



Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

Via A. Scarsellini 14 20161 Milano

www.aviva.it

Tel: +39 02 2775.1

Fax: +39 02 2775.204

Pec: aviva_assicurazioni_vita_spa@legalmail.it

Lavoro & Risparmio New

Contratto di Assicurazione Collettiva sulla vita
nella forma di Mista a Premi Ricorrenti
con Rivalutazione Annuale del Capitale

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO, CONTENENTE:

- **Scheda Sintetica;**
- **Nota Informativa;**
- **Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento della Gestione Interna Separata "Armonium";**
- **Glossario;**
- **Informazioni sul trattamento dei dati personali;**
- **Modulo di Proposta;**

DEVE ESSERE CONSEGNATO ALLA CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA.

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



1. SCHEDA SINTETICA

Lavoro & Risparmio New (TARIFFA C16)

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

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

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

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) IMPRESA DI ASSICURAZIONE

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

1.b) INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE PATRIMONIALE DELL'IMPRESA

In base all'ultimo bilancio approvato, l'ammontare del patrimonio netto di Aviva Assicurazioni Vita S.p.A. è pari ad Euro 68.920.834,00 di cui il Capitale Sociale ammonta a Euro 49.721.776,00 e le Riserve patrimoniali a Euro 19.199.058,00.

L'Indice di Solvibilità dell'Impresa riferito alla gestione vita è pari a 137,73%.

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

1.c) DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO

Lavoro & Risparmio New (Tariffa C16).

1.d) TIPOLOGIA DEL CONTRATTO

Mista a premi ricorrenti, nella forma di Assicurazione sulla vita collettiva a copertura del Trattamento di Fine Rapporto (T.F.R.) dei soggetti che hanno con la Contraente, cioè l'Azienda che sottoscrive il presente Contratto con l'Impresa di Assicurazione, un rapporto di lavoro dipendente.

Le prestazioni del presente Contratto sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento della Gestione Interna Separata di attivi denominata "Armonium".

1.e) DURATA

Nell'ambito di questo Contratto occorre distinguere tra:

- Durata della Convenzione: con riferimento al Contratto stipulato tra l'Impresa e la Contraente, è fissa ed è pari a 5 anni;
- Durata del Contratto: 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;
- Durata della Posizione Individuale: con riferimento ai singoli Assicurati (Dipendenti), è fissa ed è pari a 5 anni.

La durata della Convenzione, del Contratto e delle singole posizioni individuali è rinnovabile di 5 anni in 5 anni. La durata delle singole Posizioni Individuali può essere differita automaticamente finché perdura il rapporto di lavoro dipendente o finché l'Assicurato non compia l'età pensionabile prevista dalla normativa vigente.

1.f) PAGAMENTO DEI PREMI

Il Contratto è a premi ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi.

L'importo minimo del premio ricorrente relativo ad ogni Posizione Individuale e dei versamenti aggiuntivi è pari a Euro 500,00.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il presente Contratto è un programma assicurativo consistente in un'assicurazione collettiva in forma di mista a premi ricorrenti destinato alle Aziende che devono provvedere all'accantonamento del TFR.

Il Trattamento di Fine Rapporto (T.F.R.) è un'indennità (ex Art. 2120 C.C.) che spetta al lavoratore dipendente al momento della cessazione del rapporto di lavoro. Annualmente l'Azienda è obbligata ad accantonare, in appositi fondi di bilancio, quote della retribuzione annuale di ciascun lavoratore dipendente che non siano destinate alla previdenza complementare o all'apposito Fondo istituito presso l'INPS per effetto del D. Lgs. 252/2005.

Tale assicurazione presuppone:

- Un' unica Contraente (azienda), un'unica polizza collettiva (Contratto) e tante coperture della durata fissa di 5 anni per i dipendenti della Contraente, ciascuno dei quali verrà inserito nel Contratto mediante una propria posizione individuale;
- la determinazione del capitale assicurato su ogni testa – singola posizione individuale - in base ai premi ricorrenti versati per ogni singolo Assicurato (Dipendente).

I versamenti effettuati vengono investiti in una Gestione Interna Separata dell'Impresa, denominata "Armonium". A fronte di tali versamenti l'Impresa garantisce la conservazione del capitale assicurato eventualmente rivalutato.

Al 31 dicembre di ogni anno, la misura della eventuale rivalutazione annuale, si consolida al capitale assicurato e resta acquisita in via definitiva a favore della Contraente.

In caso di decesso dell'Assicurato (Dipendente) nel corso della durata della posizione individuale, è previsto il pagamento del capitale assicurato alla Contraente.

In caso di vita dell'Assicurato (Dipendente) alla scadenza della singola posizione individuale è previsto il pagamento del capitale assicurato alla Contraente.

Una parte dei premi versati è trattenuta dall'Impresa per far fronte ai costi del Contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale assicurato.

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

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

- Prestazione in caso di vita:
Capitale: in caso di vita dell'Assicurato (Dipendente), alla scadenza della Posizione Individuale è previsto il pagamento alla Contraente, in qualità di Beneficiaria, del capitale assicurato rivalutato.
- Prestazione in caso di decesso:
Capitale: in caso di decesso dell'Assicurato, nel corso della durata della Posizione Individuale, è previsto il pagamento alla Contraente, in qualità di Beneficiaria, del capitale assicurato rivalutato..

c) Opzioni contrattuali:

- Differimento del Contratto: è previsto il differimento automatico della scadenza del Contratto, di cinque anni in cinque anni.
- Differimento del capitale a scadenza di ogni singola posizione individuale: è previsto il differimento automatico della liquidazione del capitale a scadenza di ogni singola posizione individuale, di 5 anni in anni, fino alla fine del rapporto di lavoro o finchè l'Assicurato non compia l'età pensionabile prevista dalla normativa vigente.

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

Per maggiori informazioni si rimanda al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

Al 31 dicembre di ogni anno, l'eventuale rivalutazione attribuita al capitale assicurato si consolida allo stesso e resta acquisita in via definitiva a favore della Contraente.

L'interruzione anticipata del Contratto, attuata con la richiesta di riscatto totale, potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici previsti e, se richiesta nei primi anni di durata del Contratto, anche il non pieno recupero dei premi ricorrenti versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa, nella sezione B.

In ogni caso, le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'Art. 5 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO", dall'Art. 17 "OPZIONI CONTRATTUALI – DIFFERIMENTO DELLA SCADENZA CONTRATTUALE" e dal punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

4. COSTI

L'Impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei Contratti e di incasso del premio, **preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione C.**

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

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

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

Il Costo percentuale medio annuo, considerando una singola Posizione Individuale, in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

Gestione Interna Separata "Gestione Forme Individuali LIFIN"

Premio Ricorrente: € 1.500,00

Età e sesso: qualunque

Tasso di rendimento degli attivi: 3%

durata	costo percentuale medio annuo
5	2,72%

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

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata "Armonium" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto alla Contraente. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

ANNO	RENDIMENTO REALIZZATO DALLA GESTIONE INTERNA SEPARATA ARMONIUM	RENDIMENTO MINIMO RICONOSCIUTO ALLA CONTRAENTE	RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO	INFLAZIONE
2011	4,03%	3,03%	4,89%	2,73%
2012	3,64%	2,64%	4,64%	3,00%
2013	4,00%	3,00%	3,35%	1,17%
2014	3,87%	2,87%	2,08%	0,21%
2015	3,90%	2,90%	1,19%	-0,17%

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

6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

La Contraente ha la facoltà di recedere dal Contratto. Per le relative modalità leggere la sezione D della Nota informativa.

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

**Il rappresentante legale
Alberto Vacca**



Data ultimo aggiornamento: 31 maggio 2016



Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

2. NOTA INFORMATIVA

Lavoro & Risparmio New (TARIFFA C16)

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

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

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. INFORMAZIONI GENERALI

Aviva Assicurazioni Vita S.p.A., Impresa del Gruppo AVIVA, ha sede legale e direzione generale in Via A. Scarsellini 14 – 20161 Milano – Italia.

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

Indirizzo di posta elettronica:

- per informazioni di carattere generale: polizze_collettive@aviva.com
- per informazioni relative alle liquidazioni: liquidazioni_vita@aviva.com

Aviva Assicurazione Vita S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale del 27/12/1988 (Gazzetta Ufficiale nr. 3 del 04/01/1989). Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00079. Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00004.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

2. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

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

Per durata si intende:

- Durata della Convenzione: con riferimento al Contratto stipulato tra l'Impresa e la Contraente, è fissa ed è pari a 5 anni;
- Durata del Contratto: 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;
- Durata della Posizione Individuale: con riferimento ai singoli Assicurati (Dipendenti), è fissa ed è pari a 5 anni.

La durata della Convenzione, del Contratto e delle singole posizioni individuali è rinnovabile di 5 anni in 5 anni. La durata delle singole Posizioni Individuali viene differita automaticamente finché perdura il rapporto di lavoro dipendente o finché l'Assicurato non compia l'età pensionabile prevista dalla normativa vigente.

L'Impresa a fronte del versamento di premi ricorrenti - il primo dei quali è dovuto alla data di conclusione del Contratto e gli altri alle successive ricorrenze (fissate al 31/12 di ogni anno)- e di eventuali versamenti aggiuntivi, garantisce la corresponsione di una prestazione alla scadenza della Posizione Individuale, in caso di vita dell'Assicurato, oppure, nel corso della durata della Posizione Individuale, in caso di decesso dell'Assicurato stesso. Il capitale liquidabile alla scadenza di ogni singola posizione individuale o in caso di decesso dell'Assicurato è il risultato della capitalizzazione dei premi ricorrenti versati e delle "quote" di capitale



Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

acquisite con gli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati dalla Contraente, al netto dei costi inerenti ogni singola posizione individuale.

