

**Benvenuti**

**nel mondo**

**CNP Vita Assicura**



assicura

## Il Gruppo

Insuring  
a more  
open world



## Il Gruppo CNP Assurances

### Assicuratori dal 1850.

Attore di riferimento nel **mercato assicurativo internazionale**, CNP Assurances è presente in 19 paesi tra Europa e America Latina.



Parte del **grande polo finanziario pubblico francese**, è detenuta al 100% da La Banque Postale. Una realtà solida che in Francia si posiziona 1<sup>a</sup> nelle assicurazioni sui prestiti e 2<sup>a</sup> nel ramo Vita.

Il Gruppo offre **soluzioni assicurative complete** per la persona, i beni e il patrimonio attraverso un modello di business multi-partner in grado di adattarsi alle diverse modalità di distribuzione in ogni Paese, dalle partnership strategiche di lungo termine agli accordi distributivi nel mercato "aperto".

**L'Italia rappresenta un mercato strategico** per il Gruppo CNP Assurances, dove opera da oltre 20 anni ed è oggi il 5<sup>o</sup> player nel business Vita\*.

\*Il Gruppo è presente in Italia con le Compagnie CNP Vita Assicura, CNP Assurances – rappresentanza generale per l'Italia, CNP Caution, CNP Santander e CNP UniCredit Vita.

### Un lavoro di squadra

**7.000**

Dipendenti nel mondo

**+350**

Accordi e partnership

**36 mln**

Clienti nel mondo per la protezione della persona

**14 mln**

Clienti nel mondo per risparmio e previdenza

Dati al 31/12/2023

### Un posizionamento

#### di successo

**1°** Assicuratore sui prestiti in Francia

**2°** Gruppo Vita in Francia

**5°** Gruppo in Europa

**5°** Gruppo Vita in Italia

Dati al 31/12/2022

## La nostra Ragon d'Essere

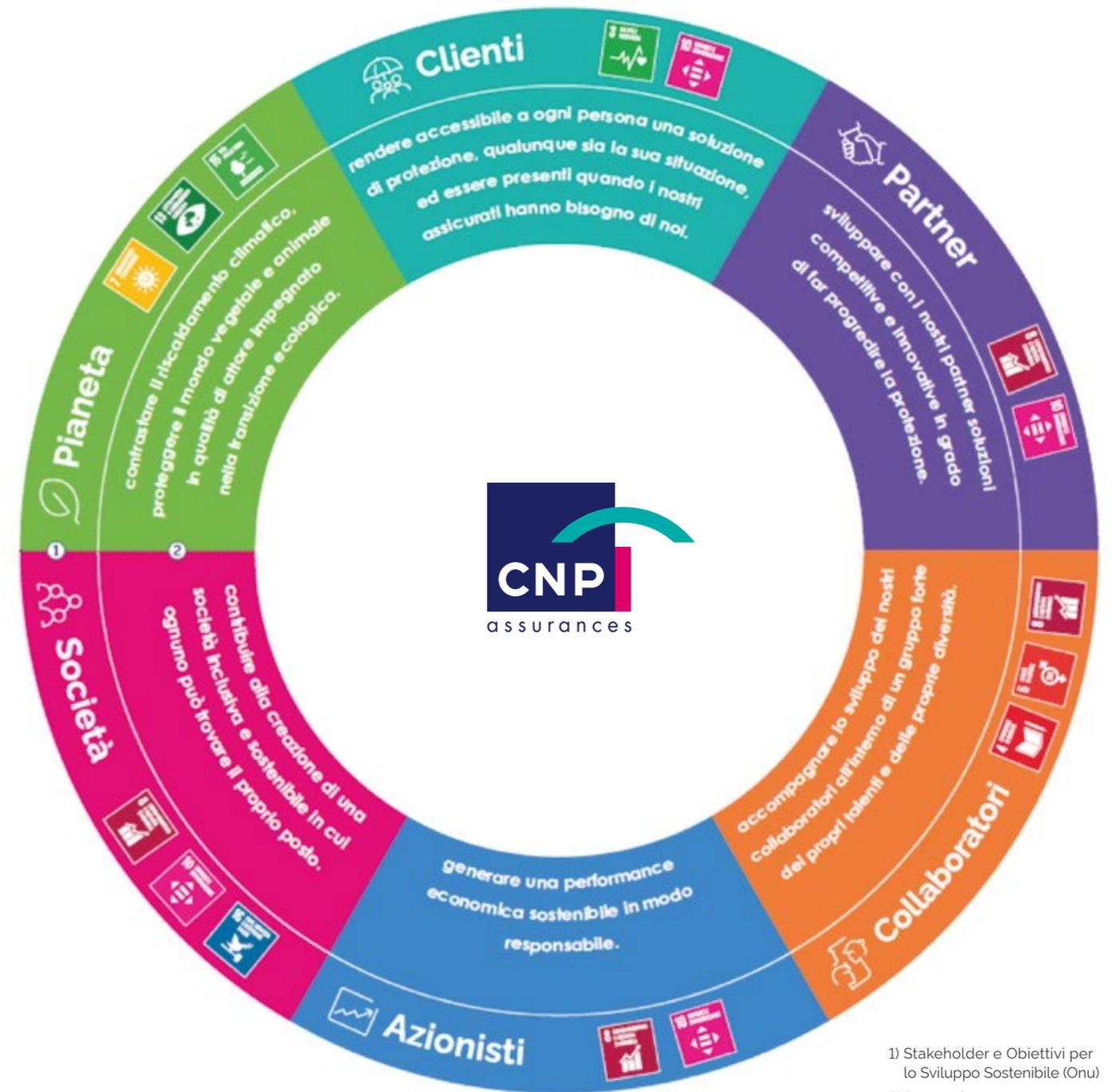
La mission, inserita all'interno dello Statuto di CNP Assurances, rappresenta la bussola che guida le nostre scelte e che ci spinge a superare i limiti dell'assicurabilità.

