

TFM New

Contratto di Assicurazione Collettiva nella Forma Mista a Premi Ricorrenti con Rivalutazione Annua del Capitale

Tariffa C01

LA PRESENTE DOCUMENTAZIONE È FORMATA:

- dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP);
- dalle Condizioni di Assicurazione;
- dall'Informativa sul Trattamento dei Dati personali;
- dal Modulo di Proposta-Certificato in fac-simile.

Assicurazione Collettiva nella forma Mista a Premi Ricorrenti con Rivalutazione Annuale del Capitale



Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa di Assicurazione: Aviva Life S.p.A.
Prodotto: TFM New (Tariffa C01)
Contratto rivalutabile (Ramo Assicurativo I)

Data di realizzazione: 1/1/2019

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare la potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa di Assicurazione.

La Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del Contratto.

Aviva Life S.p.A. Via A. Scarsellini, n. civico 14; CAP 20161; città Milano; tel: +39 02 2775.1; sito internet: www.aviva.it; PEC: aviva_life_spa@legalmail.it.

Aviva Life S.p.A., Impresa di Assicurazione del Gruppo Aviva, ha sede legale e direzione generale in Via Scarsellini, 14 – 20161 Milano – Italia. Numero di telefono: 800.11.44.33 – sito internet: www.aviva.it

Indirizzi di posta elettronica:

- per informazioni di carattere generale: assunzione_vita@aviva.com
- per informazioni relative alle liquidazioni: liquidazioni_vita@aviva.com
- PEC: Aviva_life_spa@legalmail.it

Aviva Life S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale n. 19305 del 31/3/1992 (Gazzetta Ufficiale nr. 82 del 07/04/1992). Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00103.

In base all'ultimo bilancio approvato, l'ammontare del patrimonio netto di Aviva Life S.p.A. è pari a Euro 26.583.511,00, di cui il Capitale sociale ammonta a Euro 25.480.080,00 e le Riserve Patrimoniali a Euro 3.885.255,00.

L'indice di solvibilità dell'Impresa di Assicurazione calcolato in funzione del requisito di capitale basato sullo specifico profilo di rischio dell'Impresa stessa è pari al 159%.

L'indice di solvibilità calcolato sul requisito minimo patrimoniale richiesto è pari al 291%.

Per ogni dettaglio si rimanda alla sezione E del documento "SFCR" (Relazione sulla Solvibilità e sulla Condizione Finanziaria) pubblicato sul sito dell'Impresa di Assicurazione all'indirizzo www.aviva.it.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Le prestazioni del presente Contratto sono collegate ai risultati di una Gestione Interna Separata di attivi denominata "Gestione Forme Individuali LIFIN".

La presente Polizza Collettiva viene stipulata dalla Contraente (Impresa, Società, Ente, Associazione) a garanzia del Trattamento di Fine Collaborazione dei rispettivi Collaboratori che svolgono una prestazione a carattere coordinato e continuativo; a seguito dell'inserimento in polizza questi ultimi assumono la figura di Assicurati detentori di una propria Posizione Individuale nell'ambito della Collettiva.

Il Capitale assicurato per ciascuna Posizione Individuale è costituito dalla somma delle "quote" di capitale acquisite progressivamente con i versamenti dei premi ricorrenti e degli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati dalla Contraente.

L'ammontare di ciascuna "quote" di capitale assicurato derivante da ciascun versamento corrisponde all'importo del premio versato al netto dei costi di ingresso riportati alla Sezione "Quali sono i costi" del Documento contenente le informazioni chiave.

- a) Prestazioni in caso di vita (prestazioni rivalutabili collegate ai risultati di Gestione Separate):** in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale di ogni singola Posizione individuale, l'Impresa di Assicurazione garantisce il pagamento ai Beneficiari caso vita di un capitale assicurato pari alla somma dei seguenti importi:
- il capitale assicurato eventualmente rivalutato al 31 dicembre che precede o che coincide con la data di scadenza della Posizione Individuale, eventualmente rivalutata per il tempo trascorso dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di scadenza della Posizione Individuale;
 - gli eventuali versamenti aggiuntivi versati successivamente al 31 dicembre dall'anno precedente alla scadenza contrattuale, al netto dei caricamenti, ed eventualmente rivalutati pro-rata per il tempo trascorso dalla data di pagamento alla data di scadenza della Posizione Individuale.

I Beneficiari caso vita del Contratto, in caso di scadenza della Posizione Individuale, con contestuale cessazione del mandato, causato da revoca dello stesso, dimissioni o invalidità totale e permanente sono:

- il singolo Collaboratore per l'importo del capitale assicurato al netto dell'eventuale imposta di legge e della tassazione sui premi incassati;
- la Contraente per l'importo della tassazione sui premi incassati per i relativi adempimenti di carattere fiscale.

b) Prestazioni in caso di decesso: il presente Contratto prevede che, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata della singola Posizione Individuale l'Impresa di Assicurazione garantisce, a fronte del pagamento dei Premi Ricorrenti, ai Beneficiari caso morte la corresponsione del capitale caso morte pari alla somma dei seguenti importi:

- il capitale assicurato eventualmente rivalutato al 31 dicembre che precede o che coincide con la data di decesso dell'Assicurato, eventualmente rivalutato per il tempo trascorso dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso;
- gli eventuali versamenti aggiuntivi versati successivamente al 31 dicembre dell'anno precedente al decesso, al netto dei caricamenti, ed eventualmente rivalutati pro-rata per il tempo trascorso dalla data di pagamento alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso.

I Beneficiari caso morte, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata della Posizione Individuale sono:

- i soggetti previsti dall'Art. 2122 del Codice Civile, per l'importo del capitale assicurato al netto dell'eventuale imposta di legge e della ritenuta del 20% dei premi incassati;
- la Contraente per l'importo della ritenuta del 20% dei premi incassati per i relativi adempimenti di carattere fiscale.

Il Regolamento della Gestione Interna Separata "Gestione Forme Individuali LIFIN" è disponibile nelle Condizioni di Assicurazione e all'indirizzo www.aviva.it.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

La presente forma assicurativa non prevede prestazioni per eventi quali: invalidità, malattia grave, perdita di autosufficienza, inabilità di lunga durata. Inoltre il Contratto non prevede alcuna copertura complementare.



Ci sono limiti di copertura?

In caso di decesso dell'Assicurato nel periodo compreso tra la data di decorrenza della Posizione Individuale e la data di pagamento del relativo premio, la singola Posizione Individuale si intenderà estinta senza corresponsione di alcun capitale da parte dell'Impresa di Assicurazione.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia: per tutti i pagamenti richiesti all'Impresa di Assicurazione devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. Per semplificare e velocizzare le informazioni e/o la fase di istruttoria i Beneficiari possono rivolgersi al Soggetto Incaricato, presso il quale era stato sottoscritto il Contratto. In alternativa è possibile contattare l'Impresa di Assicurazione al numero verde 800.11.44.33 (operativo da lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00) o all'indirizzo e-mail: liquidazioni_vita@aviva.com.

Le richieste di liquidazione possono pervenire all'Impresa di Assicurazione:

- per il tramite del Soggetto Incaricato attraverso la compilazione del Modulo di Richiesta di Liquidazione;
- utilizzando il modulo liquidativo scaricabile dal sito internet www.aviva.it;
- in carta semplice, inviandola direttamente ad Aviva Life S.p.A., Via Scarsellini n. 14 – 20161 Miano – a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno.

Qualunque sia la modalità scelta, si dovranno fornire tutte le informazioni ed i seguenti documenti:

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO (COLLABORATORE)

Al fine di consentire una migliore e più rapida comunicazione tra l'Impresa di Assicurazione ed i Beneficiari si chiede di fornire un indirizzo e-mail e/o recapito telefonico dove poter essere contattati in caso di necessità.

1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

- la richiesta andrà sottoscritta e dovrà riportare il numero di polizza;
- MODALITÀ DI PAGAMENTO: occorre sottoscrivere ed indicare il codice IBAN (ABI, CAB, C/C, CIN) completo dell'intestatario sul quale verrà effettuato il pagamento. Si segnala che il conto corrente deve essere intestato al Beneficiario della prestazione assicurativa;
- DOCUMENTO D'IDENTITÀ: copia di un valido documento di identità;
- CODICE FISCALE: copia del codice fiscale;
- CONTATTO: indica un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;
- P.E.P.: occorre indicare se si è una Persona Esposta Politicamente;
- FATCA/CRS: occorre dichiarare se si ha una residenza fiscale al di fuori dell'Italia e/o se si possiede la cittadinanza o si ha la sede legale negli USA. In caso affermativo dovrà essere fornito il TIN (per la residenza fiscale USA, allegando il modello W9) o il NIF (per altra residenza fiscale estera, se previsto);
- LEGAME DI PARENTELA: occorre indicare il legame di parentela con la Contraente di polizza nel caso in cui non ci sia coincidenza del beneficiario con lo stesso.

2. CERTIFICATO DI MORTE rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice.
3. DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA AUTENTICATA DI ATTO NOTORIO
Viene richiesta una Dichiarazione sostitutiva di atto notorio, autenticata dalle autorità competenti (Comune, Cancelleria, Notaio) che dovrà riportare che: *"Il dichiarante ha espletato ogni tentativo e compiuto quanto in suo potere per accertare:"*
- a. In caso di assenza di testamento (sono presenti dei fac-simili delle dichiarazioni sul sito www.aviva.it)
- la non esistenza di disposizioni testamentarie;
 - nel caso in cui i Beneficiari siano gli eredi legittimi: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ve ne sono altri oltre a quelli indicati.
- b. In caso di esistenza di testamento (sono presenti dei fac-simili delle dichiarazioni sul sito www.aviva.it):
- che il testamento presentato è l'unico valido o nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto l'ultimo valido e che non sono state mosse contestazioni verso il testamento o i testamenti, precisandone gli estremi (data di pubblicazione, numero di repertorio e di raccolta);
 - occorre allegare il verbale di pubblicazione e la copia autenticata del testamento.
- INOLTRE:
- nel caso in cui i Beneficiari siano gli eredi legittimi: chi sono gli unici eredi legittimi, con la precisazione che non ve ne sono altri oltre a quelli indicati;
 - nel caso in cui i Beneficiari siano gli eredi testamentari: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi testamentari, distinguendoli quindi da eventuali legatari; solo qualora il testamento disponga di solo legati si rende necessaria l'indicazione di tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ve ne sono altri oltre a quelli indicati.
- Per ciascun nominativo indicato, in base ai punti a. e b. precedenti, come chiamato alla successione, la dichiarazione sostitutiva deve INOLTRE riportare:
- nominativo, data di nascita, grado di parentela e capacità di agire;
 - qualora fra gli eredi vi fossero "nipoti"/"pronipoti", specificare, oltre alle loro generalità, la data di decesso del parente del defunto del quale vantano il titolo di erede.
- OLTRE ALLA DOCUMENTAZIONE SOPRA RIPORTATA, L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE NECESSITA RICEVERE ULTERIORE DOCUMENTAZIONE NEI SEGUENTI CASI:
1. MINORI/INTERDETTI/INCAPACI
 2. PRESENZA DI UN PROCURATORE
 3. IN CASO DI LIQUIDAZIONE IN SUCCESSIONE
 4. IN PRESENZA DI RICHIESTA PERVENUTA DA UNO STUDIO LEGALE

IN CASO DI RISCATTO TOTALE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE PER INTERRUZIONE DEL RAPPORTO DI COLLABORAZIONE O IN CASO DI LIQUIDAZIONE A SCADENZA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE


Nel caso in cui la richiesta di liquidazione venga effettuata presso il Soggetto Incaricato:

- la Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante e l'Assicurato/Beneficiario (Collaboratore) dovranno compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato;
- copia del verbale del Consiglio di Amministrazione o delibera dell'assemblea dei Soci con cui venga deliberata l'avvenuta interruzione/cessazione del rapporto di collaborazione da parte del Collaboratore o comunque analogo documentazione societaria.


Nel caso in cui la richiesta di liquidazione NON venga effettuata presso il Soggetto Incaricato, la Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante e l'Assicurato/Beneficiario (Collaboratore) dovranno inviare all'Impresa di Assicurazione la seguente documentazione:


- **copia del verbale del Consiglio di Amministrazione o delibera dell'assemblea dei Soci** con cui venga deliberata l'avvenuta interruzione/cessazione del rapporto di collaborazione da parte del Collaboratore o comunque analogo documentazione societaria;
- **copia di un valido documento di identità** del Rappresentante Legale/Esecutore della Contraente;
- **copia del codice fiscale** del Rappresentante Legale/Esecutore della Contraente;
- indicazione della **professione/settore di attività** della Contraente;
- dichiarazione sottoscritta dalla Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante con indicati **l'Istituto bancario, l'Intestatario del conto corrente bancario e il codice IBAN dove l'Impresa effettuerà la liquidazione della ritenuta del 20% previsto dall'Art. 24 del D.P.R. 600/73 e della tassazione ordinaria che dovrà essere comunicata dalla Contraente per gli importi spettanti ad amministratori di società eccedenti il limite di un milione di Euro** (solo per prestazioni caso vita).
- **dati anagrafici** dei titolari effettivi della Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che in ultima istanza, possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio viene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25% più uno dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica;
- indicazione se i Titolari effettivi della Contraente rivestono la qualità di **P.E.P.**;
- copia della **Visura Camerale o documento equipollente** aggiornata;
- **certificato di esistenza in vita dell'Assicurato/Beneficiario (Collaboratore) o autocertificazione e copia di un documento di riconoscimento in corso di validità dell'Assicurato;**
- dichiarazione sottoscritta dall'Assicurato/Beneficiario (Collaboratore) con indicato l'intestatario del **conto corrente bancario** ed il **codice IBAN**;
- indicazione della **professione/attività** prevalente dell'Assicurato/Beneficiario (Collaboratore);
- **indicazione F.A.T.C.A.:** l'Assicurato/Beneficiario (Collaboratore) o l'intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Beneficiario, deve indicare, l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN, ai sensi e per gli effetti dell'accordo intergovernativo tra gli Stati Uniti d'America e l'Italia, firmato in data 10 gennaio 2014. Limitatamente alle persone fisiche, nel caso in cui la Contraente o l'intestatario non abbia residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si sia in presenza di uno dei seguenti elementi: luogo di nascita, cittadinanza, domicilio, conto corrente o Esecutore/Delegato U.S. (Stati


	<p>Uniti d'America), il soggetto dovrà fornire, oltre al documento di identità non US (carta d'identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza;</p> <ul style="list-style-type: none"> • in presenza dell'Esecutore dell'operazione: dovrà essere allegata la copia della procura, attestante i poteri conferiti al Procuratore per agire in nome e per conto della Contraente sia esso persona fisica sia esso persona giuridica; • indicazione se l'Assicurato/Beneficiario (Collaboratore) persona fisica riveste la qualità di P.E.P.; • recapito telefonico e/o indirizzo e-mail della Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante e dell'Assicurato/Beneficiario (Collaboratore); • consenso al trattamento dei dati personali ai sensi dell'art. 23 D.LGS. N.196/2003 sottoscritto da ciascun Beneficiario. <p>IN CASO DI RISCATTO TOTALE DEL CONTRATTO DA PARTE DELLA CONTRAENTE</p> <p><u>Nel caso in cui la richiesta di liquidazione venga effettuata presso il Soggetto Incaricato:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • la Contraente dovrà compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato; • l'Assicurato (Collaboratore), al momento della presentazione della richiesta di liquidazione da parte della Contraente, dovrà sottoscrivere nel Modulo di Richiesta di Liquidazione – alla presenza del Soggetto Incaricato – la propria dichiarazione di esistenza in vita. <p><u>Nel caso in cui la richiesta di liquidazione NON venga effettuata presso il Soggetto Incaricato,</u> la Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante dovrà inviare all'Impresa di Assicurazione richiesta di liquidazione con l'indicazione del numero di polizza alla quale si fa riferimento unitamente alla seguente documentazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> • copia di un documento di riconoscimento in corso di validità del Rappresentante Legale/Esecutore della Contraente; • copia del codice fiscale del Rappresentante Legale/Esecutore della Contraente; • indicazione della professione/settore di attività della Contraente; • dichiarazione sottoscritta dalla Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante con indicato l'intestatario del conto corrente bancario ed il codice IBAN; • dati anagrafici dei titolari effettivi della Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che in ultima istanza, possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio viene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25% più uno dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica; • indicazione se i Titolari effettivi della Contraente rivestono la qualità di P.E.P.; • copia della Visura Camerale o documento equipollente aggiornata; • certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (Collaboratore) o autocertificazione e copia di un documento di riconoscimento in corso di validità dell'Assicurato; • indicazione della professione/attività prevalente dell'Assicurato (Collaboratore); • indicazione F.A.T.C.A.: l'intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dalla Contraente, deve indicare l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN, ai sensi e per gli effetti dell'accordo intergovernativo tra gli Stati Uniti d'America e l'Italia, firmato in data 10 gennaio 2014. Limitatamente alle persone fisiche, nel caso in cui la Contraente o l'Intestatario non abbia residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si sia in presenza di uno dei seguenti elementi: luogo di nascita, cittadinanza, domicilio, conto corrente o esecutore/delegato U.S. (Stati Uniti d'America), il soggetto dovrà fornire, oltre al documento di identità non US (carta d'identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza; • in presenza dell'Esecutore dell'operazione: dovrà essere allegata la copia della procura, attestante i poteri conferiti al Procuratore per agire in nome e per conto della Contraente sia esso persona fisica sia esso persona giuridica; • indicazione se l'Assicurato/Beneficiario (Collaboratore) persona fisica riveste la qualità di P.E.P.; • recapito telefonico e/o indirizzo e-mail della Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante e dell'Assicurato (Collaboratore). <p>Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.</p> <p>Prescrizione: ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui i diritti stessi si fondano, fatte salve specifiche disposizioni di Legge. Pertanto, decorso tale termine non sarà più possibile far valere alcun diritto sulle somme derivanti dal presente Contratto di Assicurazione. Le Imprese di Assicurazione sono obbligate a versare le somme non reclamate a favore dell'apposito Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.</p> <p>Erogazione della prestazione: l'Impresa di Assicurazione provvederà alla liquidazione dell'importo dovuto – verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento – entro trenta giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione corredata da tutta la documentazione necessaria.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Non sono previste dichiarazioni della Contraente sul rischio da assicurare che possono compromettere il diritto alla prestazione.