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

Per maggiori informazioni si rimanda al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

Al 31 dicembre di ogni anno, l'eventuale rivalutazione attribuita al capitale assicurato si consolida allo stesso e resta acquisita in via definitiva a favore della Contraente.

PRESTAZIONE ALLA SCADENZA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

Alla scadenza della singola Posizione Individuale, in caso di vita dell'Assicurato (Dipendente), l'Impresa garantisce alla Contraente il pagamento del capitale assicurato eventualmente rivalutato nella misura e con le modalità previste dal punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO/DIPENDENTE

In caso di decesso dell'Assicurato (Dipendente) nel corso della durata contrattuale, l'Impresa garantisce alla Contraente il capitale assicurato eventualmente rivalutato alla data di decesso nella misura e con le modalità previste dal punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

OPZIONI CONTRATTUALI – DIFFERIMENTO DELLA SCADENZA CONTRATTUALE

E' previsto il differimento automatico della scadenza del Contratto e delle singole Posizioni Individuali di cinque anni in cinque anni. La scadenza delle singole Posizioni Individuali viene differita automaticamente finché perdura il rapporto di lavoro dipendente o finché l'Assicurato non compia l'età pensionabile prevista dalla normativa vigente.

Nel corso del periodo di differimento la Contraente potrà versare ulteriori premi sulle singole posizioni individuali.

Per maggiori informazioni relativamente alle prestazioni offerte dal presente Contratto si rimanda all'Art. 5 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" e all'Art. 17 "OPZIONI CONTRATTUALI – DIFFERIMENTO DELLA SCADENZA CONTRATTUALE" delle Condizioni di Assicurazione.

3. PREMI (PREMIO RICORRENTE)

La Contraente versa, relativamente a ciascun Assicurato (Dipendente) inserito nel Contratto, premi ricorrenti il cui importo è collegato alle quote di T.F.R. dell'Assicurato da accantonare. Per ogni singola Posizione Individuale, infatti, l'importo del premio ricorrente è commisurato al Trattamento di Fine Rapporto, nella misura determinata dalla Contraente.

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

L'importo minimo del premio ricorrente relativo ad ogni Posizione Individuale è pari a Euro 500,00.

Successivamente alla data di decorrenza del Contratto è possibile integrare il Contratto con versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a Euro 500,00.

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

La Contraente ha la facoltà di versare in qualsiasi momento l'importo di T.F.R. già maturato per gli anni precedenti, anche suddividendolo in più versamenti aggiuntivi.

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 Assicurazioni Vita S.p.A., oppure al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa;
- bonifico bancario effettuato dalla Contraente ed intestato ad Aviva Assicurazioni Vita S.p.A. – codice IBAN: IT61 M054 2801 6010 0000 0018 944 -, oppure al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa.

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

La Contraente ha la facoltà di richiedere la risoluzione anticipata del Contratto e la liquidazione del valore di riscatto non prima che sia decorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto e sia stato pagato il primo premio ricorrente.

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

Il presente Contratto è collegato alla Gestione Interna Separata "Armonium". Maggiori dettagli relativi alla Gestione Interna Separata sono riportati nel Regolamento della Gestione Interna Separata che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione. Il Rendiconto annuale della Gestione Interna Separata è disponibile su richiesta della Contraente oppure accedendo al sito internet del Gruppo Aviva all'indirizzo www.aviva.it.

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

L'Impresa determina mensilmente, entro la fine del mese che precede quello previsto per la rivalutazione del contratto (fissata al 31/12), il rendimento annuo da attribuire alla Contraente conseguito dalla Gestione Interna Separata "Armonium".

Al 31 dicembre di ogni anno, l'Impresa riconosce l'eventuale rivalutazione annua delle somme assicurate, determinata nella misura e secondo le modalità contenute al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE", delle Condizioni di Assicurazione.

Gli eventuali importi relativi alle rivalutazioni attribuite si consolidano anno per anno al capitale in vigore su ogni singola posizione individuale fino alla scadenza di ogni singola posizione individuale e restano acquisiti in via definitiva a favore della Contraente.

Per maggiori informazioni relative agli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni, si rinvia alla Sezione E contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

5. COSTI

5.1 COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SULLA CONTRAENTE

5.1.1 COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

I premi ricorrenti e i versamenti aggiuntivi sono gravati da un caricamento percentuale che l'impresa trattiene a titolo di costo come indicato nella seguente tabella:

CARICAMENTO %
5,00%

5.1.2 COSTI PER RISCATTO

Riscatto del Contratto

Il valore di riscatto del Contratto si ottiene applicando alla somma dei singoli capitali assicurati determinati su ogni singola Posizione Individuale le penalità di riscatto, determinate in funzione dell'epoca in cui viene effettuata la richiesta di riscatto rispetto alla durata del Contratto, come indicato nella seguente tabella:

EPOCA DI RICHIESTA DEL RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO
nel corso del 1° anno	non ammesso
nel corso del 2° anno	3,00%
nel corso del 3° anno	2,00%
a partire dal 4° anno	nessuna penalità

Riscatto della singola posizione individuale

Per tale tipologia di riscatto non sono previsti costi o penalità.

5.2 COSTI APPLICATI IN FUNZIONE DELLA MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

L'Impresa preleva annualmente dal rendimento finanziario della Gestione Interna Separata la seguente percentuale:

COMMISSIONE DI GESTIONE %
1,00%

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

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

Tali costi hanno una bassa incidenza sul rendimento della Gestione Interna Separata; a titolo di esempio, nel corso dell'ultimo anno, l'impatto sul rendimento dei costi sopraindicati è stato pari allo 0,007%.

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

QUOTA PARTE PERCEPITA DALL'INTERMEDIARIO
26,10%

6. SCONTI

Il presente Contratto non prevede la concessione di sconti.

7. REGIME FISCALE - LEGALE

7.1 REGIME FISCALE DEI PREMI

I premi versati per le assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.

Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

7.2 TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

Come da disposizioni vigenti alla data di redazione della presente documentazione contrattuale, alle somme corrisposte in dipendenza del Contratto viene applicata la seguente tassazione: la parte del capitale – relativa ad ogni Posizione Individuale - derivante dal rendimento del Contratto, in base all'art. 44, comma 1, lettera "g-quater" del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986, è soggetta ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura pari al 26%, come emendata dall'Art. 3 comma 1 del Decreto Legge n. 66 del 24/4/2014, convertito dalla Legge n. 89 del 23/6/2014. L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale percepito e l'ammontare dei premi pagati, per ciascuna posizione individuale, in conformità a quanto previsto dall'art. 45, comma 4 del D.P.R. n. 917 del 22/12/ 1986.

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

Come previsto dall'Art. 4 comma 1 del Decreto-Legge n. 66 del 24/4/2014 convertito dalla Legge nr. 89 del 23/6/2014, i proventi delle polizze vita, per la parte riferibile ai titoli pubblici italiani e titoli obbligazionari equiparati emessi dagli Stati che assicurano un adeguato scambio di informazioni nel Decreto del Ministero delle Finanze 4 settembre 1996 e successive modificazioni (cosiddetta white list), 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.

7.3 NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTABILITÀ

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

7.4 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

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

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

D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

8. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

8.1 DECORRENZA E CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

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, attraverso l'emissione di una Appendice-Elenco al Contratto, vengono comunicate alla Contraente stessa: 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 è subordinata all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela previsti dalla disciplina antiriciclaggio.

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.

Per maggiori informazioni relativamente alle modalità di perfezionamento del Contratto nonché alla Decorrenza delle coperture assicurative si rinvia all'Art. 6 "DECORRENZA E CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DELLE POSIZIONI INDIVIDUALI" e all'Art. 8 "DURATA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE, DEL CONTRATTO E LIMITI DI ETA'" delle Condizioni di Assicurazione.

8.3 SFERA DI APPLICAZIONE

Il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla Data di Decorrenza, ha un'età compresa tra 18 anni e 66 anni. L'età a scadenza non dovrà essere superiore all'età pensionabile prevista dalla normativa vigente alla data di scadenza.

9. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO – SOSPENSIONE E RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI

9.1 RISOLUZIONE DEL CONTRATTO E DELLA SINGOLA POSIZIONE INDIVIDUALE

Il Contratto si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

- in caso di esercizio del diritto di recesso;
- alla richiesta, da parte della Contraente, di risoluzione anticipata del Contratto e di liquidazione del valore di riscatto;
- disdetta della Convenzione;
- scadenza del Contratto in caso di mancato rinnovo dello stesso.

Negli ultimi due casi, le posizioni individuali rimarranno attive fino alla loro scadenza e non sarà più possibile differire la scadenza delle stesse.

La singola posizione individuale si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

- decesso dell'Assicurato;
- riscatto totale della singola posizione individuale per anticipata risoluzione del rapporto di lavoro dipendente;
- scadenza della singola posizione individuale, nel caso in cui non venga differita;
- compimento da parte dell'Assicurato dell'età pensionabile prevista dalla normativa vigente alla data di scadenza.

9.2 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, comunque, riprendere in qualsiasi momento il versamento dei premi ricorrenti senza dover corrispondere i premi arretrati.

Per maggiori dettagli si rimanda alla lettura dell'Art. 9 "PREMIO RICORRENTE" delle Condizioni di Assicurazione.

