del Parametro di riferimento viene calcolata nel seguente modo:

La performance finale del Parametro di riferimento è calcolata nel seguente modo:

1. in ciascuna delle 24 date di osservazioni trimestrali nel corso della Durata del Contratto è registrato il valore di ognuno dei sei indici azionari che compongono il paniere del Parametro di riferimento;
2. in occasione dell'ultima rilevazione viene fatta la media aritmetica dei valori registrati ed è calcolata la performance rispetto al valore iniziale dell'indice, secondo la seguente formula:

$$\frac{\text{Indice}_t - \text{Indice}_0}{\text{Indice}_0}$$

dove

Indice<sub>t</sub> = valore medio dell'indice azionario.

Indice<sub>0</sub> = valore dell'indice alla Data di Decorrenza

3. la performance del Parametro di riferimento è pari alla media equiponderata delle performance dei sei indici azionari che compongono il paniere.

Qualora, in una delle predeterminate date di osservazione, il valore di chiusura dell'Indice non sia determinabile, la rilevazione verrà effettuata il primo giorno lavorativo successivo.

### 3.3.2 EVENTI RIGUARDANTI L'INDICE DI RIFERIMENTO

Qualora in occasione di una delle date di osservazione previste, a giudizio dell'Agente di Calcolo, si verifichi o persista, se già verificato, un "Evento di Turbativa" riguardante uno o più indici del Parametro di Riferimento, in tale giorno l'Agente di Calcolo si comporterà nel seguente modo:

- il valore dell'indice sarà rilevato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo al cessare dell'Evento di Turbativa;
- qualora l'Evento di Turbativa si dovesse prolungare per i cinque giorni di borsa aperta successivi al giorno di osservazione stabilito originariamente, tale quinto giorno sarà comunque considerato il giorno di osservazione dell'indice; in tale data l'Agente di Calcolo determinerà il valore dell'indice in base ad una stima in buona fede, per calcolare il prezzo dell'indice prima dell'inizio dell'Evento di Turbativa.

Per "Evento di Turbativa dell'Indice" si intende:

- la sospensione o una rilevante limitazione, a giudizio dell'Agente di Calcolo, del sistema di negoziazione (a causa di movimentazioni dei prezzi che eccedano i limiti consentiti o per qualsiasi altro motivo) che interessi almeno il 20% della capitalizzazione in una delle borse che rappresentano un mercato di riferimento degli indici; ovvero
- con riferimento a contratti di opzione o futures aventi ad oggetto l'indice e negoziati nei rispettivi mercati derivati di quotazione, qualora la sospensione o limitazione sia, a discrezione dell'Agente di Calcolo, rilevante.

Nel caso in cui uno o più indici siano oggetto di un "Evento Straordinario" (come di seguito definito), l'Agente di Calcolo effettuerà gli interventi necessari per ridurre, per quanto possibile, l'impatto di tale Evento Straordinario sulle caratteristiche dell'Obbligazione Strutturata.

Per "Evento Straordinario" si intende qualsiasi evento che produca:

- la modifica del soggetto responsabile per il calcolo dell'indice e/o della metodologia di calcolo dello stesso;
- la sostituzione o cancellazione dell'indice;
- qualsiasi evento tale da determinare una discontinuità nei valori dell'indice, indipendente dalle condizioni di mercato.

Si considerano in particolare i seguenti "Eventi Straordinari":

- (1) Sostituzione del soggetto responsabile per il calcolo dell'indice. Nel caso in cui il soggetto responsabile per il calcolo e la diffusione dell'indice dovesse essere sostituito con altro soggetto ritenuto accettabile da parte dell'Agente di Calcolo, l'attività sottostante la presente Obbligazione Strutturata continuerà ad essere l'indice così come calcolato e pubblicato dal nuovo soggetto.

- (2) Modifiche nella metodologia di calcolo dell'indice o sostituzione con un nuovo indice.  
Nel caso in cui il soggetto responsabile per il calcolo e la diffusione dell'indice ne modifichi la metodologia di calcolo (l'"Indice Modificato") ovvero sostituisca l'indice con altro indice (l'"Indice Sostituito"), l'Agente di Calcolo procederà in base ai criteri seguenti:
- (i) nel caso in cui nella valutazione dell'Agente di Calcolo l'Indice Modificato o, a seconda dei casi, l'Indice Sostituito, abbia caratteristiche analoghe all'Indice originario e tali quindi da costituire idonea attività sottostante per la presente Obbligazione Strutturata, l'Indice sarà sostituito dall'Indice Modificato o, a seconda dei casi, dall'Indice Sostituito (in caso di discontinuità nei valori dell'Indice prima e dopo la modifica o la sostituzione, sarà richiesta l'applicazione di opportuno coefficiente di raccordo);
  - (ii) nel caso in cui nella valutazione dell'Agente di Calcolo, l'Indice Modificato o, a seconda dei casi, l'Indice Sostituito, abbia caratteristiche sostanzialmente diverse dall'Indice originario e comunque non idonee a costituire adeguata attività sottostante per la presente Obbligazione Strutturata, l'Indice sarà sostituito con altro Indice, anche calcolato da un diverso soggetto, le cui caratteristiche siano nella valutazione dell'Agente di Calcolo idonee a costituire idonea attività sottostante per la presente Obbligazione Strutturata. Nell'eventualità che l'Agente di Calcolo abbia accertato la non disponibilità di un tale Indice, lo stesso procederà secondo le modalità di cui al punto (3) seguente.
- (3) Cessazione del calcolo dell'indice. Qualora in un giorno precedente o coincidente con una qualsiasi data di osservazione, il soggetto responsabile per il calcolo e la diffusione dell'indice cancelli permanentemente l'indice, senza che esista un Indice modificato, e l'Agente di Calcolo abbia accertato che non esista altro indice le cui caratteristiche siano idonee a costituire parametro di indicizzazione per le prestazioni della Obbligazione Strutturata, in tal caso:
- (i) l'Agente di Calcolo selezionerà la data ("Data di Sostituzione") a partire dalla quale avverrà la sostituzione dell'indice con un "Indice alternativo", intendendosi per tale un paniere di azioni che, a partire dalla Data di Sostituzione, replichi composizione, formula e metodologia in atto alla data di cessazione dell'indice e nel cui ambito il peso di ogni azione sia equivalente al peso che la medesima aveva nell'Indice alla Data di Sostituzione;
  - (ii) l'Indice alternativo sostituirà l'indice a partire dalla Data di Sostituzione;
  - (iii) con effetto dalla Data di Sostituzione, qualsiasi riferimento all'indice dovrà intendersi come riferito all'Indice alternativo;
  - (iv) l'Agente per il Calcolo apporterà, per ogni singola variabile riferita ai titoli che compongono l'Indice alternativo, gli opportuni aggiustamenti che riterrà corretti a sua insindacabile discrezione.