### Un impegno che si traduce in:

- **soluzioni innovative** utili a rispondere alle esigenze delle persone, qualunque sia il loro percorso di vita
- un'assicurazione **più semplice e comprensibile**
- azioni per una **società inclusiva e sostenibile**

Come Gruppo, abbiamo declinato la Ragon d'Essere in obiettivi concreti e misurabili volti a raggiungere le aspettative dei nostri stakeholder e a cambiare il modo in cui le persone vedono le assicurazioni.

“ Assicuratori e investitori responsabili, animati dalla vocazione civica del Gruppo, ci impegniamo, insieme ai nostri partner, per la costruzione di una società inclusiva e sostenibile offrendo al maggior numero di persone soluzioni in grado di proteggere e agevolare tutti i percorsi di vita. ”



1) Stakeholder e Obiettivi per lo Sviluppo Sostenibile (Onu)  
2) Impegni

# CNP Assurances

## In numeri

### Performance e rating finanziari

La competenza e la performance finanziaria del Gruppo garantiscono la sicurezza di coloro che ripongono in noi la loro fiducia

Dati al 31/12/2023

**€ 35,6 mld**  
Raccolta premi

**€ 1.550 mln**  
Risultato netto

**253%**  
Solvency cover ratio



Una solidità finanziaria certificata anche dalle maggiori società di rating

**A+**  
Fitch

**A1**  
Moody's

**A+**  
Standard & Poor's

Dati al 31/12/2023



### Performance e rating non finanziari

**€ 27,2 mld**  
Investimenti green

**-14%**  
Riduzione carbon footprint portafoglio investimenti vs 2022

**58%**  
% donne in comitato esecutivo



Dati al 31/12/2023

La **stabilità finanziaria** del Gruppo CNP Assurances ci dà la possibilità di fare investimenti utili al servizio della società e dell'interesse pubblico e ci rende uno dei principali finanziatori della **transizione energetica ed ecologica**.

### Rating ESG (criteri economici, sociali e di governance)

**57/100**

SAM (parte di S&P Global)  
31° su 236 assicuratori nel mondo

**AA**

MSCI  
10° su 80 assicuratori Vita nel mondo



Dati al 31/12/2023

## CNP Vita Assicura

CNP Vita Assicura, filiale detenuta al 100% da CNP Assurances, si è sempre distinta nel segmento private per una forte **personalizzazione** delle soluzioni offerte e per la **competenza** della sua squadra.

La Compagnia opera sul mercato aperto con un **approccio multi-partner** basato su accordi con primari gruppi bancari, network di consulenti finanziari, agenti plurimandatari e broker.

Tramite i partner distributivi, CNP Vita Assicura propone sul territorio italiano **soluzioni assicurative Vita distinte** per qualità, semplicità e sostenibilità: una gamma completa per la protezione della persona, la previdenza, il risparmio e l'investimento.

La presenza sul territorio della Compagnia CNP Assurances – Rappresentanza Generale per l'Italia, ci consente di **creare sinergie tra l'offerta Vita di CNP Vita Assicura e le soluzioni nel Ramo Danni** proposte dalla Succursale, in modo da completare l'offerta e rispondere a 360° alle esigenze dei clienti.

La dimensione internazionale del Gruppo ci permette di cogliere anche le **opportunità di investimento offerte dal mercato lussemburghese tramite la Compagnia CNP Luxembourg**, specializzata in polizze vita di alta gamma.

CNP Vita Assicura è quindi il partner ideale per banche, consulenti e intermediari che vogliono proporre ai propri clienti una **gamma di prodotti e servizi completa e innovativa**.