10. RISCATTO E RIDUZIONE

10.1 RISCATTO TOTALE DEL CONTRATTO

A condizione che sia **trascorso almeno un anno** dalla data di decorrenza del Contratto e **sia stato corrisposto il primo premio ricorrente** la Contraente può riscuotere il valore di riscatto totale.

Con la richiesta di Riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto.

10.2 RISCATTO TOTALE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (SOMMA LIQUIDABILE IN CASO DI ANTICIPATA RISOLUZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO DIPENDENTE)

In caso di risoluzione del rapporto di lavoro nel corso della durata della Posizione Individuale, per qualunque causa, l'Impresa garantisce il pagamento alla Contraente del capitale assicurato eventualmente rivalutato relativo alla singola Posizione Individuale.

10.3 RISCATTO PARZIALE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE PER ANTICIPAZIONE AL DIPENDENTE

Il prestatore di lavoro dipendente può chiedere, in costanza di rapporto di lavoro, una anticipazione della liquidazione all'Azienda/Contraente, nei limiti fissati dall'Art. 2120 del Codice Civile; la Contraente, in questo caso, può richiedere all'Impresa la liquidazione di un importo pari a quello anticipato all'Assicurato.

L'importo concesso come anticipazione sarà detratto dall'ammontare complessivo del capitale assicurato relativo alla Posizione Individuale dell'Assicurato.

10.4 RIDUZIONE

Il presente Contratto non prevede valore di riduzione.

Non è previsto il riscatto parziale del Contratto e della Posizione Individuale, se non nel caso sopra riportato.

Per esercitare il riscatto la Contraente deve compilare ed inviare il Modulo di Richiesta di Liquidazione per il tramite del Soggetto Incaricato o inviare una comunicazione scritta all'Impresa a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare il Contratto o le singole posizioni individuali.

Per la determinazione dei valori di riscatto e di anticipazione si rimanda agli Articoli 13 "RISCATTO DEL CONTRATTO", 14 "RISCATTO TOTALE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (SOMMA LIQUIDABILE IN CASO DI ANTICIPATA RISOLUZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO DIPENDENTE)" e 15 "RISCATTO PARZIALE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE PER ANTICIPAZIONE AL DIPENDENTE" delle Condizioni di Assicurazione.

Esiste la possibilità che, a causa dell'incidenza dei costi di cui al precedente punto 5. COSTI, il valore di riscatto risulti inferiore ai premi versati.

La Contraente può richiedere all'Impresa informazioni relative:

- al valore di riscatto del Contratto;
- alla somma liquidabile in caso di risoluzione del rapporto di lavoro dipendente;
- al valore di anticipazione al dipendente.

L'Impresa si impegna a fornire tali informazioni nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, alla somma liquidabile in caso di risoluzione del rapporto di lavoro dipendente o al valore di anticipazione al dipendente, la Contraente può rivolgersi direttamente ad:

**Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.
Via A. Scarsellini 14
20161 Milano**



Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.
numero verde 800-113085
fax 02/27.75.490.

e-mail: liquidazioni_vita@aviva.com

È necessario tener presente che la richiesta di riscatto, effettuata nel corso dei primi anni di durata contrattuale, comporta una diminuzione dei risultati economici che si otterrebbero e ciò è particolarmente evidente nei primi anni di validità del Contratto o delle posizioni individuali.

Nel Progetto Esemplificativo riportato nella Sezione E, a titolo di esempio per ciascun anno, viene riportato per una singola Posizione Individuale il premio ricorrente versato con la corrispondente somma liquidabile in caso di risoluzione del rapporto di lavoro o di riscatto totale del Contratto.

Per una più corretta valutazione della penalizzazione si confronti a titolo di esempio per ciascun anno il cumulo dei premi ricorrenti versati con il corrispondente valore di riscatto.

11. REVOCA DELLA PROPOSTA

Il presente Contratto non prevede l'esercizio della Revoca della Proposta in virtù dei termini di conclusione dello stesso.

12. DIRITTO DI RECESSO

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

Il recesso libera la Contraente e l'Impresa da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del recesso, viene estinto dall'origine. La Contraente per esercitare il diritto di recesso deve inviare all'Impresa una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi del Contratto – al seguente indirizzo:

*Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.
Via A. Scarsellini 14
20161 Milano.*

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

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

13.1 PAGAMENTI DELL'IMPRESA

L'Impresa provvede alla liquidazione dell'importo dovuto - verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento – entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata allo specifico Art. 18 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA" delle Condizioni di Assicurazione.

Per una più veloce gestione della liquidazione è opportuno fornire un numero di telefono o un indirizzo e-mail di contatto. Per ulteriori informazioni in merito alla documentazione da produrre è possibile contattare il numero verde 800.113085.

13.2 PRESCRIZIONE

Ai sensi dell'art. 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



Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

derivanti dal presente Contratto di Assicurazione. Le Imprese di Assicurazione in base alla Legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni, sono obbligate a versare le somme non reclamate a favore dell'apposito Fondo istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.

14. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

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

15. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO

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

16. RECLAMI

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

*Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.
servizio reclami
Via A. Scarsellini 14
20161 Milano
telefax 02 2775 245
reclami_vita@aviva.com*

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

*IVASS
Via del Quirinale 21- 00187 Roma
Fax 06.42133.353/745 - Numero Verde 800-486661*

I reclami indirizzati per iscritto all'IVASS, utilizzando l'apposito modello reperibile nella sezione "Reclami" del sito dell'Impresa, dovranno contenere: nome, cognome e domicilio del reclamante (con eventuale recapito telefonico), l'individuazione del soggetto di cui si lamenta l'operato con una breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela, copia della documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa ed eventuale riscontro fornito dalla stessa, nonché ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, previa effettuazione del tentativo obbligatorio di mediazione previsto dalla Legge 9 agosto 2013, n. 98 e successive eventuali modifiche. Per avviare la mediazione occorre, con l'assistenza di un avvocato, presentare un'istanza ad uno degli Organismi di mediazione imparziali iscritti nell'apposito registro istituito presso il Ministero di Giustizia (consultabile sul sito www.giustizia.it) ed avente sede nel luogo del Giudice territorialmente competente per la controversia. La mediazione non è necessaria se, prima di farvi ricorso, le parti concordano di avvalersi della cosiddetta negoziazione assistita introdotta dalla Legge 10 novembre 2014, n. 162 e successive eventuali modifiche ed, alla presenza dei rispettivi avvocati, compongono amichevolmente la controversia.

17. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

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



Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

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

Inoltre, sempre sul sito www.aviva.it, è disponibile un'Area Clienti che offre la possibilità alla Contraente di controllare la propria posizione relativa al presente Contratto.

Per accedervi basta selezionare l'apposito link presente in homepage e, dopo essersi registrato, la Contraente riceverà, all'indirizzo di posta elettronica da lui indicato, la necessaria password di accesso.

Tramite l'Area Clienti la Contraente può consultare ad esempio le Condizioni Contrattuali, l'ultima prestazione eventualmente rivalutata, il valore di riscatto, lo stato dei pagamenti dei premi e le relative scadenze.

L'Impresa trasmette alla Contraente entro sessanta giorni dalla ricorrenza annua del Contratto, l'estratto conto annuale delle Posizioni Individuali, contenente le seguenti informazioni:

1. cumulo dei premi versati (premi ricorrenti più eventuali versamenti aggiuntivi) dalla data di conclusione del Contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
2. dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento;
3. valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
4. valore di riscatto maturato dal Contratto alla data di riferimento dell'estratto conto;
5. relativamente alla Gestione Interna Separata "Armonium":
 - tasso annuo di rendimento finanziario realizzato;
 - commissione di gestione trattenuta dall'Impresa;
 - tasso annuo di rendimento retrocesso (Beneficio Finanziario).

18. CONFLITTO DI INTERESSI

L'Impresa è dotata di una procedura per l'individuazione e la gestione dei conflitti d'interesse nell'offerta e nell'esecuzione dei contratti di assicurazione, al fine di garantire che l'operato della stessa e dei propri intermediari non rechi pregiudizio agli interessi dei Contraenti, nel rispetto altresì degli obblighi di trasparenza e correttezza nei rapporti con la clientela.

In particolare la procedura è finalizzata a fare in modo che l'Impresa, a seconda della tipologia dei contratti offerti:

- si astenga dall'effettuare operazioni in cui vi sia direttamente o indirettamente un interesse in conflitto, anche derivante da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo, attraverso la sua preventiva individuazione;
- valuti l'eventuale inevitabilità del conflitto così individuato;
- effettui operazioni nell'interesse dei Contraenti alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione ed alla natura delle operazioni stesse;
- operi al fine di contenere i costi a carico dei Contraenti ed ottenere per loro il miglior risultato possibile, anche in relazione agli obiettivi assicurativi;
- si astenga dall'effettuare operazioni con frequenza non necessaria per la realizzazione degli obiettivi assicurativi;
- si astenga da ogni comportamento che possa avvantaggiare una gestione separata o un fondo interno a danno di un altro.

Aviva Assicurazioni Vita S.p.A., l'Impresa con la quale il Contraente ha stipulato la Convenzione di cui il presente Contratto costituisce attuazione, fa capo al Gruppo inglese Aviva Plc, è controllata da Aviva Italia Holding S.p.A. che detiene una quota di partecipazione del 50% più un'azione ed è partecipata da UBI Banca Spa al 49,99%.