#### **ART. 4 LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE**

La Maggiorazione per la Garanzia Morte indicata alla lettera b) dell'Art.3.1 "PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO" non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato:

- a) **avvenga entro i primi sei mesi dalla Data di Decorrenza;**
- b) **avvenga entro i primi cinque anni dalla Data di Decorrenza e sia dovuto a sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;**
- c) **sia causato da:**
  - **dolo dell'Investitore-contraente o dei Beneficiari;**
  - **partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;**
  - **partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra**, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano: in questo caso la Garanzia può essere prestata, su richiesta dell'Investitore-contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
  - **incidente di volo**, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
  - **suicidio**, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore del Contratto (Data di Decorrenza);
  - **stato di ubriachezza**, nonché uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili.

---

La limitazione di cui al punto a) non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato sia conseguenza diretta:

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

#### **ART. 5 DICHIARAZIONI DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

Le dichiarazioni dell'Investitore-contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Nel caso in cui l'Assicurato non coincida con l'Investitore-contraente è necessario consegnare – al momento della conclusione del Contratto – la copia di un documento di riconoscimento valido, riportante i dati anagrafici dell'Assicurato stesso per la corretta individuazione della sua età.

Trascorsi sei mesi dalla Data di Decorrenza, il Contratto non è contestabile per dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente o dell'Assicurato, salvo il caso in cui la verità sia stata alterata o taciuta per colpa grave o in malafede.

#### **ART. 6 SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO**

L'Investitore-contraente ha la possibilità di sottoscrivere la Proposta-Certificato – contenuta nel Prospetto Informativo – presso il Soggetto Incaricato durante il Periodo di collocamento che va dal 17 dicembre 2007 al 4 febbraio 2008.

In questo periodo l'Impresa di Assicurazione raccoglie le adesioni dei risparmiatori, attraverso il Soggetto Incaricato. La Data di sottoscrizione del Contratto è dunque il giorno in cui l'Investitore-contraente firma ed accetta la Proposta-Certificato.

#### **ART. 7 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

Il Contratto si considera concluso, quando l'Investitore-contraente dopo aver sottoscritto la Proposta-Certificato, ha versato il Premio unico pattuito.

#### **ART. 8 DECORRENZA DEL CONTRATTO**

La Data di Decorrenza, che coincide con il giorno di emissione dell'Obbligazione Strutturata, è l'11 febbraio 2008.

A condizione che il Contratto sia stato concluso, le prestazioni assicurate sono operanti dalla Data di Decorrenza indicata sulla Lettera Contrattuale di Conferma.

Il Prezzo di emissione dell'Obbligazione Strutturata, in termini percentuali, alla Data di Decorrenza sarà pari al 100% del suo Valore nominale, a fronte di un Prezzo d'acquisto di 96%

#### **ART. 9 DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO**

Nella fase che precede la Conclusione del Contratto – e dunque entro e non oltre il giorno antecedente la Data di Conclusione – l'Investitore-contraente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta-Certificato. L'Investitore-contraente per esercitare il diritto di Revoca deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato e/o inviare all'Impresa di Assicurazione una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato – all'Impresa di Assicurazione al seguente indirizzo:

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

---

Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di Revoca, l'Impresa di Assicurazione restituisce all'Investitore-contraente l'intero Premio unico, nel caso in cui sia già stato effettuato il versamento del premio.

#### **ART. 10 DIRITTO DI RECESSO DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE**

L'Investitore-contraente può recedere dal Contratto dalla Data di Conclusione ed entro trenta giorni dalla Data di Decorrenza indicata nella Proposta-Certificato e nella Lettera Contrattuale di Conferma.

L'Investitore-contraente per esercitare il diritto di Recesso deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato e/o inviare all'Impresa di Assicurazione una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato – al seguente indirizzo:

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

Il diritto di Recesso libera l'Investitore-contraente e l'Impresa di Assicurazione da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di Recesso. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, l'Impresa di Assicurazione provvede a rimborsare all'Investitore-contraente il Premio unico.

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

Questo Contratto ha una durata di 6 anni.

Per Durata del Contratto si intende l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, che va dalla Data di Decorrenza alla Data di Scadenza.

Il Contratto si estingue solo nei seguenti casi:

- in caso di esercizio del diritto di Recesso;
- in caso di decesso dell'Assicurato;
- alla richiesta da parte dell'Investitore-contraente, di risoluzione anticipata del Contratto, e di liquidazione del valore di Riscatto totale;
- alla scadenza del Contratto.

Alla Data di Decorrenza l'età minima dell'Assicurato è stabilita in 18 anni e l'età massima pari a 80 anni.

#### **ART. 12 PREMIO E MODALITÀ DI VERSAMENTO**

Le prestazioni assicurate di cui all'Art.3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" sono corrisposte previo versamento all'Impresa di Assicurazione, da parte dell'Investitore-contraente, di un premio da versarsi in via anticipata ed in un'unica soluzione alla Data di Conclusione.

L'importo del premio non può essere inferiore ad Euro 4.000,00 e viene corrisposto direttamente dall'Investitore-contraente al Soggetto Incaricato.

È possibile scegliere importi di Premio unico superiori a quello minimo stabilito, con incrementi multipli di Euro 500,00.