 Quando e come devo pagare?	
Premio	<p>La Contraente versa relativamente a ciascun Assicurato premi ricorrenti relativi alle quote di indennità da accantonare che possono essere di importo costante o variare nel corso della durata contrattuale.</p> <p>Il pagamento del primo premio ricorrente viene effettuato dalla Contraente all'Impresa di Assicurazione alla data di conclusione del Contratto mentre il versamento dei successivi premi ricorrenti (rinnovi) è previsto ad ogni ricorrenza annua fissata al 31/12).</p>

	<p>L'importo minimo del premio ricorrente relativo ad ogni Posizione Individuale è pari a Euro 3.000,00. Successivamente alla data di decorrenza del Contratto è possibile integrare il Contratto con versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a Euro 3.000,00.</p> <p>Il pagamento dei premi e dei versamenti aggiuntivi viene effettuato a fronte di un'Appendice-Elenco emessa dall'Impresa di Assicurazione.</p> <p>Il pagamento dei premi ricorrenti e dei versamenti aggiuntivi viene effettuato mediante:</p> <ul style="list-style-type: none"> • assegno circolare/bancario emesso dalla Contraente (o dal rappresentante legale dell'azienda della Contraente) intestato ad Aviva Life S.p.A., oppure al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa; • bonifico bancario effettuato dalla Contraente ed intestato ad Aviva Life S.p.A. – codice IBAN IT97P0503401625000000100378, oppure al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa di Assicurazione. <p>Qualora la Contraente sospenda il pagamento dei premi, il Contratto rimane in vigore e la Contraente potrà riprendere in qualsiasi momento il versamento dei premi ricorrenti senza dover corrispondere i premi arretrati.</p>
Rimborso	Il presente contratto non prevede rimborsi di premio.
Sconti	Il presente contratto non prevede agevolazioni finanziarie o sconti.

 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	<p>Il Contratto si considera concluso dal giorno in cui la Contraente ha sottoscritto l'Appendice-Elenco emessa dall'Impresa e ha provveduto al versamento del primo premio ricorrente relativo a tutte le posizioni individuali riportate nella stessa. La conclusione del Contratto e la conseguente costituzione del rapporto assicurativo sono subordinati all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela da compiersi attraverso il modulo predisposto a tale scopo. Con riferimento alle singole Posizioni Individuali inizialmente inserite nel Contratto, le garanzie entrano in vigore dalle ore 24.00 del giorno di conclusione dello stesso.</p> <p>Nel caso di ingresso di un nuovo Assicurato nel Contratto in corso d'anno, la Copertura assicurativa decorre dalla data riportata nell'Appendice-Elenco a condizione che l'Assicurato abbia sottoscritto la Scheda di Adesione. La garanzia si intende operante dalle ore 24.00 del giorno di pagamento del premio.</p> <p>La Durata della Convenzione, stipulata tra l'Impresa di Assicurazione e la Contraente, è fissata in 5 anni e si rinnoverà automaticamente per periodi di uguale durata, salvo disdetta della stessa da parte della Contraente.</p> <p>La Durata del Contratto è fissata in cinque anni e si rinnoverà automaticamente per periodi di uguale durata, a condizione che almeno un Assicurato sia in vita e non sia risolto il suo rapporto di collaborazione. In qualsiasi momento la Contraente può interrompere il differimento della scadenza - tramite disdetta della Convenzione - e richiedere la corresponsione del capitale assicurato comprensivo delle eventuali rivalutazioni.</p> <p>Con riferimento ai singoli Collaboratori, la Durata prevista per ciascuna Posizione Individuale è pari a cinque anni. la scadenza della singola Posizione Individuale viene differita automaticamente di cinque anni in cinque anni a condizione che il rapporto di collaborazione dell'Assicurato non sia giunto a scadenza e che lo stesso sia in vita. Nel corso del differimento la Contraente potrà versare ulteriori premi sulle singole Posizioni Individuali. Il periodo di differimento si interrompe:</p> <ul style="list-style-type: none"> • al compimento degli 81 anni di età dell'Assicurato; • in caso di interruzione del rapporto di collaborazione; • in qualsiasi momento la Contraente lo richieda.
Sospensione	Non è prevista la sospensione delle garanzie.

 Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?	
Revoca	Il presente Contratto non prevede l'esercizio della revoca della Proposta in considerazione delle modalità di conclusione dello stesso.
Recesso	<p>La Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso. Per esercitare il diritto di recesso, la Contraente deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato ovvero inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi del Contratto – all'Impresa al seguente indirizzo:</p> <p>Aviva Life S.p.A. Via A. Scarsellini, 14 20161 Milano.</p> <p>L'Impresa di Assicurazione entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il premio da questa corrisposto.</p>
Risoluzione	La sospensione nel pagamento dei premi non risolve il Contratto.

 A chi è rivolto questo prodotto?	
<p>Il prodotto risponde ad esigenze di gestione del risparmio ed è rivolto alle Imprese, Società, Enti, e Associazioni aventi conoscenze e/o esperienze di base del mercato assicurativo e finanziario, che intendono effettuare un accantonamento del Trattamento di Fine Mandato dei propri Collaboratori e che intendono almeno conservare il valore del proprio capitale, senza alcuna perdita, investendolo nel medio periodo, con una bassa tolleranza al rischio finanziario.</p>	



Quali costi devo sostenere?

I costi sono dettagliatamente riportati nella Sezione "Quali sono i costi" del Documento contenente le informazioni chiave. In aggiunta ai costi ivi riportati, di seguito vengono indicati i costi a carico della Contraente relativi all'esercizio di prerogative individuali nonché i costi di intermediazione.

TABELLA SUI COSTI PER IL RISCATTO TOTALE

Epoca della richiesta del riscatto	Penalità di riscatto
Nel corso del primo anno	riscatto non concesso
Nel corso del secondo anno	3,00%
Nel corso del terzo anno	2,00%
Dal quarto anno in poi	Nessun costo di uscita

TABELLA SUI COSTI PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA

Non è contemplata l'opzione di erogazione in rendita.

COSTI PER L'ESERCIZIO DELLE OPZIONI

Non sono previste opzioni diverse da quelle indicate (Riscatto).

COSTI DI INTERMEDIAZIONE

La quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 22,80%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'Impresa di Assicurazione garantisce la conservazione del Capitale assicurato riconoscendo un Tasso Minimo Garantito pari allo 0%, per tutta la durata del Contratto.

L'Impresa di Assicurazione determina mensilmente, entro la fine del mese che precede quello previsto per la rivalutazione del Contratto (31/12), il rendimento annuo da attribuire alla Contraente; il Rendimento da attribuire al Contratto è pari al rendimento annuo conseguito dalla "Gestione Forme Individuali LIFIN" nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il terzo mese anteriore a quello relativo alla rivalutazione del Contratto. Ad ogni ricorrenza annua della Data di decorrenza del Contratto (31/12) viene attribuito allo stesso l'importo dell'eventuale rivalutazione annua. Tale importo deriva dall'applicazione al Capitale assicurato del Beneficio finanziario riconosciuto al Contratto, pari al rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Interna Separata nell'anno di riferimento attribuito al Contratto diminuito della commissione di gestione annua trattenuta dall'Impresa di Assicurazione pari all'1,10%.

L'importo relativo alle eventuali Rivalutazioni attribuite ad ogni anniversario della Data di Decorrenza del Contratto si consolida anno per anno al capitale in vigore all'anniversario precedente e resta acquisito in via definitiva a favore della Contraente. Ne consegue in particolare che ciascuna rivalutazione viene applicata al capitale comprensivo degli aumenti derivanti dalle precedenti rivalutazioni.

Il capitale complessivamente assicurato per ogni singola Posizione Individuale, eventualmente rivalutato al 31 dicembre di ogni anno, si ottiene sommando i seguenti importi:

- il capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente, aumentato della misura di rivalutazione annua;
- eventuali "quote" di capitale acquisite nel corso dell'anno, ciascuna rivalutata pro-rata per il periodo di tempo intercorso fra la data di pagamento e il 31 dicembre dell'anno in corso.

Nel caso di ingresso di un nuovo Assicurato nel Contratto in corso d'anno o in caso di sottoscrizione del Contratto in corso d'anno, il primo anno il capitale assicurato verrà rivalutato pro-rata per il periodo di tempo intercorso fra la data di pagamento del premio e il 31 dicembre dell'anno in corso.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione

RISCATTO TOTALE DEL CONTRATTO

Il Valore di riscatto totale del Contratto è costituito dalla somma dei valori di riscatto delle singole Posizioni Individuali che lo costituiscono.

Il valore di riscatto di ogni singola Posizione Individuale è pari alla somma dei seguenti importi:

- il capitale assicurato eventualmente rivalutato al 31 dicembre che precedo o coincide con la data di ricevimento della richiesta di riscatto del Contratto, ulteriormente rivalutato per il tempo trascorso dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di ricevimento della richiesta di riscatto del Contratto;
- gli eventuali versamenti aggiuntivi versati successivamente al 31 dicembre dell'anno precedente alla data di ricevimento della richiesta di riscatto del Contratto, al netto dei caricamenti, ed eventualmente rivalutati pro-rata per il tempo trascorso dalla data di pagamento alla data di ricevimento della richiesta di riscatto del Contratto.

Il valore di riscatto di ogni singola posizione, così determinato, è eventualmente ridotto applicando le penalità di riscatto indicate nella "Tabella sui costi per il riscatto totale" della precedente Sezione "Quali costi devo sostenere?".

RISCATTO TOTALE DELLA SINGOLA POSIZIONE INDIVIDUALE

La singola posizione individuale è riscattabile solo nel caso di risoluzione del rapporto di collaborazione (anche a causa di invalidità totale o permanente).

In tal caso, relativamente a ciascuna Posizione individuale, l'Impresa di Assicurazione si impegna a pagare alla Contraente una prestazione pari alla somma dei seguenti importi:

- il capitale assicurato, eventualmente rivalutato alla data del 31 dicembre, che precede o che coincide con la richiesta dell'anticipata risoluzione, ulteriormente rivalutato per il tempo eventualmente trascorso dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di ricevimento della richiesta di risoluzione anticipata;
- gli eventuali versamenti aggiuntivi versati successivamente al 31 dicembre dell'anno precedente alla data di ricevimento della richiesta dell'anticipata risoluzione, al netto dei caricamenti, ed eventualmente rivalutati pro-

	<p>rata per il tempo trascorso dalla data di pagamento alla data di ricevimento della richiesta di risoluzione anticipata.</p> <p>I Beneficiari in caso di riscatto della singola Posizione Individuale per risoluzione del rapporto di collaborazione causato da revoca del mandato, dimissioni o per invalidità totale e permanente sono:</p> <ul style="list-style-type: none"> • il singolo Collaboratore per l'importo del capitale assicurato al netto dell'eventuale imposta di legge e della ritenuta del 20% dei premi incassati; • la Contraente per l'importo della ritenuta del 20% dei premi incassati, per i relativi adempimenti di carattere fiscale e previdenziale. <p><u>Esiste la possibilità che, a causa dell'incidenza dei costi di ingresso e delle penalità di riscatto, il valore di riscatto risulti inferiore ai premi versati.</u></p> <p>Date le caratteristiche del presente Contratto, non esiste possibilità di sospensione/riattivazione dello stesso e non esiste valore di riduzione.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, la Contraente può rivolgersi direttamente ad:</p> <p>Aviva Life S.p.A. Via A. Scarsellini n.14 20161 Milano Numero verde: 800.114433 Fax: 02-27.75.490 e-mail: liquidazione_vita@aviva.com.</p> <p>L'Impresa di Assicurazione si impegna a fornire le informazioni nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.</p>

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa di Assicurazione abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it. Info su: www.ivass.it.</p>
<p>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</p>	
Mediazione	<p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero di Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n.98).</p>
Negoziazione assistita	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa di Assicurazione.</p>
Altri sistemi Alternativi di risoluzione delle controversie	<p>Non previsti.</p>

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p><u>Regime fiscale dei premi</u> I premi versati per le assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.</p> <p><u>Tassazione delle somme assicurate</u> Come da disposizioni vigenti se la prestazione è corrisposta in forma di capitale, sia in caso di vita che di morte, sul rendimento finanziario maturato è applicata l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura pari al 26%. L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale percepito e l'ammontare dei premi pagati. I proventi delle polizze vita, per la parte riferibile ai titoli pubblici italiani e titoli obbligazionari equiparati emessi dagli Stati con i quali l'Italia abbia stipulato un accordo che assicuri un effettivo scambio di informazioni, sono soggetti a tassazione con aliquota del 26% applicata ad una base imponibile pari al 48,08% dell'ammontare realizzato per tener conto del regime fiscale agevolato ad essi applicabile. La predetta imposta sostitutiva non deve essere applicata se il soggetto percettore è la Contraente e questa eserciti un'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. Sull'importo corrispondente all'ammontare dei premi pagati l'Impresa di Assicurazione – con esclusione del caso di riscatto del Contratto (Convenzione) esercitato dalla Contraente – tratterà e verserà alla Contraente stessa l'importo corrispondente alla ritenuta d'acconto del 20% prevista dall'Art. 24 del D.P.R. 600/73, che poi dovrà essere versata all'Erario a cura dell'Azienda nella sua qualità di sostituto d'imposta. Per gli importi spettanti ad amministratori di società in vita al termine del rapporto di lavoro o collaborazione, qualora si verifichi la condizione dell'erogazione di indennità e compensi legati alla cessazione del rapporto stesso, complessivamente eccedenti il limite di un milione di Euro (la cui quota è soggetta a tassazione ordinaria), la quota parte da assoggettare a tassazione ordinaria nonché l'aliquota da applicare dovranno essere tempestivamente comunicati dalla Contraente all'Impresa di Assicurazione.</p>
-----------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Diritto proprio del beneficiario

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

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

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. *HOME INSURANCE*), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

INDICE

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	Pag. 1
- Clausola di Rivalutazione	Pag. 12
- Regolamento Della Gestione Interna Separata “Gestione Forme Individuali – LIFIN”	Pag. 13
- Glossario	Pag. 16

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

TFM NEW (TARIFFA C01)

Le presenti Condizioni che sono state redatte da Aviva Life S.p.A., fanno parte integrante della Convenzione stipulata tra l'Impresa e la Contraente del Contratto e saranno applicate con riferimento a ciascun Collaboratore (Assicurato).

ART. 1 OBBLIGHI DELL'IMPRESA

Gli obblighi dell'Impresa di Assicurazione risultano esclusivamente dalle presenti Condizioni di Assicurazione, dalla Proposta, dalle Appendici-Elenco e dalle eventuali Appendici alle Condizioni di Assicurazione firmate dall'Impresa stessa.

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

ART. 2 CONFLITTO DI INTERESSI

Eventuali informazioni sul conflitto di interessi sono riportate sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione all'indirizzo www.aviva.it.

ART. 3 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

Con il presente Contratto l'Impresa di Assicurazione garantisce, a fronte del pagamento di premi ricorrenti, con riferimento a ciascuno degli Assicurati (Collaboratori) - inseriti inizialmente o successivamente nell'Appendice-Elenco secondo quanto previsto dall'Art. 4 "COMUNICAZIONI DA PARTE DELLA CONTRAENTE" - le seguenti prestazioni:

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Il presente Contratto prevede che, in caso di decesso dell'Assicurato (Collaboratore) nel corso della durata della singola posizione individuale l'Impresa di Assicurazione garantisce, a fronte del pagamento dei Premi Ricorrenti, ai Beneficiari caso morte la corresponsione del capitale caso morte pari alla somma dei seguenti importi:

- il capitale assicurato eventualmente rivalutato al 31 Dicembre che precede o che coincide con la data di decesso dell'Assicurato, eventualmente rivalutato per il tempo trascorso dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso;
- gli eventuali versamenti aggiuntivi versati successivamente al 31 dicembre dell'anno precedente al decesso, al netto dei caricamenti, ed eventualmente rivalutati pro-rata per il tempo trascorso dalla data di pagamento alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso.

In caso di decesso dell'Assicurato nel periodo compreso tra la data di decorrenza della posizione individuale e la data di pagamento del relativo premio, la singola posizione individuale si intenderà estinta senza corresponsione di alcun capitale da parte dell'Impresa di Assicurazione.

I Beneficiari caso morte, in caso di decesso dell'Assicurato (Collaboratore) nel corso della durata della posizione individuale sono:

- i soggetti previsti dall'Art. 2122 del Codice Civile, per l'importo del capitale assicurato al netto dell'eventuale imposta di legge e della ritenuta del 20% dei premi incassati;
- la Contraente per l'importo della ritenuta del 20% dei premi incassati per i relativi adempimenti di carattere fiscale.