Nell'ambito di tali rapporti ed in applicazione della procedura sopra descritta, sono state pertanto individuate le seguenti situazioni passibili di conflitto di interesse:

- Attualmente l'Impresa ha affidato la gestione della Gestione Interna Separata collegata al Contratto a UBI Pramerica sgr S.p.A., società appartenente al Gruppo UBI Banca.

E' prevista la possibilità che il patrimonio della gestione sia investito in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Aviva Plc ed al Gruppo Bancario UBI Banca o in altri strumenti finanziari emessi sia da società del Gruppo Aviva che del Gruppo UBI Banca. Qualora tali OICR prevedano il riconoscimento di utilità, queste sono calcolate sul patrimonio medio mensile investito negli stessi OICR e sono riconosciute indirettamente ai Contraenti, mediante attribuzione ai componenti positivi di reddito che determinano il rendimento della Gestione Interna Separata. Il valore monetario di tali utilità sarà annualmente quantificato nel rendiconto annuale della Gestione Interna Separata ed ogni anno potrà variare in funzione del diverso peso degli OICR appartenenti al comparto azionario, obbligazionario e monetario all'interno della Gestione.

In ogni caso l'Impresa, pur in presenza di conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e da ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata.

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

- a) il tasso di **rendimento minimo garantito** contrattualmente, pari allo 0%;
- b) **una ipotesi** di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 3,00% al quale si sottrae una commissione di gestione trattenuta dall'Impresa dello 1,00%.

I valori sviluppati in base al **tasso minimo garantito** rappresentano le prestazioni certe che **l'Impresa è tenuta a corrispondere** (al lordo degli oneri fiscali), laddove la Contraente sia in regola con il versamento dei premi, in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future eventuali partecipazioni agli utili.

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

QUESTO PROGETTO ESEMPLIFICATIVO E' STATO REALIZZATO CONSIDERANDO LA PRESENZA NEL CONTRATTO DI UNA SINGOLA POSIZIONE INDIVIDUALE.

**SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:
A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

- Premio ricorrente: Euro 10.000,00
- Tasso di rendimento minimo garantito: 0,00%
- Caricamento: 5%
- Durata: 5 anni
- Sesso ed età dell'Assicurato: qualunque
- Capitale iniziale assicurato: Euro 9.500,00

ANNI TRASCORSI	PREMIO RICORRENTE	CUMULO PREMI RICORRENTI	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DI RISCATTO DEL CONTRATTO ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DI RISCATTO DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE ALLA FINE DELL'ANNO
1	10.000,00	10.000,00	9.500,00	9.215,00	9.500,00
2	10.000,00	20.000,00	19.000,00	18.620,00	19.000,00
3	10.000,00	30.000,00	28.500,00	28.500,00	28.500,00
4	10.000,00	40.000,00	38.000,00	38.000,00	38.000,00
5	10.000,00	50.000,00	47.500,00	47.500,00	47.500,00

L'operazione di riscatto del Contratto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, il recupero dei premi ricorrenti corrisposti non potrà avvenire nell'arco dei primi 5 anni.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Premio ricorrente: Euro 10.000,00
- Tasso di rendimento finanziario: 3,00%
- Caricamento: 5%
- Commissione di gestione: 1,00%
- Tasso di rendimento retrocesso (Beneficio Finanziario): 2,00%
- Durata: 5 anni
- Sesso ed età dell'Assicurato: qualunque
- Capitale iniziale assicurato: Euro 9.500,00

Il tasso del 3% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.

ANNI TRASCORSI	PREMIO RICORRENTE	CUMULO PREMI RICORRENTI	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DI RISCATTO DEL CONTRATTO ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DI RISCATTO DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE ALLA FINE DELL'ANNO
1	10.000,00	10.000,00	9.690,00	9.399,30	9.690,00
2	10.000,00	20.000,00	19.573,80	19.182,32	19.573,80
3	10.000,00	30.000,00	29.655,28	29.655,28	29.655,28
4	10.000,00	40.000,00	39.938,38	39.938,38	39.938,38
5	10.000,00	50.000,00	50.427,15	50.427,15	50.427,15

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



Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

* * * * *

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

**Il Rappresentante Legale
Alberto Vacca**

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Alberto Vacca", is written in a cursive style below the printed name.

Data ultimo aggiornamento: 31 maggio 2016



Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE Lavoro & Risparmio New (TARIFFA C16)

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

ART. 1 COMUNICAZIONI DA PARTE DELLA CONTRAENTE

La Contraente si impegna a comunicare all'Impresa l'elenco dei Dipendenti da inserire nell'Appendice-Elenco, specificando il premio previsto per ciascun Assicurato (Dipendente)..

In caso di variazione delle informazioni di natura anagrafica fornite all'atto di sottoscrizione la Contraente è tenuta a dare tempestiva comunicazione di tale variazioni all'Impresa, comprensiva del domicilio laddove trasferito all'estero.

ART. 2 COMUNICAZIONI DA PARTE DELL'IMPRESA

L'Impresa trasmette alla Contraente entro sessanta giorni dalla ricorrenza annua del Contratto, l'estratto conto annuale delle Posizioni Individuali, contenente le seguenti informazioni:

- a) cumulo dei premi versati (premi ricorrenti più versamenti aggiuntivi) dalla data di conclusione del Contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento;
- c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) relativamente alla Gestione Interna Separata "Armonium":
 - tasso annuo di rendimento finanziario realizzato;
 - commissione di gestione trattenuta dall'Impresa;
 - tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni (Beneficio Finanziario).

ART. 3 OBBLIGHI DELL'IMPRESA

Gli obblighi dell'Impresa risultano esclusivamente dalle presenti Condizioni di Assicurazione, dalla Proposta, dalle Appendici-Elenco o 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.

Art. 4 CONFLITTO DI INTERESSI

Aviva Assicurazioni Vita S.p.A., l'Impresa con la quale il Contraente ha stipulato la Convenzione di cui il presente Contratto costituisce attuazione, fa capo al Gruppo inglese Aviva Plc, è controllata da Aviva Italia Holding S.p.A. che detiene una quota di partecipazione del 50% più un'azione ed è partecipata da UBI Banca Spa al 49,99%.

Nell'ambito di tali rapporti ed in applicazione della procedura sopra descritta, sono state pertanto individuate le seguenti situazioni passibili di conflitto di interesse:

- Attualmente l'Impresa ha affidato la gestione della Gestione Interna Separata collegata al Contratto a UBI Pramerica sgr S.p.A., società appartenente al Gruppo UBI Banca.
- E' prevista la possibilità che il patrimonio della gestione sia investito in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Aviva Plc ed al Gruppo Bancario UBI Banca o in altri strumenti finanziari emessi sia da società del Gruppo Aviva che del Gruppo UBI Banca.

- Qualora tali OICR prevedano il riconoscimento di utilità, queste sono calcolate sul patrimonio medio mensile investito negli stessi OICR e sono riconosciute indirettamente ai Contraenti, mediante attribuzione ai componenti positivi di reddito che determinano il rendimento della Gestione Interna Separata. Il valore monetario di tali utilità sarà annualmente quantificato nel rendiconto annuale della Gestione Interna Separata ed ogni anno potrà variare in funzione del diverso peso degli OICR appartenenti al comparto azionario, obbligazionario e monetario all'interno della Gestione.

In ogni caso l'Impresa, pur in presenza di conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e da ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

ART. 5 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

A fronte del pagamento dei premi ricorrenti con il presente Contratto l'Impresa corrisponde, con riferimento a ciascuno Assicurato (Dipendente) inserito inizialmente o successivamente nell'Appendice-Elenco, secondo quanto previsto dall'Art. 1 "COMUNICAZIONI DA PARTE DELLA CONTRAENTE", le seguenti prestazioni:

PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO ALLA SCADENZA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

L'Impresa garantisce alla Contraente il pagamento del capitale assicurato per ogni singola posizione individuale 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, diminuito di eventuali "quote" di capitale disinvestite per anticipazione richiesta dall'Assicurato (Dipendente) successivamente al 31 Dicembre, ulteriormente rivalutato 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;

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO NEL CORSO DELLA DURATA CONTRATTUALE

L'Impresa garantisce alla Contraente il pagamento del 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 decesso dell'Assicurato, diminuito di eventuali "quote" di capitale disinvestite per anticipazione richiesta dall'Assicurato(Dipendente) successivamente al 31 Dicembre, ulteriormente rivalutato per il tempo eventualmente 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.

A seguito del pagamento del capitale assicurato per una singola Posizione Individuale, la posizione stessa si estingue e nulla è più dovuto dall'Impresa in relazione ad essa.



Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

L'Impresa non assume alcuna responsabilità né presta alcuna garanzia circa i diritti dell'Assicurato (Dipendente) 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 lavoro in forza di Legge.

Sulle prestazioni regolate dal presente Contratto non sono consentite operazioni di prestito ed il valore di riscatto totale per la singola Posizione Individuale è esercitabile soltanto in caso di definitiva risoluzione dei singoli rapporti di lavoro dipendente.

ART. 6 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, attraverso l'emissione di una Appendice-Elenco al Contratto, vengono comunicate alla Contraente stessa: 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, secondo quanto disposto dall'art. 23 del D. Lgs. 231/2007, 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 del Contratto 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. 5 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" sono operanti quando la Contraente ha pagato il premio per le singole Posizioni Individuali riportate nell'Appendice al Contratto.

ART. 7 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 e l'Impresa da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto, che al momento dell'applicazione del recesso viene estinto dall'origine.