Il pagamento del Premio Unico è effettuato con i seguenti mezzi di pagamento:

- Addebito automatico sul conto corrente dell'Investitore-contraente; in questo caso fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.
- Versamento contestuale alla sottoscrizione della Proposta-Certificato presso il Soggetto Incaricato; in questo caso il pagamento del Premio unico viene quietanzato direttamente sulla Proposta-Certificato.

**Non è ammesso il pagamento del Premio unico in contanti.**

Ai fini della determinazione del Numero di obbligazioni che vengono acquistate dall'Investitore-contraente viene diviso l'importo del Premio investito per il prodotto tra il Valore nominale e il Prezzo di acquisto dell'Obbligazione Strutturata alla Data di Decorrenza.



---

A seguito del pagamento del Premio unico, l'Impresa di Assicurazione invia all'Investitore-contraente la **Lettera Contrattuale di Conferma**, che contiene le seguenti informazioni:

- il numero di polizza che identifica definitivamente il Contratto;
- la conferma dell'avvenuto ricevimento del Premio unico;
- la Data di Decorrenza;
- il Numero delle obbligazioni acquistate.

## **ART. 13 SPESE**

### **13.1 COSTI DI CARICAMENTO**

La spesa di ingresso relativa al presente Contratto, da applicarsi al Premio unico, è pari al 3,77%. Il costo per la copertura assicurativa relativa alla maggiorazione per la Garanzia Morte è pari allo 0,23% del Premio Unico.

### **13.2 CARICAMENTO RICORRENTE**

Il Contratto prevede un caricamento ricorrente pari allo 0,65% annuo.

Tale caricamento verrà dedotto giornalmente dal Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata.

Il Valore di mercato dell'obbligazione viene pubblicato giornalmente al netto del caricamento ricorrente.

## **ART. 14 RISCATTO**

Prima della scadenza del Contratto, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza, l'Investitore-contraente può riscuotere totalmente o parzialmente il valore di riscatto.

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

Per esercitare la sua scelta l'Investitore-contraente deve inviare una comunicazione scritta all'Impresa di Assicurazione tramite il Soggetto incaricato o, direttamente, a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto. La documentazione da allegare alla richiesta di riscatto è riportata al successivo Art.17 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE".

L'Impresa di Assicurazione corrisponde all'Investitore-contraente il valore di Riscatto – parziale o totale – al netto delle imposte previste per Legge.

In ogni caso, l'Investitore-contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto all'Impresa di Assicurazione, che si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre dieci giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

### **14.1 RISCATTO TOTALE**

Il Controvalore delle obbligazioni da riscattare viene determinato moltiplicando il Valore di mercato delle obbligazioni del quinto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte dell'Impresa di Assicurazione per il Valore nominale per il Numero di Quote possedute alla stessa data.

Il valore di riscatto viene determinato riducendo il Controvalore delle obbligazioni di una penalità di riscatto pari allo 0,50% annuo per il periodo (espresso in anni, mesi e giorni) che intercorre tra la data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte dell'Impresa di Assicurazione e la Data di Scadenza.

### **14.2 RISCATTO PARZIALE**

La modalità di calcolo in caso di Riscatto parziale è la medesima, ma il Controvalore delle obbligazioni verrà calcolato considerando il Numero di obbligazioni che si intendono riscattare.

Il Riscatto parziale può essere comunque richiesto a condizione che:

- tale valore, al lordo della tassazione prevista, sia non inferiore a 2.000,00 Euro (con incrementi multipli di Euro 500,00);
- l'importo residuo del Controvalore dopo il Riscatto parziale sia almeno pari a 2.000,00 Euro.

È possibile richiedere un successivo Riscatto parziale soltanto dopo 12 mesi dalla precedente richiesta e non è possibile richiederlo nei 30 giorni che precedono le prime due ricorrenze annue del Contratto.

Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore al Premio unico corrisposto, sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, dell'andamento dell'Obbligazione Strutturata sia per l'applicazione dei costi a carico del Contratto di cui all'Art. 13 "SPESE" che precede, sia per l'applicazione della penalità di riscatto.

#### **ART. 15 PRESTITI**

Per il presente Contratto non è prevista l'erogazione di prestiti.

#### **ART. 16 OPZIONI CONTRATTUALI**

L'Impresa di Assicurazione si impegna ad inviare almeno quattro mesi prima della Data di Scadenza una descrizione sintetica di tutte le Opzioni esercitabili alla scadenza del Contratto.

Entro due mesi prima della Data di Scadenza, l'Investitore-contraente ha la possibilità di richiedere di convertire il Capitale a Scadenza in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

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

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

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

L'Impresa di Assicurazione si impegna a trasmettere, prima dell'esercizio dell'Opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alla rendita di Opzione scelta dall'avente diritto contenenti le modalità per la sua rivalutazione annuale.

#### **ART. 17 PAGAMENTI DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE**

Per tutti i pagamenti dell'Impresa di Assicurazione debbono essere preventivamente consegnati alla stessa o al Soggetto Incaricato i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

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

- consegnate al Soggetto Incaricato, previa compilazione della richiesta di liquidazione – indirizzate comunque a: AVIVA Vita S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano -;
- inviate a AVIVA Vita S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano – a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - .

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

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data in cui l'Investitore-contraente consegna la richiesta liquidazione presso il Soggetto Incaricato. oppure
- in caso di invio della richiesta di liquidazione direttamente all'Impresa di Assicurazione la data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno da parte dell'Impresa di Assicurazione.

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

## IN CASO DI LIQUIDAZIONE DI IMPORTI PERIODICI DURANTE IL CONTRATTO

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

Nel caso in cui nel corso della Durata del Contratto le indicazioni relative al pagamento dovessero essere modificate, sarà cura dell'Investitore-contraente comunicare per iscritto, almeno 60 giorni prima delle ricorrenze annue del Contratto, i nuovi estremi per la liquidazione che l'Impresa di Assicurazione dovrà utilizzare.