PRESTAZIONE A SCADENZA

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale di ogni singola posizione individuale, l'Impresa di Assicurazione garantisce il pagamento ai Beneficiari caso vita, di un capitale assicurato pari alla somma dei seguenti importi:

- il capitale assicurato eventualmente rivalutato al 31 Dicembre che precede o che coincide con la data di scadenza della Posizione Individuale, eventualmente rivalutata per il tempo eventualmente trascorso dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di scadenza della Posizione Individuale;
- gli eventuali versamenti aggiuntivi versati successivamente al 31 dicembre dell'anno precedente alla scadenza contrattuale, al netto dei caricamenti, ed eventualmente rivalutati pro-rata per il tempo trascorso dalla data di pagamento alla data di scadenza della Posizione Individuale.

I Beneficiari caso vita del Contratto, in caso di scadenza della posizione individuale, con contestuale cessazione del mandato, causato da revoca del mandato, dimissioni o per invalidità totale e permanente sono:

- il singolo Collaboratore per l'importo del capitale assicurato al netto dell'eventuale imposta di legge e della tassazione (separata fino ad un milione di Euro e ordinaria per la parte eccedente) sui premi incassati;
- la Contraente per l'importo della tassazione sui premi incassati per i relativi adempimenti di carattere fiscale.

* * * *

A seguito del pagamento del capitale assicurato per una singola posizione individuale, la posizione stessa si estingue e nulla è più dovuto dall'Impresa di Assicurazione in relazione ad esse.

L'Impresa di Assicurazione non assume alcuna responsabilità né presta alcuna garanzia circa i diritti dell'Assicurato (Collaboratore) a prestazioni diverse da quelle dichiarate e garantite, restando a carico della Contraente tutti gli obblighi e le responsabilità connesse alla risoluzione del rapporto di collaborazione in forza di Legge.

Sulle prestazioni regolate dal presente Contratto non sono consentite operazioni di prestito o anticipazioni ed il valore di riscatto per la singola posizione è esercitabile soltanto in caso di definitiva risoluzione dei singoli rapporti di collaborazione.

ART. 4 COMUNICAZIONI DA PARTE DELLA CONTRAENTE

La Contraente si impegna a comunicare all'Impresa di Assicurazione - sia al momento della stipula del Contratto sia nel corso della durata contrattuale - l'elenco dei Collaboratori da inserire nel Contratto specificando il premio da corrispondere per ciascun Assicurato (Collaboratore).

In caso di variazione delle informazioni di natura anagrafica fornite all'atto di sottoscrizione, la Contraente e gli Assicurati (Collaboratori) sono tenuti - questi ultimi anche tramite la Contraente - a dare tempestiva comunicazione di tale variazioni all'Impresa di Assicurazione, comprensiva del domicilio laddove trasferito all'estero.

ART. 5 DECORRENZA E CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DELLE POSIZIONI INDIVIDUALI

A seguito della Convenzione, contenuta nella Proposta, stipulata tra la Contraente e l'Impresa di Assicurazione e della sottoscrizione da parte del primo gruppo di Assicurati della relativa Scheda di Adesione, vengono comunicate alla Contraente stessa - attraverso l'emissione di una Appendice-Elenco al Contratto -: la data di decorrenza del Contratto e delle singole posizioni individuali nonché l'importo del premio da corrispondere relativamente alle singole posizioni individuali inserite nel Contratto stesso.

Il Contratto si considera concluso dal giorno in cui la Contraente ha sottoscritto l'Appendice-Elenco emessa dall'Impresa e ha provveduto al versamento del primo premio ricorrente relativo a tutte le posizioni individuali riportate nella stessa.

La conclusione del Contratto e la conseguente costituzione del rapporto assicurativo sono subordinati, all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela da compiersi attraverso il modulo predisposto a tale scopo.

Con riferimento alle singole posizioni individuali inizialmente inserite nel Contratto, le garanzie entrano in vigore dalle ore 24.00 del giorno di conclusione dello stesso.

Nel caso di ingresso di un nuovo Assicurato nel Contratto in corso d'anno, la Copertura Assicurativa decorre dalla data riportata nell'Appendice-Elenco a condizione che l'Assicurato abbia sottoscritto la Scheda di Adesione. La garanzia si intende operante dalle ore 24.00 del giorno di pagamento del premio.

Le prestazioni di cui all'Art. 3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" sono operanti quando la Contraente ha pagato il premio per le singole Posizioni Individuali riportate nell'Appendice al Contratto.

ART. 6 DIRITTO DI RECESSO DELLA CONTRAENTE

La Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso.

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

L'Impresa di Assicurazione, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa alla Contraente il premio da questa corrisposto.

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

La Contraente per esercitare il diritto di recesso deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato ovvero inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi del Contratto – all'Impresa al seguente indirizzo:

*Aviva Life S.p.A.
Via A. Scarsellini n. 14
20161 Milano.*

ART. 7 DURATA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE, DEL CONTRATTO E LIMITI DI ETÀ

La durata della Convenzione, stipulata tra l'Impresa di Assicurazione e la Contraente, è fissa e pari a 5 anni e si rinnoverà automaticamente per periodi di uguale durata, salvo disdetta, da inviarsi a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, di una delle Parti da comunicarsi almeno sei mesi prima della scadenza.

La durata del Contratto è fissa ed è pari a 5 anni e si rinnoverà automaticamente per periodi di uguale durata, salvo disdetta della Convenzione.

Con riferimento ai singoli Collaboratori, la durata prevista per ciascuna Posizione Individuale è pari a 5 anni. La scadenza delle singole Posizioni Individuali viene differita automaticamente di 5 anni in 5 anni fino alla fine del rapporto di collaborazione o fino al compimento degli 81 anni di età dell'Assicurato.

Per maggiori informazioni si rimanda all'Art. 16 "OPZIONI CONTRATTUALI – DIFFERIMENTO DELLA SCADENZA CONTRATTUALE" che segue.

LIMITI DI ETÀ

Il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla Data di Decorrenza, ha un'età compresa tra 18 anni (età anagrafica) e 70 anni (età assicurativa). L'età a scadenza non dovrà essere superiore a 80 anni (età assicurativa).

Si precisa che l'età dell'Assicurato (Collaboratore), ai fini assicurativi, è quella calcolata alla data di decorrenza della Proposta-Certificato senza tener conto delle frazioni d'anno inferiori a 6 mesi ma considerando anno intero le frazioni di anno superiori a 6 mesi.

ART. 8 PREMIO RICORRENTE

La Contraente versa, relativamente a ciascun Assicurato (Collaboratore) inserito nell'elenco di cui al precedente Art. 4 "COMUNICAZIONI DA PARTE DELLA CONTRAENTE", premi ricorrenti relativi alle quote di indennità da accantonare, che possono essere di importo costante o variare nel corso della durata contrattuale.

Il pagamento del primo premio ricorrente viene effettuato dalla Contraente all'Impresa di Assicurazione alla data di conclusione del Contratto mentre il versamento dei successivi premi ricorrenti (rinnovi) è previsto ad ogni ricorrenza annua (fissata al 31/12).

L'importo minimo del premio ricorrente relativo ad ogni Posizione Individuale è pari a Euro 3.000,00. Successivamente alla data di decorrenza del Contratto è possibile integrare il Contratto con versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a Euro 3.000,00.

Il pagamento dei premi e dei versamenti aggiuntivi viene effettuato a fronte di un'Appendice-Elenco emessa dall'Impresa di Assicurazione.

Il pagamento dei premi ricorrenti e dei versamenti aggiuntivi viene effettuato mediante:

- assegno circolare/bancario emesso dalla Contraente (o dal rappresentante legale dell'azienda Contraente) intestato ad Aviva Life S.p.A., oppure al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa di Assicurazione;
- bonifico bancario effettuato dalla Contraente ed intestato ad Aviva Life S.p.A. – codice IBAN

IT97P0503401625000000100378, oppure al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa di Assicurazione.

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

ART. 9 SPESE

COSTI APPLICATI SUL PREMIO

L'Impresa di Assicurazione trattiene per ciascuna posizione individuale, sui premi ricorrenti e sui versamenti aggiuntivi corrisposti, le seguenti spese:

- spesa fissa: pari a 10,00 Euro;
- caricamento percentuale: il caricamento percentuale viene applicato al premio ricorrente/versamento aggiuntivo al netto della spesa fissa e varia in funzione dell'importo del premio stesso:

IMPORTO DEL PREMIO RICORRENTE/VERSAMENTO AGGIUNTIVO	CARICAMENTO %
Da Euro 3.000,00 a Euro 4.999,99	5,50%
Da Euro 5.000,00 e oltre	4,50%

COSTI APPLICATI MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

L'Impresa preleva annualmente dal rendimento finanziario fatto registrare dalla Gestione Interna Separata, una commissione di gestione pari alla seguente percentuale:

COMMISSIONE DI GESTIONE	1,10%
--------------------------------	-------

La Commissione di gestione potrà eventualmente essere applicata in misura ridotta al fine di garantire il Tasso Minimo Garantito.

ART. 10 DEFINIZIONE DI CAPITALE ASSICURATO

Il capitale assicurato per ciascuna posizione individuale è costituito dalla somma delle "quote" di capitale acquisite progressivamente con i versamenti dei premi ricorrenti e degli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati dalla Contraente.

L'ammontare di ciascuna "quota" di capitale assicurato derivante da ciascun versamento corrisponde all'importo del premio versato al netto delle spese riportate all'Art. 9 "SPESE" che precede.

ART. 11 RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO

Il capitale complessivamente assicurato per ogni singola Posizione Individuale viene eventualmente rivalutato il 31 dicembre di ogni anno nella misura e secondo le modalità previste dal successivo punto "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE".

Nel caso di ingresso di un nuovo Assicurato nel Contratto in corso d'anno o in caso di sottoscrizione del Contratto in corso d'anno, la prima rivalutazione del Capitale Assicurato verrà effettuato in pro-rata per il periodo di tempo intercorso fra la data di pagamento del relativo premio e il 31 Dicembre dell'anno in corso.

Il capitale assicurato rivalutato al 31 dicembre di ogni anno si ottiene sommando i seguenti importi:

- capitale assicurato al 31 Dicembre dell'anno precedente, aumentato dell'eventuale misura di rivalutazione annua secondo le modalità previste dal successivo punto "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE";
- eventuali "quote" di capitale acquisite nel corso dell'anno, ciascuna rivalutata pro rata per il periodo di tempo intercorso fra la data di pagamento del premio e il 31 Dicembre dell'anno in corso, aumentate dell'eventuale misura di rivalutazione annua secondo le modalità previste dal successivo punto "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE".

ART. 12 SOSPENSIONE E RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI RICORRENTI

Qualora la Contraente sospenda il pagamento dei premi, il Contratto rimane in vigore e la Contraente potrà riprendere in qualsiasi momento il versamento dei premi ricorrenti senza dover corrispondere i premi arretrati.

ART. 13 RISCATTO TOTALE DEL CONTRATTO

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e sia stato corrisposto il primo premio ricorrente, la Contraente può riscuotere il valore di riscatto. Con la richiesta di Riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto.

Per esercitare il riscatto la Contraente deve compilare e inviare il Modulo di Richiesta di Liquidazione per il tramite del Soggetto Incaricato o inviare una comunicazione scritta all'Impresa di Assicurazione a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare il Contratto come previsto dall'Art. 17 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA".

L'Impresa di Assicurazione corrisponde alla Contraente il valore di riscatto al netto delle imposte previste per Legge.

In ogni caso, la 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 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

Il valore di riscatto liquidato sarà pari alla somma dei singoli valori di riscatto determinati su ogni singola Posizione Individuale.

Il valore di riscatto di ogni singola Posizione è pari alla somma dei seguenti importi:

- il capitale assicurato eventualmente rivalutato al 31 Dicembre che precede o coincide con la data di ricevimento della richiesta del riscatto del Contratto, ulteriormente rivalutato per il tempo trascorso dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di ricevimento della richiesta del riscatto del Contratto;
- gli eventuali versamenti aggiuntivi versati successivamente al 31 dicembre dell'anno precedente alla data di ricevimento della richiesta del riscatto del Contratto, al netto dei caricamenti, ed eventualmente rivalutati pro-rata per il tempo trascorso dalla data di pagamento alla data di ricevimento della richiesta del riscatto del Contratto.

Il valore di riscatto di ogni singola posizione, così determinato, è eventualmente ridotto applicando le penalità di riscatto indicate nella seguente tabella:

EPOCA DELLA RICHIESTA DI RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO
1° anno	non ammesso
2° anno	3%
3° anno	2%
dal 4° anno	nessuna penalità

Non è previsto il riscatto parziale del Contratto, se non in presenza di più assicurati, nel caso della risoluzione del rapporto di collaborazione di uno di essi, come indicato al successivo Art. 14.

ART. 14 RISCATTO TOTALE DELLA SINGOLA POSIZIONE INDIVIDUALE (SOMMA LIQUIDABILE IN CASO DI RISOLUZIONE DEL RAPPORTO DI COLLABORAZIONE)

La singola posizione individuale è riscattabile, su richiesta scritta della Contraente e del Collaboratore dal 31° giorno successivo alla data di decorrenza della singola posizione assicurata, solo nel caso di risoluzione del rapporto di collaborazione (anche a causa di invalidità totale o permanente).

Per esercitare il riscatto la Contraente deve compilare il Modulo di richiesta di liquidazione o inviare una comunicazione scritta all'Impresa a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare il Contratto, come previsto all'Art. 17 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA" che segue. L'Impresa di Assicurazione corrisponde ai Beneficiari il valore di riscatto al netto delle eventuali imposte previste per Legge.

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

In tal caso, relativamente a ciascuna Posizione Individuale, l'Impresa di Assicurazione si impegna a pagare alla Contraente una prestazione pari alla somma dei seguenti importi:

- il capitale assicurato, eventualmente rivalutato alla data del 31 Dicembre, che precede o che coincide con la richiesta dell'anticipata risoluzione, ulteriormente rivalutato per il tempo eventualmente trascorso dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di ricevimento della richiesta di risoluzione anticipata;
- gli eventuali versamenti aggiuntivi versati successivamente al 31 dicembre dell'anno precedente alla data di ricevimento della richiesta dell'anticipata risoluzione, al netto dei caricamenti, ed eventualmente rivalutati pro-rata per il tempo trascorso dalla data di pagamento alla data di ricevimento della richiesta di risoluzione anticipata.

Alla prestazione calcolata come sopra riportata non viene applicata alcuna penalità.

Non è previsto il riscatto parziale della singola posizione individuale.

I Beneficiari in caso di riscatto della singola posizione individuale per risoluzione del rapporto di collaborazione causato da revoca del mandato, dimissioni o per invalidità totale e permanente sono:

- il singolo Collaboratore per l'importo del capitale assicurato al netto dell'eventuale imposta di legge e della ritenuta del 20% dei premi incassati;
- la Contraente per l'importo della ritenuta del 20% dei premi incassati, per i relativi adempimenti di carattere fiscale e previdenziale.

ART. 15 PRESTITI

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

ART. 16 OPZIONI CONTRATTUALI – DIFFERIMENTO DELLA SCADENZA CONTRATTUALE

16.1 DIFFERIMENTO DEL CONTRATTO

La scadenza del Contratto - sempre che almeno un Assicurato sia in vita e non si sia risolto il rapporto di collaborazione – viene differita automaticamente di cinque anni in cinque anni.

In qualsiasi momento la Contraente può interrompere il differimento - tramite disdetta della Convenzione – e richiedere la corresponsione del capitale assicurato comprensivo delle eventuali rivalutazioni.

16.2 DIFFERIMENTO DELLA SINGOLA POSIZIONE INDIVIDUALE

La scadenza della singola posizione individuale - nel caso in cui il rapporto di collaborazione di un singolo Collaboratore non sia giunto a scadenza e sempre che l'Assicurato (Collaboratore) sia in vita – viene differita automaticamente di 5 anni in 5 anni.

Nel corso del periodo di differimento la Contraente potrà versare ulteriori premi sulle singole posizioni individuali. Nel periodo del differimento, al 31 dicembre di ogni anno, il capitale assicurato relativo ad ogni singola Posizione Individuale viene eventualmente rivalutato nella misura e secondo le modalità riportate nella Clausola di Rivalutazione.

Il periodo di differimento può essere interrotto:

- in qualsiasi momento su richiesta della Contraente;
- al compimento degli 81 anni di età dell'Assicurato;
- in caso di interruzione del rapporto di collaborazione.

In caso di interruzione del differimento viene corrisposto il capitale assicurato comprensivo delle eventuali rivalutazioni. Qualora la richiesta di interruzione del differimento non coincida con il 31 dicembre, il capitale assicurato verrà eventualmente rivalutato per il tempo trascorso dal 31 dicembre dell'anno precedente e la data di ricevimento della richiesta di interruzione del differimento, nella misura e secondo le modalità riportate nella Clausola di Rivalutazione.

ART. 17 PAGAMENTI DELL'IMPRESA

Per tutti i pagamenti richiesti all'Impresa di Assicurazione debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. Per semplificare e velocizzare le informazioni e/o la fase di istruttoria i Beneficiari possono rivolgersi al Soggetto Incaricato, presso il quale era stato sottoscritto il Contratto. In alternativa è possibile contattare

l'Impresa di Assicurazione al numero verde 800.114433 (operativo dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00) o all'indirizzo e-mail: liquidazioni_vita@aviva.com.