L'Impresa, 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 all'Impresa una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi del Contratto – al seguente indirizzo:

*Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.
Via A. Scarsellini 14
20161 Milano.*

ART. 8 DURATA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE, DELLA CONVENZIONE, DEL CONTRATTO E LIMITI DI ETÀ

La durata della Convenzione stipulata tra l'Impresa e l'Azienda (Contraente) è fissa ed è 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 Dipendenti, 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 finché perdura il rapporto di lavoro dipendente o finché l'Assicurato non compia l'età pensionabile prevista dalla normativa vigente.

Per maggiori informazioni si rimanda all'Art. 17 "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 e 66 anni. L'età a scadenza non dovrà essere superiore all'età pensionabile prevista dalla normativa vigente alla data di scadenza.

ART. 9 PREMIO RICORRENTE

La Contraente versa, relativamente a ciascun Assicurato (Dipendente) inserito nell'elenco di cui al precedente Art. 1 "COMUNICAZIONI DA PARTE DELLA CONTRAENTE", all'atto della conclusione del Contratto e, nel corso della durata contrattuale, ad ogni ricorrenza annua del Contratto, 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 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 500,00. Successivamente alla data di decorrenza del Contratto è possibile integrare il Contratto con versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a Euro 500,00.

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

La Contraente ha la facoltà di versare in qualsiasi momento l'importo di T.F.R. già maturato per gli anni precedenti, anche suddividendolo in più versamenti aggiuntivi.

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

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 Assicurazioni Vita S.p.A., oppure al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa;



Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

- bonifico bancario effettuato dalla Contraente ed intestato ad Aviva Assicurazioni Vita S.p.A. – codice IBAN: IT61 M054 2801 6010 0000 0018 944 -, oppure al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato dall’Impresa.

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

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, comunque, riprendere in qualsiasi momento il versamento dei premi ricorrenti senza dover corrispondere i premi arretrati.

ART. 10 SPESE DEL CONTRATTO

COSTI APPLICATI SUL PREMIO

I premi ricorrenti e i versamenti aggiuntivi sono gravati da un caricamento percentuale pari al 5% che l’Impresa trattiene a titolo di costo.

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 all’1%.

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

Art. 11 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 premio ricorrente o eventuale versamento aggiuntivo, corrisponde all’importo del premio versato al netto delle spese riportate all’Art. 10 “SPESE DEL CONTRATTO”.

Il Capitale Assicurato per ciascuna Posizione Individuale è eventualmente diminuito di eventuali anticipazioni richieste dal Dipendente nel corso della Durata del Contratto.

Art. 12 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 3.1 “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 effettuata 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, diminuito di eventuali “quote” di capitale disinvestite per anticipazione richiesta dall’Assicurato (Dipendente) successivamente al 31 Dicembre, aumentato dell’eventuale misura di rivalutazione annua secondo le modalità previste dal successivo punto 3.1 “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 3.1 “CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE”.

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 del Contratto si ha l'estinzione anticipata del Contratto.

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. 18 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA" che segue.

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

In ogni caso, la Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto all'Impresa la quale si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 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, diminuito di eventuali "quote" di capitale disinvestite per anticipazione richiesta dal Dipendente successivamente al 31 Dicembre, ulteriormente rivalutato per il tempo eventualmente 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 DI RICHIESTA DEL RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO
nel corso del 1° anno	non ammesso
nel corso del 2° anno	3,00%
nel corso del 3° anno	2,00%
a partire dal 4° anno	nessuna penalità

Non è previsto il riscatto parziale del Contratto, se non nei casi di seguito riportati.

ART. 14 RISCATTO TOTALE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (SOMMA LIQUIDABILE IN CASO DI ANTICIPATA RISOLUZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO DIPENDENTE)

Data la finalità del presente contratto di accantonare il Trattamento di Fine Rapporto relativo a tutti coloro che prestano la propria attività con vincolo di subordinazione, la Posizione Individuale è riscattabile totalmente, su richiesta scritta della Contraente, solo nel caso di risoluzione del rapporto di lavoro per qualunque causa.

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. 18 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA" che segue.

L'Impresa corrisponde alla Contraente 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 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, diminuito di eventuali "quote" di capitale disinvestite per anticipazione richiesta dal Dipendente successivamente al 31 Dicembre, 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.

L'Impresa corrisponde il valore di Riscatto della Posizione al netto delle imposte eventualmente dovute per Legge.

In ogni caso, la Contraente può richiedere informazioni all'Impresa, relative al valore di riscatto di ogni singola Posizione Individuale; in questo caso l'Impresa si impegna a fornire tali informazioni nel più breve tempo possibile e, comunque, non oltre 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta scritta di informazioni.

Art. 15 RISCATTO PARZIALE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE PER ANTICIPAZIONE AL DIPENDENTE

Nel caso in cui sia concesso dalla Contraente un'anticipazione all'Assicurato (Dipendente), alle condizioni previste dall'Articolo 2120 del Codice Civile, alla Contraente sarà liquidato l'importo concesso come anticipazione calcolato con le stesse modalità previste all'Art. 14 "RISCATTO TOTALE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (SOMMA LIQUIDABILE IN CASO DI ANTICIPATA RISOLUZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO DIPENDENTE); tale importo sarà detratto dall'ammontare complessivo del capitale assicurato relativo alla Posizione Individuale dell'Assicurato.

La prestazione dovuta dall'Impresa non può essere superiore al capitale rivalutato al 31 Dicembre di ogni anno, calcolato come indicato al 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" che segue.

Art. 16 PRESTITI

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

ART. 17 OPZIONI CONTRATTUALI – DIFFERIMENTO DELLA SCADENZA CONTRATTUALE DIFFERIMENTO DEL CONTRATTO

La scadenza del Contratto - sempre che almeno un Assicurato sia in vita e non si sia risolto il rapporto di lavoro dipendente – 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.

DIFFERIMENTO DELLA SINGOLA POSIZIONE INDIVIDUALE

La scadenza della singola Posizione Individuale viene differita automaticamente di 5 anni in 5 anni.

Durante il periodo di differimento, al 31/12 di ogni anno, il capitale assicurato maturato relativo ad ogni singola Posizione Individuale viene rivalutato nella misura e secondo le modalità di cui alla Clausola di Rivalutazione. Nel corso del periodo di differimento la Contraente potrà versare ulteriori premi sulle singole posizioni individuali.

Il periodo di differimento può essere interrotto:

- in qualsiasi momento su richiesta della Contraente;
- al compimento da parte dell'Assicurato dell'età pensionabile prevista dalla normativa vigente alla data di scadenza;
- in caso di interruzione del rapporto di lavoro del dipendente.

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 un anniversario della data di decorrenza della Posizione Individuale, il capitale assicurato verrà eventualmente rivalutato per il tempo trascorso dall'ultimo anniversario della data di decorrenza della posizione e la data di ricevimento della richiesta di interruzione del differimento, nella misura e secondo le modalità riportate nella Clausola di Rivalutazione.

ART. 18 PAGAMENTI DELL'IMPRESA

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

Le richieste di liquidazione, con allegata la documentazione necessaria, devono essere:

- consegnate al Soggetto Incaricato, previa compilazione del Modulo di richiesta di liquidazione - indirizzate comunque ad Aviva Life S.p.A., Via A. Scarsellini 14, 20161 Milano;
- inviate direttamente ad Aviva Life S.p.A., Via A. Scarsellini 14, 20161 Milano – a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.

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

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data in cui la Contraente firma il Modulo di richiesta liquidazione presso il Soggetto Incaricato, riportata in calce al Modulo stesso;
- oppure
- in caso di invio della richiesta di liquidazione direttamente all'Impresa la data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno da parte dell'Impresa stessa.

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

IN CASO DI RISCATTO TOTALE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE PER INTERRUZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO DIPENDENTE
--

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 dovrà compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni verranno autenticate dal Soggetto Incaricato.
- la Contraente/ Esecutore/Legale Rappresentante dovrà inviare all'Impresa copia autenticata dal Soggetto Incaricato, di almeno uno dei seguenti documenti:
 - **lettera di dimissioni o licenziamento del Dipendente;**

Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

- **libretto di lavoro;**
- **modulo C/CRL inviato al centro per l'impiego**
- **copia della Visura Camerale o documento equipollente aggiornata.**

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

- **copia della lettera di dimissioni o licenziamento del Dipendente, in alternativa copia del libretto di lavoro oppure modulo C/CRL inviato al centro per l'impiego;**
- **copia di un valido documento di identità del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante;**
- **copia del codice fiscale del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante;**
- **dichiarazione sottoscritta dal Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante con indicato l'intestatario del conto corrente bancario ed il codice IBAN;**
- **indicazione della professione/settore di attività del Contraente;**
- **indicazione F.A.T.C.A.:** il Contraente o 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;
- **indicazione se il Contraente persona fisica riveste la qualità di 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. e Art. 23 Reg. 5 IVASS del Luglio 2014;
- **recapito telefonico e/o indirizzo e-mail del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante;**
- **nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica** dovrà inoltrare, oltre alla documentazione sopra riportata, anche la seguente documentazione:
 - **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.:** 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. e Art. 23 Reg. 5 IVASS del Luglio 2014;
 - **copia della Visura Camerale o documento equipollente aggiornata.**

IN CASO DI DECESSO DEL DIPENDENTE

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 dovrà compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni verranno autenticate dal Soggetto Incaricato
- **Certificato di Morte dell'Assicurato/Dipendente rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice.**

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

- **Certificato di Morte dell'Assicurato/Dipendente rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;**
- **copia di un valido documento di identità** del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante;
- **copia del codice fiscale** del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante;
- dichiarazione sottoscritta dal Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante con indicato l'intestatario del **conto corrente bancario** ed il **codice IBAN**;
- indicazione della **professione/settore di attività** del Contraente;
- **indicazione F.A.T.C.A.:** il Contraente o 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;
- **indicazione se il Contraente persona fisica riveste la qualità di 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. e Art. 23 Reg. 5 IVASS del Luglio 2014;
- **recapito telefonico e/o indirizzo e-mail** del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante;
- **nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica** dovrà inoltrare, oltre alla documentazione sopra riportata, anche la seguente documentazione:
 - **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;

Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

- indicazione se i Titolari effettivi del Contraente rivestono la qualità di **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. e Art. 23 Reg. 5 IVASS del Luglio 2014;
- copia della **Visura Camerale** o **documento equipollente aggiornata.**

IN CASO DI RISCATTO PARZIALE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE PER ANTICIPAZIONE AL DIPENDENTE

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 dovrà fornire la documentazione necessaria a comprovare il diritto dell'Assicurato (Dipendente) di richiedere l'anticipazione (es. copia della richiesta di anticipazione effettuata dal Dipendente al datore di lavoro/Contraente) e compilare il Modulo di richiesta di liquidazione; in tal caso le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato.