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

## IN CASO DI LIQUIDAZIONE A SCADENZA DEL CONTRATTO

- l'Assicurato, al momento della presentazione della richiesta di liquidazione da parte del Beneficiario a scadenza, dovrà sottoscrivere nella richiesta di liquidazione – alla presenza del Soggetto Incaricato – la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio all'Impresa di Assicurazione della richiesta di liquidazione a mezzo posta – lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, sarà necessario che il Beneficiario a scadenza invii, unitamente alla richiesta, anche il **certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione e copia di un valido documento di identità dell'Assicurato**;
- **decreto del Giudice Tutelare** che autorizzi il tutore degli eventuali minori o privi di capacità di agire, a riscuotere la somma dovuta, con esonero dell'Impresa di Assicurazione da ogni responsabilità in ordine al pagamento; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata;
- per ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori - qualora essi siano minorenni o privi di capacità di agire - sarà sufficiente compilare la richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori, dovrà inviare all'Impresa di Assicurazione anche la seguente documentazione:
  - \* **copia di un valido documento di identità**;
  - \* **copia del codice fiscale**;
  - \* **dichiarazione sottoscritta dai Beneficiari** con indicato il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice C.A.B., A.B.I. e C.I.N.;
- l'Investitore-contraente ha la possibilità – entro due mesi prima della scadenza contrattuale – di richiedere mediante una comunicazione scritta l'eventuale scelta di opzione di conversione del capitale a scadenza in rendita;
- nel caso di scelta di conversione del capitale lordo a scadenza in una delle forme previste di rendita annua vitalizia, ogni anno e per tutto il periodo di corresponsione della rendita, l'Assicurato dovrà sottoscrivere, presso il Soggetto Incaricato dove è stato stipulato il Contratto, la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio della richiesta di liquidazione a mezzo posta all'Impresa di Assicurazione, sarà necessario che l'Assicurato invii ogni anno il proprio **certificato di esistenza in vita o autocertificazione e copia di un valido documento di identità dell'Assicurato**.

## IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

- **certificato di morte dell'Assicurato rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice**;
- **certificato medico indicante la causa del decesso**;
- se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con l'Investitore-contraente) NON ha lasciato testamento: **atto di notorietà** ovvero **dichiarazione autenticata sostitutiva dell'atto notorio**, in cui risulti che egli non ha lasciato testamento e nel quale siano indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti a cui la legge attribuisca diritto o quote di eredità);

- se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con l'Investitore-contraente) HA lasciato testamento: copia autenticata del testamento e/o verbale di pubblicazione dello stesso ed **atto di notorietà** ovvero **dichiarazione autenticata sostitutiva dell'atto notorio** in cui risulti che il testamento in questione è l'ultimo da ritenersi valido e non impugnato nel quale sono indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti a cui la legge attribuisca diritto o quote di eredità);
- **decreto del Giudice Tutelare** che autorizzi il tutore degli eventuali beneficiari minori o privi di capacità di agire, a riscuotere la somma dovuta, con esonero dell'Impresa di Assicurazione da ogni responsabilità in ordine al pagamento; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata;
- per ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori - qualora essi siano minorenni o privi di capacità di agire - sarà sufficiente compilare una 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 di Assicurazione anche la seguente documentazione:
  - \* **copia di un valido documento di identità;**
  - \* **copia del codice fiscale;**
  - \* **dichiarazione sottoscritta da ciascun Beneficiario** con indicati il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice C.A.B., A.B.I. e C.I.N..

#### IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO

- l'Investitore-contraente dovrà compilare una 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, l'Investitore-contraente dovrà inviare all'Impresa di Assicurazione anche la seguente documentazione:
  - \* **copia di un valido documento di identità;**
  - \* **copia del codice fiscale;**
  - \* **dichiarazione sottoscritta dall'Investitore-contraente** con indicato il numero di conto corrente Bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice C.A.B., A.B.I. e C.I.N..;
- l'Assicurato (se persona diversa dall'Investitore-contraente) al momento della presentazione della richiesta di riscatto da parte dell'Investitore-contraente, dovrà sottoscrivere nella richiesta di liquidazione la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio di tale richiesta a mezzo posta, sarà necessario che l'Investitore-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;**
- nel caso di richiesta di riscatto parziale, la modalità di richiesta è la medesima del riscatto totale; l'Investitore-contraente dovrà comunque indicare l'importo che intende riscattare nella 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 di Assicurazione si riserva di chiedere, in tutti i casi, l'ulteriore documentazione che si rendesse strettamente necessaria per definire la liquidazione dell'importo spettante.**

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

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, l'Impresa di Assicurazione provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione sopraindicata. Decorso il termine dei trenta giorni sono dovuti gli interessi moratori a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

#### **ART. 18 BENEFICIARI**

La designazione dei Beneficiari fatta dall'Investitore-contraente e riportata nella Proposta-Certificato può essere in qualsiasi momento modificata con richiesta dell'Investitore-contraente all'Impresa di Assicurazione, tramite apposita comunicazione da presentare al Soggetto Incaricato oppure mediante disposizione testamentaria nei termini previsti dal Codice Civile.

---

La designazione beneficiaria non può essere modificata nei seguenti casi:

- dopo che l'Investitore-contraente e i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto all'Impresa di Assicurazione rispettivamente la rinuncia al potere di Revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso dell'Investitore-contraente, se non con il consenso dei Beneficiari stessi;
- dopo che, alla scadenza del Contratto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto all'Impresa di Assicurazione di voler profittare del beneficio.

#### **ART. 19 DUPLICATO DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO**

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

#### **ART. 20 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

L'Investitore-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 di Assicurazione, dietro comunicazione scritta dell'Investitore-contraente inviata tramite il Soggetto Incaricato oppure mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, ne abbia fatto annotazione su apposita Appendice al Contratto.

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

Nel caso di pegno, l'operazione di riscatto, ed in generale l'operazione di liquidazione, devono essere richieste dal creditore pignoratizio che si sostituisce in tutto e per tutto all'Investitore-contraente cedente. Nel caso di pegno, le operazioni di variazione contrattuale devono essere richieste dall'Investitore-Contrante con assenso scritto del creditore pignoratizio.

#### **ART. 21 IMPOSTE**

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

#### **ART. 22 TRASFORMAZIONE**

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

#### **ART. 23 ARROTONDAMENTI**

Tutti i valori in Euro riportati nel presente Contratto e nelle comunicazioni che l'Impresa di Assicurazione farà all'Investitore-contraente, all'Assicurato ed ai Beneficiari saranno indicati con due decimali.