Le liquidazioni vengono effettuate entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione, corredata da tutta la documentazione necessaria. Decorso il termine di trenta giorni sono dovuti gli interessi legali a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

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

oppure

- in caso di invio della richiesta di liquidazione direttamente all'Impresa di Assicurazione la data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno da parte dell'Impresa.

IN CASO DI RISCATTO TOTALE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE PER INTERRUZIONE DEL RAPPORTO DI COLLABORAZIONE O IN CASO DI LIQUIDAZIONE A SCADENZA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

Nel caso in cui la richiesta di liquidazione venga effettuata presso il Soggetto Incaricato la documentazione necessaria sarà la seguente:

- la Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante e l'Assicurato/Beneficiario (Collaboratore) dovranno compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni verranno autenticate dal Soggetto Incaricato;
- **copia del verbale del Consiglio di Amministrazione o delibera dell'assemblea dei Soci** con cui venga deliberata l'avvenuta interruzione/cessazione del rapporto di collaborazione da parte del Collaboratore o comunque analoga documentazione societaria.

Nel caso in cui la richiesta di liquidazione NON venga effettuata presso il Soggetto Incaricato, il Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante e l'Assicurato/Beneficiario (Collaboratore) dovranno inviare all'Impresa di Assicurazione richiesta di liquidazione con l'indicazione del numero di polizza alla quale si fa riferimento, unitamente alla seguente documentazione:

- **copia del verbale del Consiglio di Amministrazione o delibera dell'assemblea dei Soci** con cui venga deliberata l'avvenuta interruzione/cessazione del rapporto di collaborazione da parte del Collaboratore o comunque analoga documentazione societaria;
- **copia di un documento di riconoscimento in corso di validità** del Rappresentante Legale/Esecutore della Contraente;
- **copia del codice fiscale** del Rappresentante Legale/Esecutore della Contraente;
- indicazione della **professione/settore di attività** del Contraente;
- **dichiarazione sottoscritta dalla Contraente/ Esecutore/Legale Rappresentante con indicati l'Istituto bancario, l'Intestatario del conto corrente bancario e il codice IBAN dove l'Impresa effettuerà la liquidazione della ritenuta del 20% prevista dall'Art. 24 del D.P.R. 600/73 e della tassazione ordinaria che dovrà essere comunicata dalla Contraente per gli importi spettanti ad amministratori di società eccedenti il limite di 1 milione di Euro (solo per prestazioni caso vita).**
- **dati anagrafici** dei titolari effettivi del Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che in ultima istanza, possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio viene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica;
- indicazione se i Titolari effettivi del Contraente rivestono la qualità di **P.E.P.**;
- copia della **Visura Camerale o documento equipollente aggiornata.**
- **certificato di esistenza in vita dell'Assicurato/Beneficiario (Collaboratore) o autocertificazione e copia di un documento di riconoscimento in corso di validità dell'Assicurato;**
- dichiarazione sottoscritta dal l'Assicurato/Beneficiario (Collaboratore) con indicato l'intestatario del **conto corrente bancario** ed il **codice IBAN**;
- indicazione della **professione/attività prevalente** dell'Assicurato/Beneficiario (Collaboratore);
- **indicazione F.A.T.C.A.:** l'Assicurato/Beneficiario (Collaboratore) o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Beneficiario, deve indicare, l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN, ai sensi e per gli effetti dell'accordo intergovernativo tra gli Stati Uniti d'America e l'Italia, firmato in data 10 gennaio 2014. Limitatamente alle persone fisiche, nel caso in cui il Contraente o l'Intestatario non abbia residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si sia in presenza di

- uno dei seguenti elementi: luogo di nascita, cittadinanza, domicilio, conto corrente o esecutore/delegato U.S. (Stati Uniti d'America), il soggetto dovrà fornire, oltre al documento di identità non US (carta d'identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza;
- **in presenza dell'Esecutore dell'operazione:** dovrà essere allegata la copia della procura, attestante i poteri conferiti al Procuratore per agire in nome e per conto del Contraente sia esso persona fisica sia esso persona giuridica;
 - **indicazione se l'Assicurato/Beneficiario (Collaboratore) persona fisica riveste la qualità di P.E.P.;**
 - **recapito telefonico e/o indirizzo e-mail** del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante e dell'Assicurato/Beneficiario (Collaboratore);
 - **consenso al trattamento dei dati personali** ai sensi dell'art. 23 D.LGS N. 196/2003 sottoscritto da ciascun Beneficiario;

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO (COLLABORATORE)

Per ottenere il pagamento della prestazione occorre inviare all'Impresa di Assicurazione la seguente documentazione:

1. **Richiesta di liquidazione;**
2. **Certificato di morte;**
3. **Dichiarazione sostitutiva di atto notorio.**

Le richieste di pagamento incomplete comportano tempi di liquidazione più lunghi.

1. **RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE:** le richieste di liquidazione possono pervenire all'Impresa di Assicurazione:
 - a) per il tramite del Soggetto Incaricato attraverso la compilazione del Modulo di Richiesta di Liquidazione;
 - b) utilizzando il modulo liquidativo scaricabile dal sito internet www.aviva.it;
 - c) in carta semplice, inviandola direttamente ad Aviva Life S.p.A., Via Scarsellini n. 14 -20161 Milano- a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno.

Al fine di consentire una migliore e più rapida comunicazione tra l'Impresa di Assicurazione ed i Beneficiari si chiede di fornire un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico dove poter essere contattati in caso di necessità. Qualunque sia la modalità scelta, si dovranno fornire tutte le informazioni ed i documenti seguenti:

- **RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE:** la richiesta andrà sottoscritta e dovrà riportare il numero di polizza;
- **MODALITÀ DI PAGAMENTO:** occorre sottoscrivere ed indicare il codice IBAN (ABI, CAB, C/C, CIN) completo dell'intestatario sul quale verrà effettuato il pagamento. Si segnala che il conto corrente deve essere intestato al Beneficiario della prestazione assicurativa;
- **DOCUMENTO D'IDENTITÀ:** copia di un valido documento di identità;
- **CODICE FISCALE:** copia del codice fiscale;
- **CONTATTO:** indicare un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;
- **P.E.P.:** occorre indicare se si è una Persona Esposta Politicamente;
- **FATCA/CRS:** occorre dichiarare se si ha una residenza fiscale al di fuori dell'Italia e/o se si possiede la cittadinanza o si ha la sede legale negli USA. In caso affermativo dovrà essere fornito il TIN (per la residenza fiscale USA, allegando il modello W 9) o il NIF (per altra residenza fiscale estera, se previsto);
- **LEGAME DI PARENTELA:** occorre indicare il legame di parentela con il Contraente di polizza nel caso in cui non ci sia coincidenza del beneficiario con lo stesso.

2. **CERTIFICATO DI MORTE** rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice.

3. DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA AUTENTICATA DI ATTO NOTORIO

Viene richiesta una Dichiarazione sostitutiva di atto notorio, autenticata dalle autorità competenti (Comune, Cancelleria, Notaio) che dovrà riportare che: **"Il dichiarante ha espletato ogni tentativo e compiuto quanto in suo potere per accertare:"**

- a. **In caso di assenza di testamento (sono presenti dei fac-simili delle dichiarazioni sul sito www.aviva.it)**
 - la non esistenza di disposizioni testamentarie;
 - nel caso in cui i Beneficiari siano gli eredi legittimi: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ve ne sono altri oltre a quelli indicati.
- b. **In caso di esistenza di testamento (sono presenti dei fac-simili delle dichiarazioni sul sito www.aviva.it):**
 - che il testamento presentato è l'unico valido o nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto l'ultimo valido e che non sono state mosse contestazioni verso il testamento o i testamenti, precisandone gli estremi (data di pubblicazione, numero di repertorio e di raccolta);

- Occorre allegare il verbale di pubblicazione e la copia autenticata del testamento.

INOLTRE:

- nel caso in cui i Beneficiari siano gli eredi legittimi: chi sono gli unici eredi legittimi, con la precisazione che non ve ne sono altri oltre a quelli indicati;
- nel caso in cui i Beneficiari siano gli eredi testamentari: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi testamentari, distinguendoli quindi da eventuali legatari; solo qualora il testamento disponga solo legati si rende necessaria l'indicazione di tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ve ne sono altri oltre a quelli indicati;

Per ciascun nominativo indicato, in base ai punti a. e b. precedenti, come chiamato alla successione, la dichiarazione sostitutiva deve INOLTRE riportare:

- nominativo, data di nascita, grado di parentela e capacità di agire;
- qualora fra gli eredi vi fossero "nipoti"/"pronipoti", specificare, oltre alle loro generalità, la data di decesso del parente del defunto del quale vantano il titolo di erede.

Oltre alla documentazione sopra riportata, l'Impresa di Assicurazione necessita ricevere ulteriore documentazione nel caso di:

MINORI/INTERDETTI/INCAPACI: in questo caso l'Impresa necessita ricevere:

- **richiesta di liquidazione sottoscritta dal tutore (esecutore)** completa delle modalità di pagamento;
- **copia del Decreto del Giudice Tutelare** (ricorso e relativa autorizzazione) che autorizzi il tutore (esecutore) in nome e per conto dei minori/interdetti/incapaci a riscuotere la somma dovuta derivante dalla liquidazione del Contratto, indicandone il numero di polizza, l'importo che verrà liquidato e come verrà reimpiegato (per importi entro euro 2.500,00 sarà possibile compilare e sottoscrivere una manleva – un fac-simile è presente sul sito www.aviva.it nella sezione "moduli" -);
- copia di un **valido documento di identità e del codice fiscale del tutore (esecutore)**;
- **indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del tutore (esecutore)**.

PRESENZA DI UN PROCURATORE: in questo caso l'Impresa necessita ricevere:

- **richiesta di liquidazione sottoscritta dal procuratore (esecutore)** completa delle modalità di pagamento;
- **copia della procura autenticata dalle autorità competenti**, che contenga l'espressa autorizzazione a favore del procuratore (esecutore) a riscuotere la somma dovuta derivante dalla liquidazione del Contratto, indicandone il numero di polizza (*si segnala che non potranno essere ritenute valide le procure rilasciate per pratiche successorie*);
- copia di un **valido documento di identità e del codice fiscale del procuratore (esecutore)**;
- **indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del procuratore (esecutore)**.

IN CASO DI LIQUIDAZIONE IN SUCCESSIONE: in seguito alla reintroduzione dell'imposta di successione, e per le successioni apertesesi dopo il 3/10/2006, ai sensi della legge di conversione del D.Lgs. n. 262/2006, è necessario produrre:

- la denuncia di successione o relativa integrazione, riportante a titolo di credito l'importo rinveniente dalla liquidazione della polizza;

oppure

- la dichiarazione di esonero che potrà essere presentata unicamente dagli eredi in linea retta: nonni, genitori, coniuge e figli, con i seguenti limiti:
 - per decessi fino al 13/12/2014, l'attivo ereditario del de cuius non deve superare € 25.822,84;
 - per decessi dal 13/12/2014, l'attivo ereditario del de cuius non deve superare € 100.000,00.

IN PRESENZA DI RICHIESTA PERVENUTA DA UNO STUDIO LEGALE:

- Copia del mandato sottoscritto dai beneficiari / eredi.

IN CASO DI RISCATTO TOTALE DEL CONTRATTO DA PARTE DELLA CONTRAENTE:

Nel caso in cui la richiesta di liquidazione venga effettuata presso il Soggetto Incaricato la documentazione necessaria sarà la seguente:

- la Contraente dovrà compilare il Modulo di richiesta liquidazione e le dichiarazioni verranno autenticate dal Soggetto Incaricato.
- l'Assicurato (Collaboratore), al momento della presentazione della richiesta di liquidazione da parte del Contraente, dovrà sottoscrivere nel Modulo di Richiesta di Liquidazione – alla presenza del Soggetto Incaricato – la propria dichiarazione di esistenza in vita.

Nel caso in cui la richiesta di liquidazione NON venga effettuata presso il Soggetto Incaricato, il Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante dovrà inviare all'Impresa di Assicurazione richiesta di liquidazione con l'indicazione del numero di polizza alla quale si fa riferimento unitamente alla seguente documentazione:

- **copia di un documento di riconoscimento in corso di validità** del Rappresentante Legale/Esecutore della Contraente;
- **copia del codice fiscale** del Rappresentante Legale/Esecutore della Contraente;
- indicazione della **professione/settore di attività** del Contraente;
- **dichiarazione sottoscritta dalla Contraente/ Esecutore/Legale Rappresentante** con indicato l'intestatario del conto corrente bancario ed il codice IBAN;
- **dati anagrafici** dei titolari effettivi del Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che in ultima istanza, possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio viene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica;
- indicazione se i Titolari effettivi del Contraente rivestono la qualità di **P.E.P.**;
- copia della **Visura Camerale o documento equipollente aggiornata**.
- **certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (Collaboratore) o autocertificazione e copia di un documento di riconoscimento in corso di validità dell'Assicurato**;
- indicazione della **professione/attività prevalente** del l'Assicurato (Collaboratore);
- **indicazione F.A.T.C.A.:** l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Contraente, deve indicare, l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN, ai sensi e per gli effetti dell'accordo intergovernativo tra gli Stati Uniti d'America e l'Italia, firmato in data 10 gennaio 2014. Limitatamente alle persone fisiche, nel caso in cui il Contraente o l'Intestatario non abbia residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si sia in presenza di uno dei seguenti elementi: luogo di nascita, cittadinanza, domicilio, conto corrente o esecutore/delegato U.S. (Stati Uniti d'America), il soggetto dovrà fornire, oltre al documento di identità non US (carta d'identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza;
- **in presenza dell'Esecutore dell'operazione:** dovrà essere allegata la copia della procura, attestante i poteri conferiti al Procuratore per agire in nome e per conto del Contraente sia esso persona fisica sia esso persona giuridica;
- **recapito telefonico e/o indirizzo e-mail** del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante e dell'Assicurato/Beneficiario (Collaboratore).

Qualora siano riscontrate irregolarità o carenze nella documentazione già prodotta, l'Impresa di Assicurazione si riserva di richiedere che la stessa sia nuovamente presentata od opportunamente integrata per procedere al pagamento entro il termine di trenta giorni dalla data di ricevimento.

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

ART. 18 BENEFICIARI

I Beneficiari caso vita del Contratto, in caso di scadenza della posizione individuale o in caso di riscatto della singola posizione individuale per risoluzione del rapporto di collaborazione causato dalla revoca del mandato, dimissioni o per invalidità totale e permanente sono:

- il singolo Collaboratore, per l'importo del capitale assicurato al netto dell'eventuale imposta di legge e della tassazione (separata fino ad un milione di Euro e ordinaria per la parte eccedente) sui premi incassati;
- la Contraente per l'importo della tassazione sui premi incassati per i relativi adempimenti di carattere fiscale.

I Beneficiari caso morte, in caso di decesso dell'Assicurato (Collaboratore) nel corso della durata della posizione individuale, sono i soggetti previsti dall'Art. 2122 del Codice Civile.

ART. 19 DUPLICATO DELLA PROPOSTA E DELLE APPENDICI-ELENCO

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale della Proposta o dell'Appendice-Elenco, la Contraente o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato a proprie spese e responsabilità.

ART. 20 CESSIONE, PEGNO, VINCOLO

Sul presente Contratto non sono ammesse operazioni di cessione, pegno, vincolo.

ART. 21 IMPOSTE

Le imposte, presenti e future, dovute sugli atti dipendenti dal Contratto, sono a carico della Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

ART. 22 ARROTONDAMENTI

Tutti i valori in Euro riportati nel presente Contratto e nelle comunicazioni che l'Impresa di Assicurazione farà alla Contraente ed ai Beneficiari saranno indicati con due decimali.

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

ART. 23 FORO COMPETENTE

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

In caso di controversia è possibile adire l'Autorità Giudiziaria previo esperimento del tentativo obbligatorio di mediazione previsto dalla Legge 9 agosto 2013 n.98, rivolgendosi ad un Organismo di mediazione imparziale iscritto nell'apposito registro presso il Ministero di Giustizia ed avente sede nel luogo del Giudice territorialmente competente per la controversia.

ART. 24 COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

L'Impresa di Assicurazione, comunica alla Contraente:

- nel caso di cessazione di agenzia o assegnazione di portafoglio ad un nuovo intermediario: i riferimenti della nuova sede nonché le generalità del nuovo Soggetto Incaricato;
- nei casi di modifiche statutarie attinenti al cambio di denominazione sociale dell'Impresa di Assicurazione o al trasferimento di sede sociale dell'Impresa di Assicurazione: la variazione intervenuta;
- nei casi di trasferimento di portafoglio, di fusione e di scissione dell'Impresa di Assicurazione: le informazioni in merito alla nuova denominazione sociale ed alla sede dell'Impresa di Assicurazione che ha acquisito il Contratto, al Soggetto Incaricato cui viene assegnato il Contratto e qualora previsto al diritto di recesso degli Assicurati.

L'Impresa di Assicurazione trasmette alla Contraente entro sessanta giorni dalla ricorrenza annua del Contratto fissata al 31/12 di ogni anno, l'estratto conto annuale del Contratto stesso.

L'Impresa di Assicurazione comunica, in occasione della trasmissione dell'estratto conto annuale o in occasione della prima comunicazione prevista dalla normativa vigente, le eventuali variazioni delle informazioni contenute nelle Condizioni di Assicurazione anche per effetto di modifiche alla normativa intervenute successivamente alla conclusione del contratto stesso.