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

- documentazione necessaria a comprovare il diritto dell'Assicurato (Dipendente) di richiedere l'anticipazione (es. copia della richiesta di anticipazione effettuata dal Dipendente al datore di lavoro/Contraente);
- indicazione dal Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante dell'importo anticipato o che intende riconoscere all'Assicurato (Dipendente);
- **copia di un valido documento di identità** del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante;
- **copia del codice fiscale** del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante;
- dichiarazione sottoscritta dal Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante con indicato l'intestatario del **conto corrente bancario** ed il **codice IBAN**;
- indicazione della **professione/settore di attività** del Contraente;
- **indicazione F.A.T.C.A.:** il Contraente o 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;
- **indicazione se il Contraente persona fisica riveste la qualità di P.E.P.:** per Persona Esposta Politicamente si intende chi occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche nonché i suoi familiari

Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

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. e Art. 23 Reg. 5 IVASS del Luglio 2014;

- **recapito telefonico e/o indirizzo e-mail** del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante;
- **nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica** dovrà inoltrare, oltre alla documentazione sopra riportata, anche la seguente documentazione:
 - **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.:** 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. e Art. 23 Reg. 5 IVASS del Luglio 2014;
 - copia della **Visura Camerale** o **documento equipollente aggiornata.**

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 dovrà compilare il Modulo di richiesta liquidazione e le dichiarazioni saranno autenticate dal Soggetto Incaricato.

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

- **copia di un valido documento di identità** del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante;
- **copia del codice fiscale** del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante;
- dichiarazione sottoscritta dal Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante con indicato l'intestatario del **conto corrente bancario** ed il **codice IBAN**;
- indicazione della **professione/settore di attività** del Contraente;
- **indicazione F.A.T.C.A.:** il Contraente o 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;
- **indicazione se il Contraente persona fisica riveste la qualità di P.E.P.:** per Persona Esposta Politicamente si intende chi occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche nonché i suoi familiari

Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

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. e Art. 23 Reg. 5 IVASS del Luglio 2014;

- **recapito telefonico e/o indirizzo e-mail** del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante;
- **nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica** dovrà inoltrare, oltre alla documentazione sopra riportata, anche la seguente documentazione:
 - **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.:** 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. e Art. 23 Reg. 5 IVASS del Luglio 2014;
 - copia della **Visura Camerale** o **documento equipollente aggiornata.**

IN CASO DI RICHIESTA 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 di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato.

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

- **copia di un valido documento di identità** del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante;
- **copia del codice fiscale** del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante;
- dichiarazione sottoscritta dal Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante con indicato l'intestatario del **conto corrente bancario** ed il **codice IBAN**;
- indicazione della professione/settore di attività del Contraente;
- **indicazione F.A.T.C.A.:** il Contraente o 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;
- **indicazione se il Contraente persona fisica riveste la qualità di P.E.P.:** per Persona Esposta Politicamente si intende chi occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche nonché i suoi familiari

Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

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. e Art. 23 Reg. 5 IVASS del Luglio 2014;

- **recapito telefonico e/o indirizzo e-mail** del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante;
- **nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica** dovrà inoltrare, oltre alla documentazione sopra riportata, anche la seguente documentazione:
 - **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.:** 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. e Art. 23 Reg. 5 IVASS del Luglio 2014;
 - copia della **Visura Camerale** o **documento equipollente aggiornata.**

Qualora siano riscontrate irregolarità o carenze nella documentazione già prodotta, l'Impresa 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 sulla Contraente.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, l'Impresa provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione sopra indicata.

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

ART. 19 BENEFICIARI

Date le finalità del Contratto, il Beneficiario coincide sempre con la Contraente.

Art. 20 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. 21 CESSIONE, PEGNO, VINCOLO

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

Art. 22 IMPOSTE

Le eventuali imposte, presenti e future, dovute sugli atti dipendenti dal Contratto, sono a carico della Contraente .

Art. 23 ARROTONDAMENTI

Tutti i valori in Euro riportati nel presente Contratto e nelle comunicazioni che l'Impresa farà alla Contraente 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.



Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

Art. 24 FORO COMPETENTE

Foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o domicilio elettivo della Contraente o delle persone fisiche che intendono far valere i 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. 25 COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

L'Impresa di Assicurazione, ai sensi dell'Art. 20 del Regolamento 35 IVASS, comunica alla Contraente che a sua volta provvede ad informarne gli Assicurati:

- 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.

3.1 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita in forma collettiva, alle quali l'Impresa 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 "Armonium", 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 determina mensilmente, entro la fine del mese che precede quello previsto per la rivalutazione del Contratto (fissata al 31/12), il rendimento annuo da attribuire alla Contraente conseguito dalla Gestione Interna Separata "Armonium".

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

Il Beneficio Finanziario è pari al rendimento come sopra definito diminuito di una commissione di gestione pari all'1,00%.

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 ASSICURATO

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 complessivo 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, diminuito di eventuali "quote" di capitale disinvestite per anticipazione richiesta dal Dipendente successivamente al 31 Dicembre, 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.



Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA “ARMONIUM”

Art. 1 ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA “ARMONIUM”

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 ARMONIUM, 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 ARMONIUM 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 ARMONIUM 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 o sovranazionali, titoli obbligazionari di emittenti corporate, comprese le obbligazioni strutturate di credito che prevedano almeno il rimborso del capitale a scadenza, con un rating maggiore o uguale a Investment Grade. Nel comparto obbligazionario sono ricompresi anche gli investimenti nel mercato monetario, quali a titolo esemplificativo, obbligazioni di emittenti governativi e corporate a breve termine, depositi bancari e certificati di deposito (obbligazionario governativo ed obbligazionario corporate).

L'acquisto di titoli obbligazionari corporate non Investment Grade è ammesso in misura residuale.

- Titoli azionari negoziati nei mercati italiani ed internazionali. L'acquisto di titoli azionari illiquidi è ammesso in misura residuale.
- Investimenti Alternativi e altro quali: OICR non armonizzati, fondi mobiliari chiusi non negoziati in un mercato regolamentato, fondi riservati e speculativi, partecipazioni in società immobiliari, quote di OICR immobiliari o immobili nel rispetto dei vincoli previsti dalla normativa di settore.

Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

L'area geografica di riferimento prevalente è l'Area Euro e i paesi appartenenti all'OCSE. Gli investimenti in paesi non appartenenti all'OCSE non potranno superare il 10% del patrimonio della gestione separata.

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

LIMITI DI INVESTIMENTO ARMONIUM			
		LIMITI	
Obbligazionario governativo (*)	Titoli di Stato e Supranational area UE (con rating maggiore o uguale Italia)	≥ 40%	≤ 100%
	Altri titoli di stato con rating maggiore, uguale Italia	≥ 0%	≤ 40%
Obbligazionario Corporate (*)	Titoli Corporate	≥ 0%	≤ 50%
Azionario (*)	Azionario	≥ 0%	≤ 7%
Investimenti Alternativi/Altro	Investimenti alternativi	≥ 0%	≤ 5%
	Immobiliari	≥ 0%	≤ 5%
Derivati e strutturati		≥ 0%	≤ 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.



Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

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 ARMONIUM 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.



Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

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.

Data ultimo aggiornamento: 31 maggio 2016



Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

4. GLOSSARIO

Lavoro & Risparmio New (TARIFFA C16)

Anticipazione: l'Assicurato (Dipendente) può chiedere, in costanza di rapporto di lavoro, una anticipazione del Trattamento di Fine Rapporto. Tale importo è anticipato al dipendente in base all'Art. 2120 del Codice Civile e liquidato dall'Impresa alla Contraente nei limiti del capitale assicurato.