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

#### **ART. 24 FORO COMPETENTE**

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

PAGINA LASCIATA VOLTAMENTE BIANCA

## 2. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

---

Per rispettare la normativa in materia di protezione dei dati personali l'Impresa di Assicurazione informa gli interessati sull'uso dei loro dati personali e sui loro diritti ai sensi dell'articolo 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. n. 196/2003).

La nostra azienda deve acquisire (o già detiene) alcuni dati relativi agli interessati (Investitore-contraente e Assicurati).

### UTILIZZO DEI DATI PERSONALI PER SCOPI ASSICURATIVI\*

\* Le finalità assicurative richiedono, come indicato nella raccomandazione del Consiglio d'Europa REC (2002) 9, che i dati siano trattati, tra l'altro, anche per l'individuazione e/o perseguimento di frodi assicurative.

I dati forniti dagli interessati o da altri soggetti che effettuano operazioni che li riguardano o che, per soddisfare loro richieste, forniscono all'azienda informazioni commerciali, finanziarie, professionali, ecc., sono utilizzati da AVIVA VITA S.p.A., da Impresa di Assicurazione 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;
- redistribuire 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 di Assicurazione chiede, quindi, agli interessati di esprimere il consenso - contenuto nella Proposta-Certificato - per il trattamento dei loro dati, strettamente necessari per la fornitura di servizi e prodotti assicurativi dagli stessi richiesti.

Per i servizi e prodotti assicurativi la nostra Società ha necessità di trattare anche dati "sensibili" (art. 4, comma 1, lett. d, del Codice in materia di protezione dei dati personali), in particolare quelli idonei a rilevare lo stato di salute, strettamente strumentali all'erogazione degli stessi - come nel caso di perizie mediche per la sottoscrizione di polizze vita o per la liquidazione dei sinistri -. Il consenso richiesto riguarda, pertanto, anche tali dati per queste specifiche finalità.

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

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

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

Senza tali dati l'Impresa di Assicurazione non potrebbe fornire agli interessati i servizi e i prodotti assicurativi richiesti, in tutto o in parte.

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

### MODALITÀ D'USO DEI DATI

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

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

---

L' Impresa di Assicurazione 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 di Assicurazione, 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 di Assicurazione ( 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 di Assicurazione precisa infine che quali responsabili o incaricati del trattamento possono venire a conoscenza dei dati tutti i suoi dipendenti e/o collaboratori di volta in volta interessati o coinvolti nell'ambito delle rispettive mansioni in conformità alle istruzioni ricevute.

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

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

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

L' Impresa di Assicurazione informa, inoltre, che i dati personali degli interessati non verranno diffusi.

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

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

Servizio Privacy - AVIVA VITA S.p.A. – V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775.447 - fax 02.2775.474 – email [privacy\\_vita@avivaitalia.it](mailto:privacy_vita@avivaitalia.it)

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



## Aviva Vita S.p.A.

V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano

[www.avivaitalia.it](http://www.avivaitalia.it)

Tel. +39 02 2775.1

Fax +39 02 2775.204



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



Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 17860 del 09/09/1988 (Gazzetta Ufficiale n. 223 del 22/09/1988) Capitale Sociale Euro 55.000.000,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1676319 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale n. 08701770151 Partita IVA 05930150015 Sede legale e sede sociale in Italia Viale Abruzzi 94 20131 Milano Società soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A.

# AVIVA VITA 6&6

Index linked a premio unico



**Offerta pubblica di sottoscrizione di AVIVA VITA 6&6,  
prodotto finanziario-assicurativo di tipo index linked**

- **Parte III - Altre informazioni**
- **Allegato: I soggetti distributori**

La presente Parte III è stata depositata in CONSOB in data 14 dicembre 2007 ed è valida dal 17 dicembre 2007 al 4 febbraio 2008.

## **PARTE III DEL PROSPETTO INFORMATIVO ALTRE INFORMAZIONI**

---

### **A) INFORMAZIONI GENERALI**

#### **1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA**

Aviva Vita S.p.A è una Compagnia del Gruppo AVIVA, con sede legale e direzione generale in Viale Abruzzi n. 94 – 20131 Milano - Italia.

Aviva Vita S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 17860 del 09/09/1988 (Gazzetta Ufficiale nr. 223 del 22/09/1988) Registro Imprese di Milano n. 08701770151.

Aviva Vita S.p.A. svolge le seguenti attività:

1. Assicurazioni sulla durata della vita umana (Ramo I);
2. Assicurazioni, di cui ai rami I e II, le cui prestazioni principali sono direttamente collegate al valore di quote di organismi di investimento collettivo del risparmio o di fondi interni ovvero a indici o ad altri valori di riferimento (Ramo III);
3. Operazioni di capitalizzazione (Ramo V);
4. Operazioni di gestione di fondi collettivi costituiti per l'Erogazione di prestazioni in caso di morte, in caso di vita o in caso di cessazione o riduzione dell'attività lavorativa (Ramo VI).

Aviva Plc, storica compagnia inglese presente da oltre trecento anni nel panorama assicurativo mondiale, è il 5 °gruppo assicurativo al mondo per diffusione e volume di business, primo gruppo assicurativo in Gran Bretagna e 6° in Italia nel comparto vita. È presente in oltre 25 paesi distribuiti in 4 continenti con 59.000 dipendenti al servizio di 40 milioni di clienti.

AVIVA è presente in Italia dal 1921 e attualmente opera con 7 compagnie di assicurazioni e circa 500 dipendenti. Il gruppo è attivo sul territorio italiano grazie a 800 agenti, 6.000 sportelli bancari e 4.200 promotori finanziari che commercializzano una gamma strutturata di soluzioni assicurative vita e danni.

La durata di Aviva Vita S.p.A è fissata fino al 31.12.2100.

Il capitale sottoscritto e versato alla data del 29 giugno 2007 è pari a Euro 55.000.000,00.