Le comunicazioni del Contraente possono essere fatte pervenire oltre che direttamente all'Impresa di Assicurazione, mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata ad Aviva Life S.p.A. – Via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano (Italia), anche al Soggetto Incaricato presso cui è appoggiato il Contratto.

L'Impresa di Assicurazione fornisce riscontro a ogni richiesta di informazione presentata dal Contraente o dagli aventi diritto, in merito alla richiesta di ricevere le Condizioni di Assicurazione, all'esistenza o all'evoluzione del rapporto assicurativo e alle modalità di determinazione della prestazione assicurativa entro venti giorni dalla ricezione della richiesta.

Inoltre, sul sito www.aviva.it, è disponibile un'Area Clienti che offre la possibilità al Contraente di controllare la propria posizione relativa al presente Contratto. Per accedervi basta selezionare l'apposito link presente in homepage e, dopo essersi registrato, il Contraente riceverà, all'indirizzo di posta elettronica da lui indicato, la necessaria password di accesso. Tramite l'Area Clienti il Contraente può consultare ad esempio le Condizioni di Assicurazione, l'ultima prestazione rivalutata, il valore di riscatto, lo stato dei pagamenti dei premi e le relative scadenze.

Il Contraente potrà richiedere di ricevere le comunicazioni previste nel corso della durata contrattuale in formato elettronico tramite l'Area Clienti del sito www.aviva.it

CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Il presente contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni in forma collettiva, alle quali l'Impresa di Assicurazione riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate nella misura e secondo le modalità di seguito indicate. A tal fine l'Impresa gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Interna Separata "Gestione Forme Individuali LIFIN", attività di importo non inferiore alle Riserve Matematiche.

A) MISURA DELLA RIVALUTAZIONE

La rilevazione del rendimento della Gestione Interna Separata avviene con frequenza mensile.

L'Impresa di Assicurazione determina mensilmente, entro la fine del mese che precede quello previsto per la rivalutazione del Contratto (fissata il 31/12), il rendimento annuo da attribuire alla Contraente conseguito dalla "Gestione Forme Individuali LIFIN".

Il rendimento attribuito al Contratto è pari al rendimento annuo conseguito dalla "Gestione Forme Individuali LIFIN", nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il terzo mese anteriore a quello relativo alla rivalutazione del Contratto (fissata il 31/12), determinato con i criteri indicati all'Art. 5 del Regolamento della Gestione Interna Separata LIFIN.

Il Beneficio Finanziario è pari al rendimento come sopra definito diminuito di una commissione di gestione pari all'1,10%.

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

L'Impresa garantisce la conservazione del Capitale Assicurato riconoscendo un Tasso Minimo Garantito pari allo 0%, per tutta la durata del Contratto.

B) RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

Al 31 Dicembre di ogni anno, il capitale complessivamente assicurato per ogni singola posizione assicurativa viene eventualmente rivalutato mediante aumento, a totale carico dell'Impresa, della Riserva Matematica accantonata a tale data.

Da tale data il capitale assicurato viene eventualmente aumentato nella stessa misura e quindi ogni singola Posizione Individuale si considera come sottoscritta sin dall'origine per il nuovo capitale assicurato. Segue, in particolare, che ciascuna eventuale rivalutazione viene applicata al capitale comprensivo degli aumenti derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni.

Il capitale complessivamente assicurato per ogni singola Posizione Individuale, eventualmente rivalutato al 31 dicembre di ogni anno, si ottiene sommando i seguenti importi:

- capitale assicurato al 31 Dicembre dell'anno precedente, aumentato della misura di rivalutazione annua, secondo le modalità illustrate al punto A;
- eventuali "quote" di capitale acquisite nel corso dell'anno, ciascuna rivalutata pro rata per il periodo di tempo intercorso fra la data di pagamento del premio e il 31 Dicembre dell'anno in corso, secondo le modalità illustrate al punto A.

Nel caso di ingresso di un nuovo Assicurato nel Contratto in corso d'anno o in caso di sottoscrizione del Contratto in corso d'anno, il primo anno il capitale assicurato verrà rivalutato pro rata per il periodo di tempo intercorso fra la data di pagamento del premio e il 31 Dicembre dell'anno in corso.

Entro 60 giorni dalla ricorrenza annua del Contratto, l'aumento del capitale assicurato è comunicato alla Contraente.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA “GESTIONE FORME INDIVIDUALI – LIFIN”

ART. 1 ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA GESTIONE FORME INDIVIDUALI – LIFIN

L'Impresa di Assicurazione ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi dalla stessa detenuti, denominato GESTIONE FORME INDIVIDUALI - LIFIN, di seguito per brevità LIFIN, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti ad esso collegati.

Il valore delle attività della Gestione Separata non può essere inferiore all'importo delle Riserve Matematiche costituite dall'Impresa di Assicurazione per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione stessa.

L'Impresa di Assicurazione, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi di gestione, senza addurre danno alcuno al Contraente, potrà procedere alla fusione della Gestione Separata con altre Gestioni Separate aventi analoghe caratteristiche.

Qualora l'Impresa di Assicurazione intenda dar corso all'operazione di fusione dovrà inviare una comunicazione al Contraente. Tale operazione è comunque soggetta alla preventiva autorizzazione dell'IVASS.

La valuta di denominazione della Gestione Separata è l'Euro.

Il presente Regolamento costituisce parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

ART. 2 PARTECIPANTI ALLA GESTIONE SEPARATA

Nella Gestione LIFIN confluiranno le attività relative ai contratti di assicurazione sulla vita che prevedono la rivalutazione annua delle prestazioni.

Alla Gestione Separata possono partecipare sia le persone fisiche che le persone giuridiche, mediante la sottoscrizione di un contratto a prestazioni rivalutabili.

ART. 3 OBIETTIVI E POLITICHE DI INVESTIMENTO

La Gestione LIFIN ha come obiettivo l'ottenimento di un rendimento lordo coerente con l'andamento dei tassi di interesse obbligazionari area Euro, in un'ottica di medio periodo nel rispetto dell'equilibrio tecnico tra remunerazione minima garantita agli assicurati e redditività degli attivi, tenendo in considerazione la durata media delle passività e degli investimenti della gestione.

Il portafoglio della Gestione Separata può essere investito principalmente nelle seguenti attività con i limiti quantitativi di cui alla Tabella riportata nell'Articolo 4 ed i limiti qualitativi di seguito indicati:

- Titoli obbligazionari di emittenti governativi.
- Altri titoli obbligazionari diversi dai titoli di stato, quali a titolo esemplificativo le obbligazioni societarie, cartolarizzazioni e strutturati di credito, depositi bancari vincolati e certificati di deposito.

Gli investimenti in titoli obbligazionari governativi e corporate non Investment Grade sono ammessi in misura contenuta

- Titoli azionari negoziati nei principali mercati internazionali. L'acquisto di titoli azionari illiquidi è ammesso in misura residuale.
- Investimenti in altri strumenti finanziari:
 - i) Fondi Alternativi: si intendono gli investimenti in OICR non armonizzati, fondi mobiliari chiusi non negoziati in un mercato regolamentato, fondi riservati e speculativi.
 - ii) Fondi immobiliari e Immobili: per investimenti immobiliari si intendono le partecipazioni in società immobiliari, quote di OICR immobiliari o immobili.

Nella Gestione potranno essere utilizzati strumenti finanziari derivati sia con finalità di copertura del rischio su titoli in portafoglio, sia al fine di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio stesso nel rispetto comunque delle disposizioni normative vigenti in materia. L'utilizzo di strumenti derivati non deve comportare la violazione di eventuali limiti di investimento previsti per gli attivi sottostanti.

Le attività della gestione separata sono prevalentemente denominate in euro oppure, se espresse in divisa diversa dall'Euro, deve essere effettuata la copertura del rischio di cambio.

Sono tuttavia ammessi investimenti in strumenti finanziari denominati in divisa diversa dall'euro senza la copertura del rischio di cambio per una quota residuale del portafoglio.

Non è esclusa la possibilità di investire in parti di OICR o in altri strumenti finanziari emessi da controparti di cui all'art. 5 del Regolamento IVASS n. 25, in misura non superiore al 10% dell'ammontare delle riserve tecniche della gestione separata alla chiusura dell'esercizio precedente.

Tali investimenti sono comunque effettuati alle stesse condizioni di mercato applicate da controparti terze sugli stessi mercati.

ART. 4 CRITERI DI INVESTIMENTO NELLA GESTIONE SEPARATA

L'Impresa di Assicurazione investe le attività della Gestione Separata secondo quanto indicato nella seguente tabella:

Limiti di investimento LIFIN		Limiti	
Obbligazionario governativo (*)	Titoli di Stato e Supranational area EU e altri titoli di Stato rating \geq AA-	\geq 30%	\leq 100%
	Altri titoli di stato	\geq 0%	\leq 40%
Obbligazionario Corporate (*)	Titoli Corporate	\geq 0%	\leq 60%
Azionario (*)	Azionario	\geq 0%	\leq 10%
Altri Investimenti	Investimenti alternativi	\geq 0%	\leq 6%
	Immobiliari	\geq 0%	\leq 6%
Derivati e strutturati	Strumenti derivati per gestione efficace	\geq 0%	\leq 10%
Liquidità	Disponibilità di cassa	\geq 0%	\leq 10%

(*) L'investimento indicato si realizza attraverso investimenti diretti o attraverso l'acquisto di OICR armonizzati.

ART. 5 PERIODO DI OSSERVAZIONE E TASSO MEDIO DI RENDIMENTO

Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento della Gestione Separata è annuale.

Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata, relativo al periodo di osservazione di cui sopra, è calcolato con periodicità mensile ed è uguale al rapporto tra il risultato finanziario della gestione e la giacenza media delle attività della gestione stessa.

Il risultato finanziario della Gestione è costituito dai proventi finanziari della gestione, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione, nonché dagli utili e dalle perdite effettivamente realizzate nel periodo di osservazione, al netto delle spese sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione e per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale.

Gli utili realizzati comprendono anche quelli eventualmente derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'Impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.

Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione e cioè al prezzo di acquisto per le attività di nuova acquisizione. Il trasferimento di attività dal patrimonio dell'impresa alla gestione separata avviene al valore di mercato rilevato alla data di immissione delle attività nella gestione separata.

La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione, ed è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione.

ART. 6 SPESE GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA

Le spese a carico della Gestione Separata sono rappresentate unicamente da:

- a) Le spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata;
- b) i compensi dovuti alla Società di Revisione di cui all'Art. 7 "REVISIONE CONTABILE".

Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

ART. 7 REVISIONE CONTABILE

La Gestione Separata LIFIN è sottoposta alla verifica da parte di una Società di Revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.

In particolare, la Società di Revisione dichiara, con apposita relazione, di aver verificato:

- la consistenza delle attività, la conformità delle stesse e dei loro criteri di valutazione alla normativa vigente ed al presente regolamento;
- la correttezza del risultato finanziario e del conseguente tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione;
- l'adeguatezza delle attività assegnate alla Gestione Separata alla fine del periodo di osservazione rispetto alle riserve matematiche dell'Impresa di Assicurazione;
- la conformità del rendiconto e del prospetto della composizione della Gestione Separata alla normativa vigente.

ART. 8 MODIFICHE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

Il presente Regolamento della Gestione Separata può subire modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con l'esclusione di quelli meno favorevoli per il Contraente.

Come indicato al precedente Art. 1 del presente Regolamento, è inoltre ammessa la possibilità di fusione della Gestione Separata con altra Gestione Separata dell'Impresa di Assicurazione avente caratteristiche del tutto simili.

In tal caso, l'Impresa di Assicurazione provvederà ad inviare una comunicazione al Contraente contenente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto della fusione, le caratteristiche e la composizione delle Gestioni Separate interessate dall'operazione, l'indicazione delle commissioni gravanti sulla nuova Gestione Separata, i criteri di liquidazione degli attivi della Gestione Separata oggetto di fusione e di reinvestimento nella nuova Gestione Separata nonché le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione.

L'Impresa di Assicurazione provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per il Contraente, tutte le attività finanziarie relative alla Gestione Separata originariamente collegata al Contratto presso la Gestione derivante dalla fusione.

Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per il Contraente. Tale operazione è comunque soggetta alla preventiva autorizzazione dell'IVASS.

GLOSSARIO

Appendice-Elenco: è l'Appendice che contiene i dati anagrafici relativi ad ogni Assicurato (Collaboratore); nell'appendice viene indicata la data di decorrenza, il premio ed il capitale assicurato per tutte le singole posizioni individuali. Il pagamento dei premi viene effettuato a fronte della presente Appendice emessa dall'Impresa di Assicurazione;

Assicurato: coincide con il Collaboratore, persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto. Le prestazioni previste dal Contratto sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita;

Beneficiario: persona fisica o giuridica che riceve la prestazione prevista dal Contratto;

Caricamento: parte del premio versato dalla Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa;

Capitale Assicurato: capitale in vigore per ogni singola posizione individuale, eventualmente rivalutato come indicato nelle Condizioni di Assicurazione, che viene liquidato alla Contraente o al Beneficiario caso vita alla scadenza contrattuale della singola posizione individuale (o in caso di riscatto) o al Beneficiario caso morte in caso di decesso dell'Assicurato. Il capitale complessivamente assicurato del Contratto è dato dal cumulo dei capitali acquisiti con ogni premio versato sulla singola posizione, tenendo conto della rivalutazione accordata;

Collaboratori: coincidono con gli Assicurati, coloro che svolgono una prestazione di collaborazione coordinata e continuativa, senza vincolo di subordinazione; per ogni Collaboratore viene creata la singola posizione individuale;

Commissione di gestione: rendimento finanziario fisso che l'Impresa trattiene dal rendimento finanziario della Gestione Interna Separata;

Conclusione del Contratto: il Contratto si considera concluso quando il Contraente a fronte dell'Appendice-Elenco emessa dall'Impresa di Assicurazione, ha versato il primo premio ricorrente per l'insieme delle posizioni individuali presenti nel Contratto e ha sottoscritto la prima Appendice-Elenco emessa dall'Impresa di Assicurazione. Nel caso di ingresso di un nuovo Assicurato nel Contratto nel corso dell'anno, la garanzia per ogni posizione individuale è operante quando il Contraente ha pagato il premio dovuto per il singolo Assicurato a fronte di un'Appendice-Elenco emessa dall'Impresa di Assicurazione;

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

Contratto: Contratto di assicurazione sulla vita in forma Collettiva operante in applicazione di un'apposita Convenzione che la Contraente stipula con l'Impresa di Assicurazione per i componenti di una collettività omogenea di individui, ciascuno dei quali potrà essere inserito nell'operazione con una propria posizione individuale;

Convenzione: accordo che il Contraente stipula con l'Impresa di Assicurazione;

Costi: oneri a carico della Contraente gravanti sul Contratto;

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

Data di decorrenza: il Contratto/le posizioni individuali decorrono dalla data riportata nell'Appendice-Elenco al Contratto a condizione che sia stata sottoscritta la Proposta e le Schede di Adesione;

Durata del Contratto:

in riferimento alla Convenzione: con riferimento al Contratto stipulato tra l'Impresa di Assicurazione e la Contraente, la durata è fissa ed è pari a 5 anni;

in riferimento al Contratto: è il periodo di tempo intercorrente tra la data di decorrenza del Contratto e quello della sua scadenza. La durata del Contratto è fissa ed è pari a 5 anni;

in riferimento alle singole Posizioni Individuali: con riferimento ai singoli Collaboratori, la durata è fissa ed è pari a 5 anni;

Differimento del capitale a scadenza: la durata del Contratto e delle singole posizioni individuali si rinnova automaticamente di 5 anni in 5 anni salvo disdetta. La durata delle singole Posizioni Individuali viene differita automaticamente fino alla fine del rapporto di collaborazione o fino al compimento degli 81 anni di età dell'Assicurato.

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

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

IVASS: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, è subentrata ad ISVAP - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo - ai sensi del decreto legge 6 luglio 2012 n. 95 (Disposizioni urgenti per la revisione della spesa pubblica con invarianza dei servizi ai cittadini) convertito con legge 7 agosto 2012 n. 135. L'IVASS svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo;

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

P.E.P.: per Persona Esposta Politicamente si intende chi occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche nonché i suoi familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base di criteri di cui all'allegato tecnico al D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.;

Posizione individuale: è costituita da ogni singola posizione individuale della polizza collettiva. La garanzia assicurativa prevista dal Contratto viene prestata per ogni singolo Collaboratore della Contraente inserito nel presente Contratto;

Premio ricorrente: importo che la Contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del Contratto per ogni singola posizione individuale. Ciascun premio ricorrente versato concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata della singola posizione individuale;

Proposta: è il documento attraverso il quale la Contraente dichiara di accettare le condizioni del Contratto in oggetto;

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

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

Riscatto del Contratto: facoltà della Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato su tutte le singole posizioni individuali, risultante alla data di ricevimento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione;

Riscatto della singola posizione: è ammesso il riscatto delle singole posizioni in caso di cessazione del rapporto di collaborazione per qualsiasi causa (anche in caso di invalidità totale e permanente);

Soggetto Incaricato: Agenzia/Broker/SIM/Banca presso cui è stato stipulato il Contratto;

Tasso Minimo Garantito: rendimento finanziario annuo che l'Impresa di Assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Viene riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Interna Separata. Per questo contratto il Tasso Minimo Garantito è pari allo 0%;

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

Versamento Aggiuntivo: importo che la Contraente ha facoltà di versare per integrare i premi ricorrenti previsti dal Contratto.