Appendice-Elenco: è l'Appendice che contiene i dati anagrafici relativi ad ogni Assicurato (Dipendente); 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 lavoratore Dipendente, 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: la Contraente, 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 in caso di decesso, risoluzione anticipata della Posizione Individuale o alla scadenza contrattuale della singola Posizione Individuale. 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;

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 la 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. Nel caso di ingresso di un nuovo Assicurato nel Contratto nel corso dell'anno, la garanzia per ogni posizione individuale è operante quando la Contraente ha pagato il premio dovuto per il singolo Assicurato a fronte di un'Appendice-Elenco emessa dall'Impresa di Assicurazione;

Contraente: il datore di lavoro che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi ricorrenti all'Impresa. La Contraente coincide con il Beneficiario;

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 la 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 e 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;

Dipendenti: persone fisiche che sono legate alla Contraente da un rapporto di lavoro subordinato e per le quali viene creata la singola Posizione Individuale;

Durata del Contratto:

In riferimento alla Convenzione: con riferimento al Contratto stipulato tra l'Impresa 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 Assicurati (Dipendenti), 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 finché perdura il rapporto di lavoro dipendente o finché l'Assicurato non compia l'età pensionabile prevista dalla normativa vigente;

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

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

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;

Liquidazione della singola posizione: è ammessa a scadenza, in caso di decesso dell'Assicurato o anticipatamente in caso di cessazione del rapporto di lavoro;

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;

Posizione Individuale: è costituita da ogni singola posizione assicurativa della polizza collettiva, relativamente alla garanzia assicurativa prestata per ogni singolo Dipendente della Contraente;

Premio ricorrente: importo che la Contraente corrisponde 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;



Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

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;

Rendimento Minimo Garantito: rendimento finanziario annuo che l'Impresa 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%;

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

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

Soggetto Incaricato: Agente/Broker/SIM/Banca con il quale è stipulato il Contratto;

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.

Data ultimo aggiornamento: 31 maggio 2016



Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

5. INFORMAZIONI SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (ai sensi art. 13 D. Lgs. 196/2003)

1. FINALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

I dati forniti riferiti alla Contraente e/o all'Assicurato - ed eventualmente a terzi beneficiari - saranno trattati da Aviva Assicurazioni Vita S.p.A. - Via Scarsellini, 14, 20161 Milano (MI) (di seguito, la "Società") – titolare del trattamento (di seguito, il "Titolare") – nonché dalle società appartenenti al medesimo gruppo societario per dare corso alle informazioni, ai servizi richiesti nonché al servizio home insurance, all'attività assicurativa e riassicurativa connessa al contratto di assicurazione e per la quale la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge. In relazione a tale finalità Le viene richiesto di fornire il Suo consenso solo per il trattamento dei dati di natura sensibile eventualmente resi in occasione della sottoscrizione del contratto o che renderà in costanza del rapporto instaurato a qualsiasi titolo con la Società. A tale proposito precisiamo che eventuali e successive raccolte e, in genere, trattamenti di dati di natura sensibile dell'assicurato per ragioni connesse all'esecuzione del rapporto assicurativo verranno gestiti nel rispetto della normativa, per il tramite di personale medico e, ove necessario od opportuno, saranno regolati da specifica informativa.

2. MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento può essere effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati o di altre tecniche di comunicazione a distanza e consisterà nelle operazioni indicate all'articolo 4, comma 1, lettera a) del D. Lgs. 196/2003 e sue successive modifiche e/o integrazioni.

3. CONFERIMENTO DEI DATI

Il conferimento dei dati personali è necessario per dare corso all'attivazione del rapporto assicurativo e nella vigenza del contratto, è obbligatorio qualora sia richiesto da specifiche normative, quali ad esempio quelle relative all'Antiriciclaggio, al Casellario Centrale Infortuni e alla Motorizzazione Civile.

4. RIFIUTO DI CONFERIMENTO DEI DATI

L'eventuale rifiuto di fornire i Suoi dati o di fornire i consensi richiesti può comportare l'impossibilità di stipulare o eseguire il contratto, ovvero di gestire e liquidare il sinistro denunciato.

5. COMUNICAZIONE DEI DATI

I dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1), ad altri soggetti appartenenti alla cosiddetta "catena assicurativa" quali, per esempio, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; 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, nonché attività e servizi connessi alla gestione del rapporto contrattuale in essere o da stipulare; organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; banche dati esterne; IVASS e Ministero dell'Industria, del commercio e dell'artigianato; CONSAP e UCI. In tal caso, i dati identificativi dei suddetti altri titolari e degli eventuali responsabili possono essere acquisiti presso i suddetti soggetti.

In considerazione della complessità dell'organizzazione e della stretta interrelazione fra le varie funzioni aziendali, precisiamo inoltre che quali "responsabili" o "incaricati" del trattamento possono venire a conoscenza dei dati tutti i dipendenti e/o collaboratori della Società di volta in volta interessati o coinvolti nell'ambito delle rispettive mansioni in conformità alle istruzioni ricevute, nonché dipendenti e/o collaboratori di altre società appartenenti al Gruppo Aviva.

Inoltre, i dati personali possono essere comunicati per le medesime finalità ad altre società del medesimo gruppo societario (società controllanti, controllate o collegate anche indirettamente), a pubbliche Amministrazioni ove richiesto dalla legge, nonché a terzi fornitori di servizi informatici o di archiviazione.

L'elenco costantemente aggiornato delle altre società a cui saranno comunicati i Suoi dati e dei "responsabili" potrà essere richiesto in qualsiasi momento al Titolare, al seguente indirizzo Aviva Assicurazioni Vita S.p.A. - Servizio Privacy - Via Scarsellini, 14, 20161 Milano (MI). In particolare le precisiamo che lei potrà esercitare il



Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

suo diritto di opposizione all'utilizzo dei dati anche solo parzialmente, con riferimento a specifiche finalità tra quelle sopra elencate.

6. DIFFUSIONE DEI DATI

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

7. TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

I dati personali forniti potranno essere trasferiti fuori dal territorio nazionale, all'interno dell'Unione europea o in Paesi terzi, per le finalità di cui al punto 1) nel rispetto della vigente normativa ed in particolare degli articoli 42-45 del D. Lgs. 196/2003.

8. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Fermi restando gli effetti indicati al precedente punto 4), Lei potrà in ogni momento e gratuitamente esercitare i diritti previsti dall'articolo 7 del D. Lgs. 196/2003 – e cioè conoscere quali dei Suoi dati vengono trattati, richiederne l'integrazione, la modifica o la cancellazione per violazione di legge, o opporsi al trattamento – inviando una comunicazione scritta ad Aviva Assicurazioni Vita S.p.A. - Servizio Privacy - Via Scarsellini, 14, 20161 Milano (MI).

9. TITOLARE E RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO

Titolare del trattamento dei dati è la Società i cui estremi identificativi sono descritti al precedente punto 1) Gli ulteriori dati identificativi sono stati comunicati alle competenti Autorità di controllo e sono disponibili presso la sede legale della Società.

L'elenco completo dei "responsabili" in essere è disponibile presentando richiesta scritta al Titolare.

Lavoro & Risparmio New

POLIZZA COLLETTIVA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA A COPERTURA DEL TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEI DIPENDENTI DI AZIENDE - TARIFFA C16 PROPOSTA

Codice Sog. Incaricato Denominazione Soggetto Incaricato
Codice Sub Agente Denominazione Sub Agente

NR. PROPOSTA NR. CONVENZIONE

VERSAMENTI AGGIUNTIVI O NUOVI INGRESSI (**)

(**) Per i VERSAMENTI AGGIUNTIVI compilare solo per ogni Assicurato/Dipendente 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 (*)

<p>RAGIONE SOCIALE <input style="width: 95%;" type="text"/></p> <p>INDIRIZZO <input style="width: 95%;" type="text"/></p> <p>COMUNE <input style="width: 95%;" type="text"/></p> <p>ATTIVITÀ LAVORATIVA PREVALENTE CODICE SAE <input style="width: 40%;" type="text"/> <input style="width: 10%;" type="text"/></p> <p>INDIRIZZO E-MAIL <input style="width: 95%;" type="text"/></p>	<p>PARTITA IVA <input style="width: 95%;" type="text"/></p> <p>PROVINCIA CAP <input style="width: 60%;" type="text"/> <input style="width: 30%;" type="text"/></p> <p>COD. PAESE <input style="width: 60%;" type="text"/></p> <p>CODICE RAE CODICE ATECO N° ISCRIZIONE REGISTRO <input style="width: 15%;" type="text"/> <input style="width: 15%;" type="text"/> IMPRESE/REA <input style="width: 60%;" type="text"/></p> <p>NUMERO CELLULARE <input style="width: 95%;" type="text"/></p>
--	---

IN CASO D ENTE NO PROFIT/ONLUS, QUAL E' LA CLASSE DI SOGGETTI CHE BENEFICIA DELLE ATTIVITA' SVOLTE DALL'ENTE?

(*) SI ALLEGA UN DOCUMENTO COMPROVANTE IL POTERE DI RAPPRESENTARE LEGALMENTE L'ENTE CONTRAENTE (IMPRESA)

LEGALE RAPPRESENTANTE

<p>COGNOME e NOME <input style="width: 95%;" type="text"/></p> <p>COMUNE DI NASCITA <input style="width: 95%;" type="text"/></p> <p>PROFESSIONE <input style="width: 95%;" type="text"/></p> <p>INDIRIZZO <input style="width: 95%;" type="text"/></p> <p>COMUNE <input style="width: 95%;" type="text"/></p> <p>DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO NR. <input style="width: 95%;" type="text"/></p> <p>ENTE EMITTENTE <input style="width: 95%;" type="text"/></p>	<p>CODICE FISCALE <input style="width: 95%;" type="text"/></p> <p>DATA DI NASCITA SESSO <input style="width: 60%;" type="text"/> <input style="width: 10%;" type="text"/></p> <p>ATTIVITÀ ECONOMICA SAE TAE RAE <input style="width: 15%;" type="text"/> <input style="width: 15%;" type="text"/> <input style="width: 15%;" type="text"/></p> <p>PROVINCIA CAP <input style="width: 60%;" type="text"/> <input style="width: 30%;" type="text"/></p> <p>COD. PAESE <input style="width: 60%;" type="text"/></p> <p>DATA EMISSIONE TIPO DOCUMENTO <input style="width: 60%;" type="text"/> <input style="width: 30%;" type="text"/></p> <p>LUOGO DI EMISSIONE <input style="width: 95%;" type="text"/></p>
--	--

IN SEGUITO DENOMINATA "CONTRAENTE" E

Aviva Assicurazioni Vita S.p.A., con Sede Legale a Milano in Via A. Scarsellini 14 e la Sede Operativa, 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 Lavoratori dipendenti 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 Rapporto di Lavoro dipendente nella forma di mista con rivalutazione annua del capitale ed a premio unico ricorrente;
3. che l'Impresa è disposta ad accordare la garanzia assicurativa richiesta;
4. che la Contraente, ai sensi dell'Art. 20 del Regolamento 35 IVASS si impegna a comunicare agli Assicurati quanto previsto dall'Art. 25 "COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO" delle Condizioni di Assicurazione;
5. 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 A/R, 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 Lavoratori dipendenti che svolgono una prestazione a carattere coordinato e continuativo, in seguito denominati Assicurati (Dipendenti).