AVIVA Vita S.p.A. è posseduta al 50% da Aviva S.p.A. che esercita la direzione unitaria della Società ed è a sua volta controllata dal Gruppo AVIVA tramite AVIVA Italia Holding S.p.A.. L'ulteriore 50% del capitale sociale è posseduto dalla società Unione di Banche Italiane S.c.p.a., in breve UBI Banca.

L'organo amministrativo dell'Impresa di Assicurazione è il Consiglio di Amministrazione; l'attuale Consiglio di Amministrazione in carica fino all'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2008, è così composto:

- Toti S. Musumeci  
Nato a Pesaro il 24.06.1958;  
Presidente;  
Laurea in Giurisprudenza presso l'Università di Torino;  
E' iscritto all'Albo degli Avvocati dal 1984; si occupa di diritto societario, commerciale, bancario, dei mercati finanziari, industriale e del lavoro.  
Ricopre la carica di Presidente di Aviva Vita S.p.A.
- Brugola Cesare  
Nato a Milano il 10.08.1942;  
Amministratore Delegato;  
Già consigliere di Banca delle Marche S.p.A., Akros S.p.A, Credit Consult S.p.A.;

- 
- Attualmente ricopre la carica di Presidente ed Amministratore Delegato di Aviva Italia Holding S.p.A., Vicepresidente Esecutivo ed Amministratore Delegato di Aviva Italia S.p.A., Amministratore Delegato di Aviva S.p.A., Aviva Assicurazioni S.p.A., Aviva Life S.p.A., Aviva Vita S.p.A. e Aviva Previdenza S.p.A..
- Casati Mauro Elido  
Nato a Torino il 02.05.1957  
Consigliere;  
Laurea in Economia e Commercio presso Università di Torino;  
Direttore Generale di Pioneer Investments Man. Sgr p.a.; Attualmente ricopre la carica di Amministratore di Aviva Vita S.p.A.
  - Iorio Francesco  
Nato ad Sora (FR) il 04.05.1968  
Consigliere;  
Laurea in Giurisprudenza presso l'Università La Sapienza di Roma;  
Vice Direttore Generale e Responsabile Area Commerciale di Gruppo del Gruppo UBI Banca;  
Attualmente ricopre la carica di Amministratore di Aviva Vita S.p.A.
  - Siccoli Leonardo  
Nato a Milano il 28.05.1965;  
Consigliere;  
Laurea in Economia e Commercio con specializzazione in Economia delle Aziende di Credito e Finanza presso l'Università Bocconi di Milano; Vice Direttore Generale Centrobanca Milano; Attualmente ricopre la carica di Amministratore di Aviva Vita S.p.A.
  - Cremona Massimo  
Nato a Busto Arsizio il 03.04.1959  
Consigliere;  
Laurea in Economia e Commercio presso Università Cattolica di Milano;  
Già consigliere di Banca delle Marche, Italmobiliare S.p.A.; Attualmente ricopre la carica di Amministratore di Aviva Italia Holding S.p.A., Aviva Italia S.p.A., Aviva Assicurazioni S.p.A., Aviva S.p.A., Aviva Life S.p.A., Aviva Previdenza S.p.A., Aviva Vita S.p.A., e la carica di Amministratore Delegato di FINOA S.r.l.

Le funzioni direttive dell'Impresa di Assicurazione sono esercitate dall'Amministratore Delegato – Cesare Brugola – e dal Direttore Generale – Gianpaolo Chinni –.

L'organo di controllo dell'Impresa di Assicurazione è il collegio sindacale; l'attuale collegio sindacale è in carica fino all'approvazione del bilancio che chiuderà al 31 dicembre 2008 ed è così costituito:

- Colombo Paolo Andrea  
Nato a Milano il 12.04.1960;  
Presidente;
- Martinelli Giovanni  
Nato a Cernobbio (CO) il 27.12.1946;  
Sindaco Effettivo;
- Gottardo Andrea  
Nato a Venezia il 14.03.1960;  
Sindaco Effettivo;
- Morettini Mario  
Nato a Montefano (MC) il 17.11.1943;  
Sindaco Supplente;
- Paganini Adelmo  
Nato a Bozzolo (MN) il 09.09.1934;  
Sindaco Supplente

Sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione ([www.avivaitalia.it](http://www.avivaitalia.it)) è reso disponibile un elenco degli altri prodotti di tipo finanziario-assicurativo offerti ed i relativi Prospetti Informativi.

## 2. I SOGGETTI CHE PRESTANO GARANZIE E CONTENUTO DELLA GARANZIA

L'Impresa di Assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto, il pagamento delle prestazioni previste dal Contratto (Valore minimo di rimborso a scadenza ed Importi periodici alle prime due ricorrenze) dipende dalla solvibilità del Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata.

Il Soggetto Emittente/Garante è Mediobanca S.p.A., con sede in Piazzetta E. Cuccia 1 - Milano 20121.

## 3. I SOGGETTI INCARICATI

Gli intermediari scritti nell'elenco di cui all'Art.109 del D.Lgs 7 dicembre 2005 nr. 209, che procedono alla distribuzione del prodotto, sono riportati nell'Allegato alla Parte III.

## 4. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

L'assemblea ordinaria dei soci del 20 aprile 2006 di Aviva Vita S.p.A. ha conferito alla Reconta Ernst & Young S.p.A. – Via Della Chiusa 2, 20123 Milano – per il periodo 2006-2011, l'incarico di revisione contabile e certificazione del bilancio di Aviva Vita S.p.A.

## B) SCENARI DI RENDIMENTO ATTESI IN PRESENZA DI RILEVANTI VARIAZIONI DEI MERCATI DI RIFERIMENTO

### 5. SCENARI DI RENDIMENTO ATTESO

Di seguito si illustrano gli scenari di rendimento a scadenza del Capitale investito in presenza di rilevanti variazioni dei mercati di riferimento.