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Aggiornata il 25 maggio 2018

1. CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

Aviva Life S.p.A. con sede in Via Scarsellini, 14, 20161 Milano (MI), (di seguito, la “**Società**”), agisce in qualità di titolare del trattamento, da intendersi come soggetto che determina le finalità e le modalità del trattamento di dati personali relativi all’assicurato/contraente/beneficiario (di seguito l’”**Interessato**”) ai sensi della polizza assicurativa (la “**Polizza**”) a cui la presente informativa sul trattamento dei dati personali è allegata.

2. QUALI DATI SONO TRATTATI?

La Società tratta i dati forniti dall’Interessato, ivi inclusi - qualora necessari per la prestazione dei servizi e/o esecuzione degli obblighi di cui alla Polizza - i dati relativi alla salute e i dati giudiziari.

Nota Bene: qualora l’Interessato fornisca alla Società dati personali di eventuali soggetti terzi, lo stesso si impegna a comunicare a questi ultimi quanto contenuto nella presente informativa, anche mediante rinvio alla sezione Privacy del sito internet www.aviva.it.

3. PER QUALI FINALITÀ SONO TRATTATI I DATI?

La Società tratta i dati personali dell’Interessato per le seguenti finalità:

a) FINALITÀ ASSICURATIVE: I dati personali dell’Interessato vengono trattati

- ai fini della stipula e esecuzione della Polizza, ivi inclusi eventuali rinnovi (comprese la valutazione del rischio assicurativo effettuata dalla Società sulla base di determinate caratteristiche dell’Interessato e l’esecuzione - anche tramite *call center* - di verifiche circa la conformità alla normativa applicabile dell’attività degli incaricati di cui si avvale la Società), e
- per la prestazione dei servizi connessi all’attività assicurativa e riassicurativa oggetto della Polizza (compreso, ad esempio, l’invio di comunicazioni funzionali all’iscrizione all’area clienti). La Società potrà eventualmente trattare dati giudiziari a Lei riferiti nell’ambito di: liquidazione sinistri, contenziosi, provvedimenti di Autorità pubbliche o giudiziarie, adempimenti normativi e regolamentari.

b) FINALITÀ DI INTERESSE LEGITTIMO: i Suoi dati potranno infine essere trattati per il perseguimento dell’interesse legittimo della Società o di altre società del gruppo Aviva, nell’ambito delle seguenti finalità:

- Attività di test e risoluzione delle anomalie dei sistemi informatici;
- Statistiche utilizzo sito web;
- Reportistica e analisi statistiche dei prodotti assicurativi per il miglioramento degli stessi;
- Verifiche di audit interno, controlli a campione sulle polizze e reportistica.

4. SU QUALE BASE VENGONO TRATTATI I DATI?

Il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute - è **obbligatorio** per le FINALITÀ ASSICURATIVE di cui al precedente paragrafo 3 a), ovvero per poter stipulare ed eseguire la Polizza, nonché per gestire e liquidare eventuali sinistri denunciati. Il rifiuto al conferimento dei dati per tale finalità, o l’eventuale revoca, determinerà quindi l’impossibilità di stipulare o dare esecuzione alla Polizza.

Il trattamento per le Finalità di Interesse Legittimo per il perseguimento dell’interesse legittimo del Titolare e delle proprie controparti allo svolgimento delle operazioni economiche ivi indicate è eseguito ai sensi dell’articolo 6, lettera f), del Regolamento europeo generale sulla Protezione dei Dati 2016/679 (il “**Regolamento Privacy**”).

Il trattamento per le Finalità di Interesse Legittimo **non è obbligatorio** e l’Interessato potrà opporsi a detto trattamento con le modalità di cui al successivo paragrafo 8, ma qualora l’Interessato si opponesse a detto trattamento i suoi Dati non potranno essere utilizzati per le Finalità di Interesse Legittimo.

5. COME VENGONO TRATTATI I DATI?

In relazione alle sopra indicate finalità, il trattamento dei dati avverrà sia attraverso l’ausilio di strumenti informatici o automatizzati sia su supporto cartaceo e, comunque, con strumenti idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza.

La valutazione del rischio (di cui al precedente paragrafo 3 a) si basa anche su un processo decisionale automatizzato che, tramite l’analisi delle caratteristiche dell’Interessato, permette di inquadrare lo stesso all’interno di uno specifico livello di rischio. Tale valutazione è necessaria ai fini della stipula e dell’esecuzione della Polizza.

Con riferimento all’adozione del processo decisionale automatizzato sopra indicato relativo ai dati sulla salute, lo stesso può avvenire unicamente con il previo consenso dell’Interessato. Tuttavia, in mancanza di detto

consenso, la Società non potrà accettare la domanda di Polizza.

Resta inteso che l'Interessato ha in ogni momento il diritto di opporsi al processo decisionale automatizzato sopra descritto.

6. A CHI VENGONO COMUNICATI I DATI?

I dati personali dell'Interessato potranno essere comunicati a soggetti appartenenti alla cosiddetta "catena assicurativa" quali, per esempio, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; banche distributrici e intermediari finanziari, agenti, subagenti, produttori, brokers e altri canali di distribuzione; periti consulenti e legali; medici legali, fiduciari, società di servizi a cui siano affidate la gestione e/o la liquidazione dei sinistri, società volte alla fornitura di servizi connessi alla gestione del rapporto contrattuale in essere o da stipulare; banche dati, organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; IVASS, il Ministero dello Sviluppo Economico, CONSAP e UCI ed ulteriori autorità competenti ai sensi della normativa applicabile e a fornitori di servizi informatici o di archiviazione.

L'elenco aggiornato delle società a cui saranno comunicati i dati personali dell'Interessato, che potranno agire, a seconda dei casi, in qualità di responsabili del trattamento o autonomi titolari del trattamento, potrà essere richiesto in qualsiasi momento alla Società, all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa. I dati personali non sono soggetti a diffusione.

7. I DATI VENGONO TRASFERITI ALL'ESTERO?

I dati personali forniti potranno essere liberamente trasferiti fuori dal territorio nazionale a Paesi situati nell'Unione europea. L'eventuale trasferimento dei dati personali dell'Interessato in Paesi situati al di fuori dell'Unione europea avverrà, in ogni caso, nel rispetto delle garanzie appropriate e opportune ai fini del trasferimento stesso ai sensi della normativa applicabile.

L'Interessato avrà il diritto di ottenere una copia dei dati detenuti all'estero e di ottenere informazioni circa il luogo dove tali dati sono conservati facendone espressa richiesta alla Società all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa.

8. QUALI SONO I DIRITTI DELL'INTERESSATO?

Fermo restando la possibilità dell'Interessato di non conferire i propri dati personali, lo stesso potrà, in ogni momento e gratuitamente:

- a) ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano ed averne comunicazione;
- b) conoscere l'origine dei dati, le finalità del trattamento e le sue modalità, nonché la logica applicata al trattamento effettuato mediante strumenti elettronici;
- c) chiedere l'aggiornamento, la rettifica o - se ne ha interesse - l'integrazione dei dati che lo riguardano;
- d) ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati eventualmente trattati in violazione della legge, nonché di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento;
- e) revocare, in qualsiasi momento, il consenso al trattamento dei dati personali che lo riguardano, senza che ciò pregiudichi in alcun modo la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;
- f) opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei suoi Dati per Finalità di Legittimo Interesse.

L'Interessato potrà altresì, in qualsiasi momento,

- g) chiedere alla Società la limitazione del trattamento dei suoi dati personali nel caso in cui:
 - I) l'Interessato contesti l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario alla Società per verificare l'esattezza di tali dati personali;
 - II) il trattamento è illecito e l'Interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
 - III) benché la Società non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i dati personali sono necessari all'Interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
 - IV) l'Interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, del Regolamento Privacy in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- h) opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei suoi dati personali;
- i) chiedere la cancellazione dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo e
- j) ottenere la portabilità dei dati che lo riguardano
- k) proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali ove ne sussistano i presupposti

Le relative richieste potranno essere inoltrate alla Società via email al seguente indirizzo: privacy_aviva@aviva.com, o tramite posta all'indirizzo Gruppo Aviva - Servizio Privacy, Via Scarsellini 14, 20161, Milano.

9. CHI SONO I RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO?

La Società ha nominato responsabile del trattamento, tra gli altri, Aviva Italia Servizi Scarl, Via Scarsellini 14, 20161 Milano (MI). L'elenco completo dei responsabili è disponibile tramite l'invio di una richiesta scritta all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa.

La Società ha altresì nominato - ai sensi dell'articolo 37 del Regolamento Privacy, il responsabile della protezione dei dati personali che può essere contattato al seguente indirizzo email: dpo.italia@aviva.com, o all'indirizzo postale di cui al paragrafo 8 della presente informativa.

10. TERMINE DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I dati personali raccolti ai sensi della presente informativa vengono conservati per un periodo pari alla durata della Polizza (ivi inclusi eventuali rinnovi) e per i 10 anni successivi al termine, risoluzione o recesso della stessa, fatti salvi i casi in cui la conservazione per un periodo successivo sia richiesta per eventuali contenziosi, richieste delle autorità competenti o ai sensi della normativa applicabile.

Alla cessazione del periodo di conservazione i dati saranno cancellati, anonimizzati o aggregati.

11. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

La presente informativa è aggiornata alla data indicata nella sua intestazione. La Società potrebbe inoltre apportare modifiche e/o integrazioni a detta informativa, anche quale conseguenza di eventuali successive modifiche e/o integrazioni normative.

L'Interessato potrà visionare il testo dell'informativa costantemente aggiornata nella sezione Privacy del sito internet www.aviva.it.

TFM New

Contratto di Assicurazione Collettiva
nella Forma di Mista a Premi Ricorrenti
con Rivalutazione Annua del Capitale (Tariffa C01)



PROPOSTA

FAC SIMILE

Aviva Life S.p.A.
Gruppo Aviva



Aviva Life S.p.A.
Via A. Scarsellini 14 20161 Milano
www.aviva.it
Tel: +39 02 2775.1
Fax: +39 02 2775.204
Pec: aviva_life_spa@legalmail.it

PROPOSTA
TFM NEW
(Tariffa C01)

PROPOSTA

N°

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

Data ultimo aggiornamento: 1° gennaio 2019

Codice Sog. Incaricato	_____	Soggetto Incaricato	_____
------------------------	-------	---------------------	-------

NR. PROPOSTA	_____	NR. CONVENZIONE	_____
--------------	-------	-----------------	-------

VERSAMENTI AGGIUNTIVI O NUOVI INGRESSI **
(**) Per i VERSAMENTI AGGIUNTIVI compilare solo per ogni Assicurato/Collaboratore nome e cognome e l'importo del versamento aggiuntivo nella Scheda di Adesione. Per i nuovi INGRESSI compilare la Scheda di Adesione. La Contraente per i NUOVI INGRESSI si impegna a consegnare copia delle Condizioni di Assicurazione.

CONVENZIONE DI ASSICURAZIONE TRA			
CONTRAENTE		CODICE PAGATORE	CODICE CLIENTE
RAGIONE SOCIALE		PARTITA IVA / CODICE FISCALE	
RESIDENZA/SEDE LEGALE (Via e N. Civico)	C.A.P. E LOCALITÀ	PROV.	STATO
INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (Via e N. Civico)	C.A.P. E LOCALITÀ	PROV.	STATO
TELEFONO (Prefisso e Numero)			
ATTIVITÀ LAVORATIVA PREVALENTE	CODICE SAE	CODICE RAE	CODICE ATECO
IN CASO DI ENTE NO PROFIT/ONLUS, QUAL È LA CLASSE DI SOGGETTI CHE BENEFICIA DELLE ATTIVITÀ SVOLTE DALL'ENTE?		N° ISCRIZIONE REGISTRO IMPRESE/REA	
LEGALE RAPPRESENTANTE			
COGNOME (del Legale Rappresentante)	NOME	CODICE FISCALE	SESSO
DATA DI NASCITA	LUOGO DI NASCITA	PROV.	CITTADINANZA
RESIDENZA (Via e N. Civico)	C.A.P. E LOCALITÀ	PROV.	STATO
C.IDENT. <input type="checkbox"/>	PASSAP. <input type="checkbox"/>	PAT.GUIDA <input type="checkbox"/>	ALTRO <input type="checkbox"/>
ESTREMI DOC. NUMERO		DATA RILASCIO	RILASCIATO DA (Ente e Luogo)
PROFESSIONE		CODICE SAE	CODICE TAE
INDIRIZZO E-MAIL		NUMERO DI CELLULARE	
In seguito denominato "Contraente" e			
Aviva Life S.p.A, con Sede Legale ed Operativa a Milano in Via A. Scarsellini, 14 che assume il rischio e sottoscrive la presente Convenzione, in seguito denominata "Impresa"			
PREMESSO			
1. che la definizione di Contraente è riferibile ad ogni Impresa, Società, Ente, Associazione, in relazione ai rispettivi rapporti intercorrenti con i propri Collaboratori (Assicurati) che svolgono una prestazione a carattere coordinato e continuativo; 2. che la Contraente, così definita, intende stipulare in favore di tali soggetti un'assicurazione a garanzia del Trattamento di Fine Collaborazione coordinata e continuativa nella forma di mista a premio ricorrente con rivalutazione annua del capitale; 3. che l'Impresa è disposta ad accordare la garanzia assicurativa richiesta; 4. che la presente Convenzione ha una durata fissa pari a 5 anni e si rinnoverà automaticamente per periodi di uguale durata, salvo disdetta, da inviarsi a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, di una delle Parti da comunicarsi almeno sei mesi prima della scadenza;			
si conviene e si stipula con decorrenza dalle ore 24.00 del giorno di sottoscrizione della prima Appendice-Elenco emessa dall'Impresa e di pagamento del primo premio ricorrente, il presente contratto per l'assicurazione dei propri Collaboratori che svolgono una prestazione a carattere coordinato e continuativo, in seguito denominati Assicurati (Collaboratori).			
Aviva Life S.p.A			
Luogo e data,		TIMBRO E FIRMA DELLA CONTRAENTE	

AVVERTENZE:	
Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del Contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.	
LA SOTTOSCRITTA CONTRAENTE	
<ul style="list-style-type: none"> dichiara di aver preso esatta conoscenza di tutte le Condizioni di Assicurazione del Contratto stipulate in forza della presente Convenzione, che accetta in ogni loro parte. La Contraente, inoltre: <ul style="list-style-type: none"> conferma che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta – anche se materialmente scritte da altri – sono complete ed esatte; dichiara di essere a conoscenza e di accettare le Condizioni di Assicurazione, contenute nel Set Informativo; dichiara di essere a conoscenza che la presente Proposta è parte integrante del Set Informativo e delle eventuali Appendici alle Condizioni di Assicurazione; prende atto che il Contratto decorre dalla data riportata nell'Appendice-Elenco a condizione che sia stata sottoscritta la presente Proposta. Con l'emissione di una Appendice-Elenco al Contratto, alla Contraente, vengono comunicate: la data di decorrenza del Contratto e delle singole posizioni individuali, l'importo del premio per le singole posizioni individuali; prende atto che il Contratto è concluso con il pagamento del primo premio ricorrente e con la sottoscrizione dell'Appendice-Elenco emessa dall'Impresa e che Aviva Life S.p.A. - l'Impresa - si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE allo stesso, fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa; prende atto che le prestazioni assicurative per le singole posizioni individuali operano a partire dalle ore 24.00 del giorno di pagamento del premio; dichiara di aver preso conoscenza dell'Art. 2 "CONFLITTO DI INTERESSI" delle Condizioni di Assicurazione; la Contraente all'atto della sottoscrizione della presente Proposta ed in occasione di ogni nuovo inserimento di nuovi Assicurati (Collaboratori) nel Contratto, si impegna a consegnare agli Assicurati (Collaboratori) che ne facciano richiesta copia delle Condizioni di Assicurazione del presente Contratto; prende atto che il pagamento dei premi ricorrenti deve avvenire con la modalità di pagamento di seguito descritta. La Contraente dichiara di AVER LETTO e ACCETTATO quanto riportato in merito ai TERMINI DI DECORRENZA sopra indicati.	
Luogo e data,	
TIMBRO E FIRMA DELLA CONTRAENTE	

CARATTERISTICHE DELLA TARIFFA	
Durata del Contratto: anni 5	
Premio Ricorrente Euro _____ (importo minimo Euro 3.000,00 per ogni singola posizione individuale)	
SPESE (Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione)	
Spesa fissa: Euro 10,00	Caricamento %: 5,50% per premi da € 3.000,00 a € 4.999,99; 4,50% per premi da € 5.000,00 ed oltre

DIRITTO DI RECESSO DELLA CONTRAENTE

La Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione dello stesso. Il diritto di recesso libera la Contraente e l'Impresa di Assicurazione da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto. L'Impresa, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa alla Contraente il premio da questa corrisposto.

Luogo e data,

TIMBRO E FIRMA DELLA CONTRAENTE

DICHIARAZIONI

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

La Contraente dichiara di aver preso esatta conoscenza delle Norme Contrattuali 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. 5: Decadenza e Conclusione del Contratto e delle Posizioni Individuali; Art. 6 Diritto di recesso della Contraente; Art. 12: Sospensione e ripresa del pagamento dei premi ricorrenti; Art. 13: Riscatto Totale del Contratto; Art. 17: Pagamenti dell'Impresa; Art. 20 Cessione, Pegno, Vincolo; Clausola di Rivalutazione.