AVIVA ASSICURAZIONI VITA S.P.A.

LUOGO E DATA _____

LA CONTRAENTE

LA SOTTOSCRITTA CONTRAENTE

- dichiara di aver preso esatta conoscenza di tutte le Condizioni di Assicurazione del Contratto stipulata in forza della presente Convenzione, che accetta in ogni loro parte.

La Contraente, inoltre:

- conferma che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta - anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- dichiara di aver ricevuto e di accettare le Condizioni di Assicurazione, contenute nel Fascicolo Informativo Lavoro & Risparmio New;
- dichiara di essere a conoscenza che la presente Proposta è parte integrante del Fascicolo 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 Assicurazioni Vita 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 sono operanti dalle ore 24.00 del giorno di pagamento del premio;
- dichiara di aver preso conoscenza dell'Art. 4 "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 (Dipendenti) nel Contratto, si impegna a consegnare a ciascun Assicurato (Dipendente) un esemplare 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 _____

LA CONTRAENTE

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

PREMIO RICORRENTE Euro

Durata del Contratto: 5 anni

SPESE (ART. 10 DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE) :Caricamento percentuale calcolato sul premio pari al 5%

MODALITÀ DI PAGAMENTO

Il pagamento dei premi ricorrenti deve essere effettuato con:

- **assegno bancario/circolare emesso dalla sottoscritta Contraente**, intestato ad Aviva Assicurazioni Vita S.p.A. oppure al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa;
- **bonifico bancario effettuato dalla Contraente ed intestato ad Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.**, con accredito sul conto corrente codice IBAN: IT61 M054 2801 6010 0000 0018 944, specificando nella causale il nome della Contraente ed il numero della Proposta (allegare copia del bonifico effettuato dalla Contraente all'Impresa)

Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

- **bonifico bancario effettuato dalla Contraente ed intestato al Soggetto Incaricato**, nella sua qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa specificando nella causale il nome della Contraente ed il numero della Proposta (allegare copia del bonifico effettuato dalla Contraente).

DIRITTO DI RECESSO

La Contraente può recedere dal Contratto individuale entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso. Il diritto di recesso libera la Contraente e l'Impresa da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto. L'Impresa, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa alla Contraente il premio da questi corrisposto.

LUOGO E DATA _____

LA CONTRAENTE

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

La Contraente dichiara di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari - i seguenti articoli e norme: Art. 6: Conclusione e Decorrenza del Contratto e delle posizioni individuali; Art. 7 Diritto di Recesso della Contraente; Art. 9 Premio Ricorrente; Art. 13: Riscatto totale del Contratto; Art. 18: Pagamenti dell'Impresa; Art. 21 Cessione, Pegno, Vincolo; 3.1 Clausola di Rivalutazione.

LUOGO E DATA _____

LA CONTRAENTE

LA SOTTOSCRITTA CONTRAENTE:

- **dichiara di aver ricevuto il Fascicolo Informativo – redatto secondo le prescrizioni IVASS – contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento della Gestione Interna Separata, le Informazioni sul Trattamento dei dati personali, il Glossario e la presente Proposta che definiscono il Contratto;**
- il documento contenente – ai sensi dell'art.49 comma 2 lett. a) del Regolamento IVASS n.5/2006 – i dati essenziali degli Intermediari e della loro attività, le informazioni su potenziali situazioni di conflitto d'interessi e sugli strumenti di tutela dei Contraenti (modello predisposto dall'Intermediario);
- la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti – ai sensi dell'art.49 comma 2 lett .a) bis del Regolamento IVASS n. 5/2006 - nei confronti dei Contraenti (modello predisposto dall'Intermediario).

LUOGO E DATA _____

LA CONTRAENTE

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI AI SENSI DELL'ART. 23 D. LGS. N. 196/2003

La sottoscritta Contraente, confermando di aver ricevuto e letto l'Informativa contenuta nel Fascicolo Informativo: Acconsente al trattamento dei dati personali di natura sensibile eventualmente forniti, per le finalità assicurative descritte nel punto 1 dell'informativa. E' consapevole che solo barrando la casella SI e sottoscrivendo il presente consenso l'Impresa potrà dar corso alla regolare esecuzione del Contratto di assicurazione nel caso sia necessario procedere al trattamento dei suoi dati sensibili.

SI NO

LUOGO E DATA _____

LA CONTRAENTE

DICHIARAZIONI RELATIVE AL QUESTIONARIO DELL'ADEGUATEZZA:

La Contraente e ove previsto l'Intermediario sottoscrivono la sezione che corrisponde all'esito dell'analisi dell'adeguatezza del Suo Contratto Assicurativo:

CASO 1 Il Cliente risponde a tutte le domande del Questionario e il contratto selezionato risulta adeguato

La sottoscritta Contraente dichiara di aver risposto alle domande del "Questionario per la valutazione dell'adeguatezza" secondo quanto riportato nel Questionario stesso.

LUOGO E DATA _____

LA CONTRAENTE

CASO 2 Il Cliente decide di non voler rispondere alle domande del questionario

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

LUOGO E DATA _____

LA CONTRAENTE



Aviva Assicurazioni Vita S.p.A.

CASO 3 Il Cliente decide di voler sottoscrivere il contratto anche se lo stesso, in base alle risposte date al Questionario, non risulta essere adeguato

Il sottoscritto Soggetto Incaricato [Nome – Cognome – Codice]
dichiara di avere informato la Contraente dei principali motivi sotto riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative.
La sottoscritta Contraente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.

MOTIVAZIONI

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

LUOGO E DATA _____

IL SOGGETTO INCARICATO

LA CONTRAENTE

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO

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

Cognome e Nome

LUOGO E DATA _____

IL SOGGETTO INCARICATO

Data ultimo aggiornamento: 31 maggio 2016

Lavoro & Risparmio New
POLIZZA COLLETTIVA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA A COPERTURA DEL TRATTAMENTO
DI FINE RAPPORTO DEI DIPENDENTI DI AZIENDE - TARIFFA C16
Scheda di Adesione

NR. PROPOSTA
ASSICURATO (DIPENDENTE)

NR. CONVENZIONE

COGNOME E NOME		CODICE FISCALE	
COMUNE DI NASCITA		DATA DI NASCITA	
PROFESSIONE	SAE	TAE	RAE
INDIRIZZO	PROVINCIA	CAP	
COMUNE	COD. PAESE		
DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO NR.	DATA EMISSIONE	TIPO DOCUMENTO	
ENTE EMITTENTE	LUOGO DI EMISSIONE		
IMPORTO PREMIO EURO	5 anni	DURATA POSIZIONE INDIVIDUALE	
		FIRMA DELL'ASSICURATO	

IL SOTTOSCRITTO ASSICURANDO:

- **Dichiara** di dare il consenso all'assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1919 cod. civ.;
- **Dichiara** di aver ricevuto le Condizioni di Assicurazione e di accettarle integralmente.
- **Dichiara** di aderire al Contratto per gli importi di capitale assicurato sopra indicati, prestando il relativo consenso;

LUOGO E DATA _____

L'ASSICURATO _____

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

Il Dipendente dichiara di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari - i seguenti articoli e norme: Art. 6: Decorrenza e conclusione del Contratto e delle posizioni individuali; Art. 7 Diritto di Recesso della Contraente; Art. 9 Premio Ricorrente; Art. 14: Riscatto totale della posizione individuale (somma liquidabile in caso di anticipata risoluzione del rapporto di lavoro dipendente); Art. 18: Pagamenti dell'Impresa; Art. 21 Cessione, Pegno, Vincolo; 3.1 Clausola di Rivalutazione.

LUOGO E DATA _____

L'ASSICURATO _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI AI SENSI DELL'ART. 23 D. LGS. N. 196/2003

Io sottoscritto, confermando di aver ricevuto e letto l'Informativa sul trattamento dei dati personali: Acconsento al trattamento dei dati personali di natura sensibile eventualmente forniti, per le finalità assicurative descritte nel punto 1 dell'informativa. Sono consapevole che solo barrando la casella SI e sottoscrivendo il presente consenso l'Impresa potrà dar corso alla regolare esecuzione del Contratto di assicurazione nel caso sia necessario procedere al trattamento dei miei dati sensibili.

SI NO (risposta fornita dall'Assicurato)

LUOGO E DATA _____

L'ASSICURATO _____

Data ultimo aggiornamento: 31 maggio 2016