Le simulazioni dell'andamento dell'Obbligazione Strutturata sono state effettuate con la stessa metodologia seguita per le simulazioni riportate nella Parte I del Prospetto informativo, al Par.8.1 "RAPPRESENTAZIONE DEI POSSIBILI RENDIMENTI A SCADENZA DEL CAPITALE INVESTITO". Al fine di rappresentare il rendimento atteso dell'investimento in scenari estremi di mercato, sia in senso positivo che negativo, sono state formulate le seguenti ipotesi di shock:

- Nello scenario negativo, il rendimento è pari a quello del titolo privo di rischio con durata analoga a quella del Contratto diminuito del "premio al rischio" su base annua (ovvero diminuzione del tasso di interesse Free Risk) dell'Obbligazione Strutturata, stimato in misura pari al 3%.
- Nello scenario positivo, il rendimento è pari a quello del titolo privo di rischio con durata analoga a quella del Contratto aumentato del "premio al rischio" su base annua (ovvero diminuzione del tasso di interesse Free Risk) dell'Obbligazione Strutturata, stimato in misura pari al 3%.

In entrambi gli scenari sono stati considerati i due Importi periodici e la durata del Contratto.

#### Scenario negativo di mercato

SIMULAZIONE "Il rendimento atteso è positivo e in linea con quello del titolo privo di rischio con durata analoga a quella del Contratto (probabilità 94,74%):

Premio Unico	Euro 10.000,00
Capitale investito	Euro 9.600,00
Importi periodici liquidati complessivamente nei primi due anni	Euro 1.100,00
Valore atteso dell'Obbligazione Strutturata alla Data di Scadenza	106,39%
Capitale a Scadenza	Euro 10.639,00

SIMULAZIONE "Il rendimento atteso è superiore a quello del titolo privo di rischio con durata analoga a quella del Contratto (probabilità 5,26%):

Premio Unico	Euro 10.000,00
Capitale investito	Euro 9.600,00
Importi periodici liquidati complessivamente nei primi due anni	Euro 1.100,00
Valore atteso dell'Obbligazione Strutturata alla Data di Scadenza	164,70%
Capitale a Scadenza	Euro 16.470,00

## Scenario positivo di mercato

SIMULAZIONE "Il rendimento atteso è positivo e in linea con quello del titolo privo di rischio con durata analoga a quella del Contratto (probabilità 84,68%):

Premio Unico	Euro 10.000,00
Capitale investito	Euro 9.600,00
Importi periodici liquidati complessivamente nei primi due anni	Euro 1.100,00
Valore atteso dell'Obbligazione Strutturata alla Data di Scadenza	107,81%
Capitale a Scadenza	Euro 10,781,00

SIMULAZIONE "Il rendimento atteso è superiore a quello del titolo privo di rischio con durata analoga a quella del Contratto (probabilità 15,32%):

Premio Unico	Euro 10.000,00
Capitale investito	Euro 9.600,00
Importi periodici liquidati complessivamente nei primi due anni	Euro 1.100,00
Valore atteso dell'Obbligazione strutturata alla Data di Scadenza	174,53%
Capitale a Scadenza	Euro 17.453,00

## **C) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE E DI RIMBORSO/RISCATTO**

### **6. SOTTOSCRIZIONE**

L'Investitore-contraente ha la possibilità di sottoscrivere la Proposta-Certificato – contenuta nel Prospetto Informativo – presso i Soggetti Incaricati durante il Periodo di collocamento, che va dal 17 dicembre 2007 al 4 febbraio 2008.

Il Contratto si considera concluso, quando l'Investitore-contraente dopo aver sottoscritto la Proposta-Certificato - unitamente all'Assicurato se persona diversa -, ha versato il Premio unico pattuito.

La Data di decorrenza del Contratto è l'11 febbraio 2008, che coincide con il giorno di emissione dell'Obbligazione Strutturata. A condizione che il Contratto sia stato concluso, le prestazioni assicurate sono operanti dalla Data di Decorrenza indicata sulla Lettera Contrattuale di Conferma.

Il presente Contratto può essere stipulato soltanto se l'Assicurato, alla Data di Decorrenza del Contratto, ha un'età compresa tra 18 e 80 anni.

A seguito del pagamento del Premio unico, l'Impresa di Assicurazione invia entro 7 giorni lavorativi all'Investitore-contraente la Lettera Contrattuale di Conferma, che contiene le seguenti informazioni:

- il numero di polizza che identifica definitivamente il Contratto;
- la conferma dell'avvenuto ricevimento del Premio unico;
- la Data di Decorrenza del Contratto;
- il Numero di Quote acquistate.

### **7. RISCATTO**

Prima della scadenza del Contratto, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla Data di decorrenza del Contratto e che l'Assicurato sia ancora in vita, l'Investitore-contraente può riscuotere interamente o parzialmente il valore di riscatto.

In caso di Riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto; mentre in caso di Riscatto parziale, il Contratto rimane in vigore per la quota residua del capitale.

Per esercitare la sua scelta l'Investitore-contraente deve inviare una comunicazione scritta all'Impresa di Assicurazione tramite il Soggetto incaricato o, direttamente, a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno

---

nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto. La documentazione da allegare alla richiesta di riscatto è riportata all'Art.17 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

L'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie. consegnata la richiesta di liquidazione, la quale deve essere accompagnata dalla documentazione completa. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto. In ogni caso, l'Investitore-contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto all'Impresa di Assicurazione 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.

L'Impresa di Assicurazione corrisponde all'Investitore-contraente il valore di Riscatto – totale o parziale - al netto delle imposte previste per Legge.

Il Controvalore delle obbligazioni da riscattare viene determinato moltiplicando i seguenti fattori:

- il Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata;
- il Numero delle Quote possedute alla stessa data;
- il Valore di mercato delle obbligazioni del quinto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte dell'Impresa di Assicurazione.

L'importo così determinato viene ridotto in base alle penalità percentuali di riscatto riportate al Par.12.1.4 "COSTI DI RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA" della Parte I del Prospetto Informativo.

La modalità di calcolo in caso di Riscatto parziale è la stessa, ma il Controvalore delle obbligazioni verrà calcolato considerando il Numero di Quote che si intendono riscattare.

Il Riscatto parziale può essere comunque richiesto a condizione che:

- il valore di riscatto, al lordo della tassazione prevista, sia non inferiore a Euro 2.000,00 (con incrementi multipli di Euro 500,00);
- l'importo residuo del Controvalore dopo il Riscatto parziale sia almeno pari a Euro 2.000,00.