Luogo e data,

TIMBRO E FIRMA DELLA CONTRAENTE

LA SOTTOSCRITTA CONTRAENTE dichiara di aver:

- ricevuto la copia integrale del Set Informativo – ai sensi del Regolamento IVASS 41/2018 e successive modifiche e/o integrazioni – composto:
 - dal "Documento contenente le informazioni chiave" redatto secondo il Regolamento UE nr. 1286/2014;
 - dal Documento Informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativo;
 - dalle Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario;
 - dalla Proposta in formato fac-simile;
- ricevuto la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti;
- ricevuto il documento contenente i dati essenziali dell'Intermediario e della sua attività, nonché le informazioni su potenziali situazioni di conflitto d'interessi e sugli strumenti di tutela del Contraente;
- LETTO, COMPRESO e ACCETTATO le Condizioni di Assicurazione.

Luogo e data,

TIMBRO E FIRMA DELLA CONTRAENTE

PAGAMENTI

Il pagamento dei premi ricorrenti deve essere effettuato con:

- assegno bancario/circolare emesso dalla sottoscritta Contraente, intestato ad Aviva Life S.p.A. oppure al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa di Assicurazione;
- bonifico bancario effettuato dalla Contraente ed intestato ad Aviva Life S.p.A., con accredito sul conto corrente codice IBAN: IT97P050340162500000100378, specificando nella causale il nome della Contraente ed il numero della Proposta (allegare copia del bonifico effettuato dalla Contraente all'Impresa di Assicurazione)
- bonifico bancario effettuato dalla Contraente ed intestato al Soggetto Incaricato, nella sua qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa di Assicurazione specificando nella causale il nome della Contraente ed il numero della Proposta (allegare copia del bonifico effettuato dalla Contraente).

In tutti i casi di pagamento con bonifico bancario occorre indicare i dati dell'ordinante:

ABI _____ CAB _____ Intestatario del conto _____ Paese _____

SOGG. INCARICATO

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO

Dichiaro di aver proceduto personalmente alla identificazione dei sottoscrittori le cui generalità sono riportate fedelmente negli spazi appositi e che le firme sono state apposte in mia presenza. Si dichiara inoltre di aver preso visione e di essere a conoscenza della normativa applicabile in materia di antiriciclaggio.

Cognome e Nome _____ Codice Sog. Incar. _____ Codice Ag. _____

Luogo _____ Data _____ Firma del Soggetto Incaricato _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

Io sottoscritto dichiaro di avere ricevuto, letto e compreso l'informativa sul trattamento dei dati personali riportata nella documentazione messa a mia disposizione, di essere consapevole che il trattamento dei miei dati relativi alla salute, eventualmente forniti, anche tramite un processo decisionale automatizzato, è necessario per le finalità assicurative descritte nel paragrafo 3 dell'informativa e, pertanto, acconsento a tale trattamento.

Luogo e data

FIRMA DELLA CONTRAENTE



Aviva Life S.p.A.
Via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano
www.aviva.it
Tel: +39 02 2775.1
Fax: +39 02 2775.204
Pec: aviva_life_spa@legalmail.it

MODULO PER L'IDENTIFICAZIONE E L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

Da compilare sempre per contraente Persona Giuridica

Codice Sog. Incaricato <input style="width: 100%;" type="text"/>	Soggetto incaricato <input style="width: 100%;" type="text"/>
Cod. Subagente <input style="width: 100%;" type="text"/>	Subagente <input style="width: 100%;" type="text"/>

SEZIONE A DATI IDENTIFICATIVI

DATI IDENTIFICATIVI DEL CONTRAENTE DEL RAPPORTO CONTINUATIVO
COGNOME E NOME / DENOMINAZIONE SOCIALE
CODICE FISCALE/PARTITA IVA

SOLO PER CONTRAENTI PERSONE GIURIDICHE, compilare i due box indicando una delle 3 casistiche proposte:

<p>1 CLASSIFICAZIONE ai fini CRS, il Contraente dichiara di essere:</p> <p><input type="checkbox"/> 1. Entità Finanziaria*:</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> Entità di investimento con residenza fiscale in una giurisdizione non partecipante al CRS e gestita da altra entità finanziaria</p> <p>(ATTENZIONE FORNIRE I DATI DI RESIDENZA FISCALE, TIN/NIF DEI TITOLARI EFFETTIVI DEL CONTRAENTE/BENEFICIARIO):</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> Altra entità di investimento;</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> Istituzione finanziaria diversa da un'entità di investimento (istituzione di deposito, istituzione di custodia o impresa di assicurazioni specificata);</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> Istituzione finanziaria non reporting, secondo la legislazione della giurisdizione di residenza (indicare la categoria specifica): _____;</p> <p><input type="checkbox"/> 2. Entità Non Finanziaria Attiva*:</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> Active NFE – Società di capitali quotata su uno o più mercati regolamentati o collegata a società quotata su uno o più mercati regolamentati (indicare il mercato di quotazione): _____;</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> Active NFE – Entità Statale o Banca Centrale o organizzazione internazionale;</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> Active NFE – altra tipologia di Active NFE diversa dalle precedenti;</p> <p><input type="checkbox"/> 3. Entità Non Finanziaria Passiva*</p> <p>(ATTENZIONE FORNIRE I DATI DI RESIDENZA FISCALE, TIN/NIF DEI TITOLARI EFFETTIVI DEL CONTRAENTE/BENEFICIARIO):</p> <p>2 CLASSIFICAZIONE ai fini FATCA (per Entità non aventi residenza fiscale USA), il Contraente dichiara di essere:</p> <p>1. Entità Finanziaria non statunitense: l'Entità dichiara di essere una Istituzione Finanziaria non statunitense (FFI) e di qualificarsi come:</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> Reporting Italian Financial Institution (RIFI), con il seguente GIIN _____ oppure un'Istituzione Finanziaria Italiana sponsorizzata da un'entità sponsor avente il seguente GIIN _____;</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> Registered Deemed Compliant Italian Financial Institution (RDCIFI), vale a dire un'Istituzione Finanziaria Italiana considerata adempiente, tenuta a registrarsi presso l'IRS ed avente il seguente GIIN _____;</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> Certified Deemed Compliant Italian Financial Institution (CDCIFI);</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> Non Participating Financial Institution (NPFI), vale a dire un'Istituzione Finanziaria Italiana a cui è stato revocato il GIIN.</p> <p>Di essere un'istituzione finanziaria non italiana localizzata in uno Stato che ha sottoscritto un accordo IGA1 o IGA2 con gli Stati Uniti oppure un'istituzione finanziaria non italiana che ha firmato singolarmente e autonomamente un accordo con l'IRS, e di qualificarsi come:</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> Partner Jurisdiction Financial Institution (PJFI);</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> Participating Foreign Financial Institution (PFFI) e registrata presso l'IRS con il seguente GIIN _____;</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> Registered Deemed Compliant Foreign Financial Institution (RDCFFI), vale a dire un'istituzione finanziaria estera registrata considerata adempiente;</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> Certified Deemed Compliant Foreign Financial Institution (CDCFFI), vale a dire un'istituzione finanziaria estera certificata;</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> Exempt Beneficial Owner (EBO), vale a dire un beneficiario effettivo esente (specificare la tipologia di soggetto _____)</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> Non Participating Financial Institution (NPFI).</p> <p><input type="checkbox"/> 2. Entità Non Finanziaria Attiva non statunitense (Active NFFE)*;</p> <p><input type="checkbox"/> 3. Entità Non Finanziaria Passiva non statunitense (Passive NFFE)*</p> <p>(ATTENZIONE FORNIRE I DATI DI RESIDENZA FISCALE, TIN O NIF DEI TITOLARI EFFETTI DEL CONTRAENTE/BENEFICIARIO):</p> <p><small>*Per le definizioni fare riferimento alla sezione istruzioni.</small></p>

<p>Informativa ai fini FATCA - SOLO PER LE PERSONE FISICHE che presentano indizi anagrafici USA</p> <p>In caso di risposta NO, qualora tra i seguenti dati anagrafici - luogo di nascita, cittadinanza/nazionalità, domicilio corrente, conto corrente o esecutore/delegato USA - risultino indizi di americanità, il Contraente dovrà fornire la seguente documentazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> • documento valido ai fini identificativi non USA (carta d'identità o passaporto); • copia del certificato di Perdita di Cittadinanza USA ("Individual Certificate of Loss of Nationality of the United States"). <p>La Compagnia si riserva di verificare l'attendibilità delle informazioni fornite.</p>

<p>Informativa ai fini FATCA e CRS - PER TUTTI I SOGGETTI</p> <p>Il sottoscritto dichiara che tutte le informazioni fornite con riferimento alle normative FATCA e CRS sono state rese ai sensi dell'art. 46 del DPR 28 dicembre 2000, n. 445 e di essere consapevole delle sanzioni penali previste nel caso di dichiarazioni non veritiere qualora dal controllo effettuato emerga la non veridicità del contenuto di taluna delle dichiarazioni rese.</p> <p>I dati fiscali raccolti saranno oggetto di procedura di adeguata verifica in materia fiscale ("due diligence") per l'identificazione e la successiva comunicazione obbligatoria alle Autorità Fiscali ai sensi della normativa Common Reporting Standard/FATCA vigente.</p> <p>Il sottoscritto si impegna a comunicare tempestivamente alla Compagnia qualsiasi "cambio di circostanza" che modifichi i dati precedentemente comunicati, compreso il domicilio laddove trasferito all'estero.</p>

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale, derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati riprodotti negli appositi campi del presente questionario corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente ai titolari effettivi del rapporto dell'operazione.

_____	_____
Luogo e Data	Firma del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante

<p>DA COMPILARE SOLO IN PRESENZA DI CONTRAENTE PERSONA GIURIDICA</p> <p>Il legale rappresentante coincide con uno dei titolari effettivi?</p> <p style="margin-left: 40px;"><input type="checkbox"/> SÌ (Indicare nella sezione DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO eventuali altri Titolari Effettivi)</p> <p style="margin-left: 40px;"><input type="checkbox"/> NO (Compilare OBBLIGATORIAMENTE la sezione DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO)</p>

DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO 1 (SUB. 2)²					
COGNOME E NOME					
CODICE FISCALE			PROFESSIONE - ATTIVITÀ LAVORATIVA PREVALENTE		
LUOGO DI NASCITA			DATA DI NASCITA		
NAZIONALITÀ		ATTIVITÀ ECONOMICA:		SAE	TAE
INDIRIZZO DI RESIDENZA					
COMUNE			PROV.	C.A.P.	PAESE
DOCUMENTO D'IDENTITÀ	NUMERO	RILASCIATO DA		DATA RILASCIO	
Persona Politicamente Esposta (PEP) ² SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>					
AUTOCERTIFICAZIONE COMMON REPORTING STANDARD (CRS) E FATCA AI FINI DELLO SCAMBIO AUTOMATICO OBBLIGATORIO DI INFORMAZIONI FISCALI					
Il Contraente/Legale Rappresentante/Esecutore dichiara che il Titolare Effettivo ha residenza fiscale al di fuori dell'Italia o ha cittadinanza USA: SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>					
In caso di risposta SI si richiede il TIN (per la residenza fiscale USA) o il NIF (per altra residenza fiscale estera, se prevista)					
STATO DI RESIDENZA FISCALE		TIN / NIF		NEL CASO IN CUI IL TIN/NIF NON SIA DISPONIBILE, SPECIFICARE LA MOTIVAZIONE	
CITTADINANZA / SEDE LEGALE o STABILE ORGANIZZAZIONE					
1.					
2.					

DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO 2 (SUB. 2)²					
COGNOME E NOME					
CODICE FISCALE			PROFESSIONE - ATTIVITÀ LAVORATIVA PREVALENTE		
LUOGO DI NASCITA			DATA DI NASCITA		
NAZIONALITÀ		ATTIVITÀ ECONOMICA:		SAE	TAE
INDIRIZZO DI RESIDENZA					
COMUNE			PROV.	C.A.P.	PAESE
DOCUMENTO D'IDENTITÀ	NUMERO	RILASCIATO DA		DATA RILASCIO	
Persona Politicamente Esposta (PEP) ² SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>					
AUTOCERTIFICAZIONE COMMON REPORTING STANDARD (CRS) E FATCA AI FINI DELLO SCAMBIO AUTOMATICO OBBLIGATORIO DI INFORMAZIONI FISCALI					
Il Contraente/Legale Rappresentante/Esecutore dichiara che il Titolare Effettivo ha residenza fiscale al di fuori dell'Italia o ha cittadinanza USA: SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>					
In caso di risposta SI si richiede il TIN (per la residenza fiscale USA) o il NIF (per altra residenza fiscale estera, se prevista)					
STATO DI RESIDENZA FISCALE		TIN / NIF		NEL CASO IN CUI IL TIN/NIF NON SIA DISPONIBILE, SPECIFICARE LA MOTIVAZIONE	
CITTADINANZA / SEDE LEGALE o STABILE ORGANIZZAZIONE					
1.					
2.					

DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO 3 (SUB. 2)²					
COGNOME E NOME					
CODICE FISCALE			PROFESSIONE - ATTIVITÀ LAVORATIVA PREVALENTE		
LUOGO DI NASCITA			DATA DI NASCITA		
NAZIONALITÀ		ATTIVITÀ ECONOMICA:		SAE	TAE
INDIRIZZO DI RESIDENZA					
COMUNE			PROV.	C.A.P.	PAESE
DOCUMENTO D'IDENTITÀ	NUMERO	RILASCIATO DA		DATA RILASCIO	
Persona Politicamente Esposta (PEP) ² SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>					
AUTOCERTIFICAZIONE COMMON REPORTING STANDARD (CRS) E FATCA AI FINI DELLO SCAMBIO AUTOMATICO OBBLIGATORIO DI INFORMAZIONI FISCALI					
Il Contraente/Legale Rappresentante/Esecutore dichiara che il Titolare Effettivo ha residenza fiscale al di fuori dell'Italia o ha cittadinanza USA: SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>					
In caso di risposta SI si richiede il TIN (per la residenza fiscale USA) o il NIF (per altra residenza fiscale estera, se prevista)					
STATO DI RESIDENZA FISCALE		TIN / NIF		NEL CASO IN CUI IL TIN/NIF NON SIA DISPONIBILE, SPECIFICARE LA MOTIVAZIONE	
CITTADINANZA / SEDE LEGALE o STABILE ORGANIZZAZIONE					
1.					
2.					

DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO 4 (SUB. 2)²					
COGNOME E NOME					
CODICE FISCALE			PROFESSIONE - ATTIVITÀ LAVORATIVA PREVALENTE		
LUOGO DI NASCITA			DATA DI NASCITA		
NAZIONALITÀ		ATTIVITÀ ECONOMICA:		SAE	TAE
INDIRIZZO DI RESIDENZA					
COMUNE			PROV.	C.A.P.	PAESE
DOCUMENTO D'IDENTITÀ	NUMERO	RILASCIATO DA		DATA RILASCIO	
Persona Politicamente Esposta (PEP) ² SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>					
AUTOCERTIFICAZIONE COMMON REPORTING STANDARD (CRS) E FATCA AI FINI DELLO SCAMBIO AUTOMATICO OBBLIGATORIO DI INFORMAZIONI FISCALI					
Il Contraente/Legale Rappresentante/Esecutore dichiara che il Titolare Effettivo ha residenza fiscale al di fuori dell'Italia o ha cittadinanza USA: SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>					
In caso di risposta SI si richiede il TIN (per la residenza fiscale USA) o il NIF (per altra residenza fiscale estera, se prevista)					
STATO DI RESIDENZA FISCALE		TIN / NIF		NEL CASO IN CUI IL TIN/NIF NON SIA DISPONIBILE, SPECIFICARE LA MOTIVAZIONE	
CITTADINANZA / SEDE LEGALE o STABILE ORGANIZZAZIONE					
1.					
2.					

² I campi sono da compilare in modo multiplo solo nel caso di una pluralità di titolari effettivi

Luogo _____ Data ____ / ____ / ____

Firma del Contraente/Legale Rappresentante/Esecutore _____

**ISTRUZIONI PER AUTOCERTIFICAZIONE COMMON REPORTING STANDARD (CRS) e FATCA
AI FINI DELLO SCAMBIO AUTOMATICO OBBLIGATORIO DI INFORMAZIONI FISCALI**

CLASSIFICAZIONE CRS

ENTITÀ FINANZIARIA

Istituzione finanziaria:

Un'istituzione di Deposito, un'istituzione di Custodia, un'impresa di Assicurazioni specificata.

Entità di investimento con residenza fiscale in una giurisdizione non partecipante al CRS e gestita da altra entità finanziaria:

Entità il cui reddito lordo è principalmente attribuibile ad investimenti, reinvestimenti o negoziazione di Attività Finanziarie, se sussistono contemporaneamente le seguenti condizioni:

(i) l'Entità è gestita da un'altra Entità che è un'istituzione di Deposito, un'istituzione di Custodia, un'impresa di Assicurazioni specificata o da un'altra entità d'investimento definita come tale ai sensi della direttiva 2014/107/UE del 9 dicembre 2014, Allegato I, Sezione VIII, punto 6 a), e

(ii) l'Entità è localizzata in un Paese che non partecipa allo scambio d'informazioni finanziarie secondo il Common Reporting Standard (CRS), previsto dalla legge n. 95/2015 e dalla citata direttiva.

E' richiesta obbligatoriamente l'acquisizione della residenza fiscale dei titolari effettivi.