## **D) IL REGIME FISCALE E LE NORME A FAVORE DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE**

### **8. REGIME FISCALE**

#### **8.1 Imposta sui 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, nei limiti ed alle condizioni dettate dalla disciplina fiscale in vigore.

Per il presente Contratto, la parte del Premio Unico afferente alla copertura per il caso morte dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dall'Investitore-contraente, ai sensi del D. Lgs. n. 47 del 18/02/00.

Per tale componente, che è appositamente indicata dall'Impresa di Assicurazione, è riconosciuta all'Investitore-contraente una detrazione d'imposta ai fini IRPEF nella misura del 19% delle componenti stesse, fino ad un massimo di Euro 1.291,14.

Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato - se persona diversa dall'Investitore-contraente – risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo.

---

Ai fini della detrazione d'imposta devono essere considerati anche eventuali premi versati dall'Investitore-contraente a fronte di assicurazioni sulla vita o assicurazioni infortuni stipulate anteriormente al 1° gennaio 2001 (che conservano il diritto alla detrazione d'imposta), fermo restando il sopraindicato limite massimo di Euro 1.291,14.

Precisiamo che al raggiungimento del limite massimo di detrazione concorrono:

- eventuali polizze che garantiscono il rischio di morte da infortunio, di invalidità permanente da infortunio o da malattia superiore al 5%, di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana, stipulate dopo il 31.12.2000;
- eventuali polizze Temporanee caso morte stipulate dopo il 31.12.2000;
- eventuali altre polizze in forma Mista stipulate dopo il 31.12.2000 solo per la quota corrispondente al rischio di morte;
- eventuali polizze Vita/Infortuni stipulate entro il 31.12.2000 e sulle quali il Contraente prosegue il pagamento dei premi nel medesimo periodo di imposta.

## **8.2 Tassazione delle somme assicurate**

Come da disposizioni vigenti alla data di redazione del presente Prospetto, le somme liquidate in caso di decesso (relativamente ai Contratti aventi per oggetto il rischio di morte, ivi compresi quelli di tipo "misto" anche a vita intera), di invalidità permanente, ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale, sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di capitale sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di rendita ai sensi dell'Art. 6 comma 2 del D. P. R. 917 del 22/12/1986.

Negli altri casi, è necessario fare le seguenti distinzioni:

- gli Importi Periodici non sono assoggettati, al momento dell'erogazione, all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al punto successivo, che sarà applicata in occasione della liquidazione delle prestazioni corrisposte a scadenza o, eventualmente, a titolo di Riscatto;
- sul rendimento finanziario maturato:
  - a) se la prestazione è corrisposta in forma di capitale, in base al D.Lgs. n. 47 del 18/2/2000 (per come attualmente applicabile) è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui all'art. 26-ter, comma 1 del D.P.R. n. 600/1973, nella misura prevista dall'art. 7 del D.L. n. 461 del 21/11/1997 (attualmente pari al 12,50%). L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale corrisposto e l'ammontare dei premi pagati, in conformità a quanto previsto dall'art. 45, comma 4 del D.P.R. 22/12/1986, n. 917.
  - b) se la prestazione è corrisposta in forma di rendita, all'atto della conversione il capitale a scadenza è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al punto a). Successivamente, durante il periodo di erogazione della rendita, i rendimenti finanziari riguardanti ciascuna rata di rendita sono assoggettati annualmente ad una imposta del 12,50% ai sensi del D.Lgs. n. 47 del 18/02/2000, applicata sulla differenza tra l'importo erogato e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari.

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

## **8.3 Non pignorabilità e non sequestrabilità**

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

## **8.4 Diritto proprio del Beneficiario**

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

Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono assoggettate alle imposte di successione.



---

## E) CONFLITTI DI INTERESSE

### 9. LE SITUAZIONI DI CONFLITTO DI INTERESSI

Aviva Vita S.p.A., l'Impresa di Assicurazione che commercializza il presente Contratto, è partecipata da UBI Banca S.c.p.a..

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

L'Impresa di Assicurazione ha predisposto delle procedure di monitoraggio e di gestione al fine di individuare le operazioni in cui ha un interesse in conflitto, sia direttamente sia indirettamente tramite rapporti di gruppo. In particolare tali procedure sono finalizzate a:

- a) effettuare operazioni nell'interesse degli Investitori-contraenti alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse;
- b) operare al fine di contenere i costi a carico degli Investitori-contraenti ed ottenere il miglior risultato possibile, anche in relazione agli obiettivi assicurativi/finanziari;
- c) astenersi dall'effettuare operazioni con frequenza non necessaria per la realizzazione degli obiettivi assicurativi/finanziari;
- d) astenersi da ogni comportamento che possa avvantaggiare una gestione separata o un Fondo Interno a danno di un altro.

In ogni caso, l'Impresa di Assicurazione, pur in presenza del conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai contraenti e si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile.

---

## **ALLEGATO AL PROSPETTO PARTE III: SOGGETTI INCARICATI**

---

I Soggetti Incaricati di raccogliere le adesioni, appartenenti al Gruppo Unione di Banche Italiane S.c.p.a. sono:

- Banca Popolare Commercio e Industria S.p.A. – sede legale: via della Moscova 33 – 20121 Milano;
- Banca Popolare di Bergamo S.p.A. – sede legale: P.zza Vittorio Veneto 8 – 24122 Bergamo;
- Banca Carime S.p.A. - sede legale: Viale Crati snc – 87100 Cosenza.

## Aviva Vita S.p.A.

V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano

[www.avivaitalia.it](http://www.avivaitalia.it)

Tel. +39 02 2775.1

Fax +39 02 2775.204



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



Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 17860 del 09/09/1988 (Gazzetta Ufficiale n. 223 del 22/09/1988) Capitale Sociale Euro 55.000.000,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1676319 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale n. 08701770151 Partita IVA 05930150015 Sede legale e sede sociale in Italia Viale Abruzzi 94 20131 Milano Società soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A.