Altra entità di investimento:

Un soggetto che opera in una o più delle seguenti attività /operazioni a favore dei clienti:

• Trading in strumenti del mercato monetario (assegni, cambiali, certificati di deposito, derivati, ecc), in attività su cambi, tassi di interesse, indici di strumenti finanziari, valori mobiliari; negoziazione commodity futures;

• gestione collettiva e individuale di portafogli;

• amministrazione o gestione di attività finanziarie o di denaro per conto di altri soggetti

Istituzione finanziaria non reporting, secondo la legislazione della giurisdizione di residenza

Soggetti come definiti dall'elenco contenuto nell'all.to B del Decreto del Ministero e Economia e Finanze in attuazione della legge 18 giugno 2015 (es CdP spa; forme pensionistiche complementari istituite ai sensi del DLgs 252/2005). Si richiede di indicare la categoria di appartenenza

ENTITÀ NON FINANZIARIA

Active Non Financial Entity - società di capitali quotata su uno o più mercati regolamentati o collegata a società quotata su uno o più mercati regolamentati

Active Non Financial Entity - Entità Statale, Banca Centrale, Organizzazione Internazionale

Active Non Financial Entity - altra tipologia di Active NFE diversa delle precedenti

Un'entità non finanziaria che soddisfa una delle seguenti condizioni:

1) meno del 50 per cento del reddito lordo dell'entità non finanziaria per l'anno solare precedente o altro adeguato periodo di rendicontazione è reddito passivo e meno del 50 per cento delle attività detenute dall'entità non finanziaria nel corso dell'anno solare precedente o altro adeguato periodo di rendicontazione sono attività che producono o sono detenute al fine di produrre reddito passivo;

2) il capitale dell'entità non finanziaria è regolarmente negoziato in un mercato regolamentato di valori mobiliari ovvero l'entità non finanziaria è un'entità collegata di un'entità il cui capitale è regolarmente negoziato in un mercato regolamentato di valori mobiliari;

3) l'entità non finanziaria è un'entità statale, un'organizzazione internazionale, una banca centrale o un'entità interamente controllata da uno o più di detti soggetti;

4) tutte le attività dell'entità non finanziaria consistono essenzialmente nella detenzione, piena o parziale, delle consistenze dei titoli di una o più controllate impegnate nell'esercizio di un'attività economica o commerciale diversa dall'attività di un'istituzione finanziaria, e nella fornitura di finanziamenti e servizi ad esse, salvo che un'entità non sia idonea a questo status poiché funge, o si qualifica, come un fondo di investimento, un fondo di private equity, un fondo di venture capital, un leverage buyout fund o altro veicolo di investimento la cui finalità è di acquisire o finanziare società per poi detenere partecipazioni in tali società come capitale fisso ai fini di investimento;

5) l'entità non finanziaria non esercita ancora un'attività economica e non l'ha esercitata in passato, ma sta investendo capitale in alcune attività con l'intento di esercitare un'attività economica diversa da quella di un'istituzione finanziaria, per i primi ventiquattro mesi decorrenti dalla data della sua organizzazione iniziale;

6) l'entità non finanziaria non è stata un'istituzione finanziaria negli ultimi cinque anni e sta liquidando le sue attività o si sta riorganizzando al fine di continuare o ricominciare a operare in un'attività economica diversa da quella di un'istituzione finanziaria;

7) l'entità non finanziaria si occupa principalmente di operazioni di finanziamento e operazioni di copertura con o per conto di entità collegate che non sono istituzioni finanziarie e non fornisce servizi di finanziamento o di copertura a entità che non siano entità collegate, a condizione che il gruppo di tali entità collegate si occupi principalmente di un'attività economica diversa da quella di un'istituzione finanziaria;

8) l'entità non finanziaria soddisfa tutti i requisiti seguenti:

8.1) è costituita e gestita nella giurisdizione di residenza esclusivamente per finalità religiose, caritatevoli, scientifiche, artistiche, culturali, sportive o educative; ovvero è costituita e gestita nella giurisdizione di residenza ed è un'organizzazione professionale, un'unione di operatori economici, una camera di commercio, un'organizzazione del lavoro, un'organizzazione agricola o orticola, un'unione civica o un'organizzazione attiva esclusivamente per la promozione dell'assistenza sociale;

8.2) è esente dall'imposta sul reddito nella propria giurisdizione di residenza;

8.3) non ha azionisti o soci che hanno un interesse a titolo di proprietari o di beneficiari sul suo reddito o sul patrimonio;

8.4) le leggi applicabili nella giurisdizione di residenza dell'entità non finanziaria o gli atti costitutivi dell'entità non finanziaria non consentono che il reddito o patrimonio dell'entità non finanziaria siano distribuiti o destinati a beneficio di un privato o di un'entità non caritatevole, se non nell'ambito degli scopi di natura caritatevole dell'entità, a titolo di pagamento di una remunerazione congrua per i servizi resi, ovvero a titolo di pagamento del valore equo di mercato di beni acquistati dall'entità non finanziaria;

8.5) le leggi applicabili nella giurisdizione di residenza dell'entità non finanziaria o gli atti costitutivi dell'entità non finanziaria prevedono che, all'atto della liquidazione o dello scioglimento dell'entità non finanziaria, tutto il suo patrimonio sia distribuito ad un'entità statale o altra organizzazione senza scopo di lucro, o sia devoluto al governo della giurisdizione di residenza dell'entità non finanziaria o a una sua suddivisione politica;

ENTITÀ NON FINANZIARIA PASSIVA:

Un'entità non finanziaria diversa da un'entità non finanziaria attiva

E' richiesta obbligatoriamente l'acquisizione della residenza fiscale dei titolari effettivi.

Per ogni altro ulteriore dettaglio si prega di fare riferimento a quanto disposto dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 28 dicembre 2015, in attuazione della legge 95/2015 e della direttiva 2014/10/UE (GU Serie Generale n.303 del 31-12-2015)

ENTITÀ FINANZIARIA

Reporting Italian Financial Institution (RIFI)

Un'Istituzione Finanziaria Italiana tenuta alla comunicazione di "conti statunitensi" all'Agenzia delle Entrate e registrata presso l'Internal Revenue Service americano ("IRS"). A titolo esemplificativo: le banche; le società di gestione accentrata di cui all'art. 80 del testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria di cui al decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 (TUF); Poste Italiane S.p.a., limitatamente all'attività di BancoPosta che è assoggettata alla vigilanza della Banca d'Italia; le società di intermediazione mobiliare (SIM); le società di gestione del risparmio (SGR); le imprese di assicurazione che operano in Italia nei rami di cui all'art. 2, comma 1, del codice delle assicurazioni private di cui al decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 (CAP) nonché le holding di tali imprese descritte al numero 5, lettera d); gli organismi di investimento collettivo del risparmio che presentano i requisiti di cui al numero 5), lettera c); le società fiduciarie di cui all'art. 199 del TUF nonché quelle di cui alla legge 23 novembre 1939, n. 1986; le forme pensionistiche complementari di cui al decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, nonché gli enti di previdenza obbligatoria; gli istituti di moneta elettronica e gli istituti di pagamento di cui agli articoli 114-bis e 114-sexies del Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia di cui al decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (TUB); gli emittenti di carte di credito; le stabili organizzazioni situate in Italia delle istituzioni finanziarie estere che svolgono le attività svolte dalle RIFI di cui alle lettere precedenti.

Registered Deemed Compliant Italian Financial Institution (RDCIFI)

Un'Istituzione Finanziaria Italiana considerata adempiente, tenuta a registrarsi presso l'IRS

Certified Deemed Compliant Italian Financial Institution (CDCIFI)

Un'Istituzione Finanziaria Italiana che non è tenuta alla comunicazione di conti statunitensi all'Agenzia delle Entrate né a registrarsi presso l'IRS;

Non Participating Financial Institution (NPFI)

Un'Istituzione Finanziaria Italiana a cui è stato revocato il GIIN

Partner Jurisdiction Financial Institution (PJFI)

Un'Istituzione Finanziaria di una giurisdizione partner localizzata in Paesi diversi da Italia e Stati Uniti che hanno sottoscritto un IGA

Participating Foreign Financial Institution (PFFI)

Un'Istituzione Finanziaria estera partecipante tenuta alla comunicazione e registrata presso l'IRS

Registered Deemed Compliant Foreign Financial Institution (RDCFFI)

Un'Istituzione Finanziaria estera registrata considerata adempiente

Certified Deemed Compliant Foreign Financial Institution (CDCFFI)

Un'Istituzione Finanziaria estera certificata.

ENTITÀ NON FINANZIARIA

Active Non Financial Foreign Entity (Active NFFE)

Entità non finanziaria non statunitense che soddisfa almeno uno dei seguenti requisiti: a) meno del 50 per cento del reddito lordo della NFFE per l'anno solare precedente o altro adeguato periodo di rendicontazione è reddito passivo e meno del 50 per cento delle attività detenute dalla NFFE nel corso dell'anno solare precedente o altro adeguato periodo di rendicontazione sono attività che producono o sono detenute al fine di produrre reddito passivo; b) il capitale della NFFE è regolarmente negoziato in un mercato dei titoli regolamentato ovvero la NFFE è membro di un Expanded Affiliated Group che include un'entità il cui capitale azionario è negoziato in un mercato mobiliare regolamentato; c) la NFFE è organizzata in un territorio degli Stati Uniti e tutti i proprietari di tale entità percipiente sono effettivamente residenti di tale territorio degli Stati Uniti; d) la NFFE è un governo non statunitense, un governo di un territorio degli Stati Uniti, un'organizzazione internazionale, una banca centrale di emissione non statunitense, o un'entità interamente controllata da uno o più di detti soggetti; e) tutte le attività della NFFE consistono essenzialmente nella detenzione, in tutto o in parte, delle consistenze dei titoli e nella fornitura di finanziamenti e servizi a una o più controllate impegnate nell'esercizio di un'attività economica o commerciale diversa dall'attività di un'istituzione finanziaria. Una NFFE non soddisfa, in ogni caso, i requisiti di cui al periodo precedente se opera o si qualifica quale fondo d'investimento, fondo di private equity, fondo di venture capital, leveraged buyout fund o altro veicolo d'investimento la cui finalità è di acquisire o finanziare società per poi detenere partecipazioni in tali società come capitale immobilizzato ai fini d'investimento; f) la NFFE non esercita ancora un'attività economica e non l'ha esercitata in passato, ma sta investendo capitale in alcune attività con l'intento di esercitare un'attività economica diversa da quella di un'istituzione finanziaria. Una NFFE non soddisfa, in ogni caso, i requisiti di cui al periodo precedente decorsi ventiquattro mesi dalla data della sua costituzione; g) la NFFE non è stata un'istituzione finanziaria negli ultimi cinque anni, e sta liquidando le sue attività o sta riorganizzando al fine di continuare o ricominciare a operare in un'attività economica diversa da quella di un'istituzione finanziaria; h) la NFFE si occupa principalmente di operazioni di finanziamento e operazioni di copertura con o per conto di altri membri del Expanded Affiliated Group che non sono istituzioni finanziarie, e non fornisce servizi di finanziamento o di copertura a entità che non siano membri del Expanded Affiliated Group, a condizione che tale Expanded Affiliated Group si occupi principalmente di un'attività economica diversa da quella di un'istituzione finanziaria; i) la NFFE soddisfa congiuntamente i seguenti requisiti: 1) è costituita e gestita nel suo Paese di residenza esclusivamente per finalità religiose, caritatevoli, scientifiche, artistiche, culturali, sportive o educative; o è costituita e gestita nel suo Paese di residenza ed è un'organizzazione professionale, un'unione di operatori economici, una camera di commercio, un'organizzazione del lavoro, un'organizzazione agricola o orticola, un'unione civica o un'organizzazione attiva esclusivamente per la promozione dell'assistenza sociale; 2) è esente dall'imposta sul reddito nel suo Paese di residenza; 3) non ha azionisti o soci che hanno un interesse a titolo di proprietari o di beneficiari sul suo reddito o sul patrimonio; 4) le leggi applicabili del Paese di residenza dell'entità o gli atti costitutivi dell'entità non consentono che il reddito o patrimonio dell'entità siano distribuiti o destinati ad un privato o a un'entità non caritatevole, salvo che le distribuzioni siano riferibili a scopi di natura caritatevole dell'entità ovvero costituiscano il pagamento di una remunerazione congrua per i servizi resi ovvero costituiscano il pagamento del valore equo di mercato di beni acquistati dall'entità; e 5) le leggi applicabili del Paese di residenza dell'entità o gli atti costitutivi dell'entità prevedono che, all'atto della liquidazione o dello scioglimento dell'entità, tutto il suo patrimonio sia distribuito ad un'entità governativa o altra organizzazione senza scopo di lucro, o sia devoluto al Paese di residenza dell'entità o a una sua suddivisione politica; j) è un'entità di cui all'art. 6, comma 1; m) la NFFE non è residente in Italia e si qualifica come Excepted NFFE ai sensi dei pertinenti regolamenti del Tesoro statunitense.

Passive Non Financial Foreign Entity (Passive NFFE)

Ogni entità non finanziaria non statunitense che non è (a) un'entità non finanziaria estera attiva ovvero (b) una withholding foreign partnership o un withholding foreign trust ai sensi dei pertinenti regolamenti del Dipartimento del Tesoro degli Stati Uniti.

Exempt Beneficial Owner (EBO)

Un beneficiario effettivo esente. Ad esempio Exempt Italian Beneficial Owners (Governo Italiano; un'organizzazione internazionale pubblica avente titolo a godere di privilegi, esenzioni e immunità in quanto organizzazione internazionale ai sensi di un trattato o accordo internazionale concluso dall'Italia e ogni agenzia dipendente da tale organizzazione o ente strumentale dalla stessa istituito per il perseguimento, anche indiretto, dei propri scopi; Banca d'Italia; Poste Italiane SpA, ad eccezione del patrimonio BancoPosta; Cassa Depositi e Prestiti SpA; i fondi pensione e le istituzioni che si qualificano come forme pensionistiche complementari ai sensi della legislazione italiana).

Per ogni altro ulteriore dettaglio si prega di fare riferimento a quanto riportato nel Decreto del Ministro delle Finanze 6 agosto 2015 (GU n.187 del 13-8-2015)

Aviva Life S.p.A.

Sede legale e sede sociale in Italia Via A. Scarsellini 14 20161 Milano Pec: aviva_life_spa@legalmail.it Capitale Sociale Euro 25.480.080,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1355410 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 10210040159 Società con unico socio soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A. Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 19305 del 31/03/1992 (Gazzetta Ufficiale n. 82 del 07/04/1992) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00103 Iscrizione all'Albo dei gruppi assicurativi n. 038,00006





Aviva Life S.p.A.
Via A. Scarsellini 14 20161 Milano
www.aviva.it
Tel: +39 02 2775.1
Fax: +39 02 2775.204
Pec: aviva_life_spa@legalmail.it

SCHEDA DI ADESIONE
TFM NEW
(Tariffa C01)

Data ultimo aggiornamento: 1° gennaio 2019

NR. PROPOSTA	NR. CONVENZIONE
--------------	-----------------

ASSICURATO (COLLABORATORE)

COGNOME E NOME		CODICE FISCALE	
COMUNE DI NASCITA		DATA DI NASCITA	
PROFESSIONE	SAE	TAE	RAE
INDIRIZZO		PROV.	C.A.P.
COMUNE		COD. PAESE	
DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO NR.		DATA EMISSIONE	TIPO DOCUMENTO
ENTE EMITTENTE		LUOGO DI EMISSIONE	
IMPORTO PREMIO EURO	DURATA POSIZIONE INDIVIDUALE 5 anni	TIMBRO E FIRMA DELLA CONTRAENTE	

IL SOTTOSCRITTO ASSICURANDO:

- **Dichiara** di dare il consenso all'assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1919 cod. civ.;
- **Dichiara** di essere a conoscenza della possibilità di richiedere all'Impresa di Assicurazione, per il tramite della Contraente, le Condizioni di Assicurazione.

Luogo e data

FIRMA DELL'ASSICURATO

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

Io sottoscritto dichiaro di avere ricevuto, letto e compreso l'informativa sul trattamento dei dati personali riportata nella documentazione messa a mia disposizione, di essere consapevole che il trattamento dei miei dati relativi alla salute, eventualmente forniti, anche tramite un processo decisionale automatizzato, è necessario per le finalità assicurative descritte nel paragrafo 3 dell'informativa e, pertanto, acconsento a tale trattamento.

Luogo e data

FIRMA DELL'ASSICURATO

Aviva Life S.p.A.

Sede legale e sede sociale in Italia Via A. Scarsellini 14 20161 Milano Pec: aviva_life_spa@legalmail.it Capitale Sociale Euro 25.480.080,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1355410 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 10210040159 Società con unico socio soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A. Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 19305 del 31/03/1992 (Gazzetta Ufficiale n. 82 del 07/04/1992) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00103 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00006



AREA CLIENTI **MyAviva**



Pochi click per essere sempre aggiornato,
quando e dove vuoi.

Attiva subito il tuo account su www.aviva.it
e **accedi alla tua area personale** dove potrai trovare:



Le coperture assicurative
in essere



Lo stato dei pagamenti
e le relative scadenze



Le condizioni contrattuali
e i documenti di polizza



...e molto altro ancora

Aviva Life S.p.A.

Via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano

www.aviva.it

Tel: +39 02 2775.1

Fax: +39 02 2775.204

Pec: aviva_life_spa@legalmail.it



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



Sede legale e sede sociale in Italia Via A. Scarsellini 14 20161 Milano Capitale Sociale Euro 25.480.080,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1355410 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 10210040159 Società con unico socio soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A. Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 19305 del 31/03/1992 (Gazzetta Ufficiale n. 82 del 07/04/1992) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00103 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00006