**+SOLIDI**

**per dare forza alle tue scelte**



## Una realtà consolidata CNP Vita Assicura in numeri

Dati al 31/12/2023

**€2,7 mld**  
Raccolta premi

**€ 24,4 mld**  
*Asset Under Management*

**€ 36,1 mln**  
Risultato netto

**1,4 Mln**  
*Clienti*



## I nostri tratti distintivi



### Solidità

Come assicuratori e investitori responsabili, solidità e competenza sono alla base del nostro modello di business. La nostra Ragion d'Essere ci spinge a impegnarci ogni giorno per promuovere il miglioramento collettivo sotto il profilo sociale, economico e ambientale.



### Relazione

Sviluppare relazioni di valore con i partner distributivi è una nostra priorità. La competenza della nostra squadra unita ad ascolto costante e collaborazione in ogni fase della costruzione di prodotti e servizi, sono le chiavi per sviluppare partnership che accolgano le reali esigenze dei clienti.



### Innovazione

Abbiamo la capacità di anticipare i cambiamenti del mercato e di andare incontro proattivamente alle nuove esigenze di clienti e partner distributivi mettendo loro a disposizione soluzioni di prodotto e servizio efficaci, flessibili e veloci.



### Sostenibilità

Ci impegniamo con i nostri partner distributivi a favorire una società inclusiva e sostenibile, che sappia agevolare le persone nella realizzazione dei propri progetti di Vita.



**+COMPETENTI**

per anticipare le esigenze delle persone

## La nostra gamma prodotti

CNP Vita Assicura mette a disposizione dei propri clienti e partner soluzioni diversificate dedicate alla persona e all'azienda adattandosi al meglio alle diverse esigenze di vita e di business.



Risparmio  
e investimento



Protezione  
della persona



Previdenza  
complementare

## Risparmio e investimento

Come investitore responsabile, CNP ha sviluppato la maggior parte delle proprie soluzioni di risparmio e investimento seguendo **criteri di sostenibilità** (Art. 8\*).

### Gestioni separate

**Stabilità dei rendimenti, sicurezza del capitale e fiscalità agevolata** sono i principali vantaggi per chi sceglie una gestione separata.

La gamma di **gestioni separate** è affidata alle competenze di un team di **professionisti altamente specializzati**: negli ultimi anni la maggior parte delle nostre gestioni si sono distinte per rendimenti al di sopra della media di mercato.

Dal 1° gennaio 2024 le gestioni separate GEFIN e LIFIN sono certificate Art. 8

Una scelta dettata dalla volontà di innovare costantemente il mercato assicurativo in una direzione sempre più sostenibile.

### Unit Linked

La nostra offerta include **soluzioni a fondi interni e/o esterni**. Alcuni prodotti offrono garanzie accessorie di protezione come la loss protection che, in caso di premorienza dell'assicurato, prevede la restituzione ai beneficiari di un importo pari almeno al valore del premio investito.

\*prodotti che promuovono le caratteristiche sociali e/o ambientali e possono includere investimenti sostenibili, anche se questi non ne costituiscono l'obiettivo principale



### Multiramo

Una ricca gamma di prodotti che coniuga la **stabilità della gestione separata** alla **dinamicità dei mercati finanziari**, scegliendo tra fondi interni ed esterni.

Le multiramo di ultima generazione prevedono un'**allocazione target dell'investimento**, ovvero un passaggio automatico dal ramo I al ramo III da definire in base al profilo di rischio del cliente.

Alcuni prodotti possono inoltre essere abbinati a **servizi e garanzie opzionali**, come lo stop loss, per contenere eventuali perdite, o il decumulo, per avere un flusso di cassa tenendo i propri asset investiti al riparo dall'inflazione.

La nostra offerta, che include **prodotti a premio unico e a premio ricorrente**, risponde anche alle esigenze delle persone giuridiche come soluzione per gestire la liquidità, il TFR/TFM\* e il patrimonio.

Le gestioni separate abbinare alle soluzioni Multiramo sono certificate Art. 8

\*Previa consultazione con il proprio fiscalista

## Protezione della persona

### Una tutela per te e i tuoi cari

Soluzioni assicurative pensate **per mettere al sicuro il futuro** dei propri cari in caso di prematura scomparsa (Temporanea Caso Morte) o che garantiscono un supporto economico in caso di perdita dell'autosufficienza dell'assicurato nel compiere le attività primarie della vita quotidiana (Long Term Care).

Arricchiscono l'offerta **coperture opzionali** come malattia grave o invalidità. Le soluzioni di protezione vengono offerte anche come garanzia aggiuntiva ai prodotti di investimento.

Queste garanzie vengono prestate sia in **forma individuale**, rivolte quindi alla singola persona fisica, sia in **forma collettiva** a seguito di specifici accordi sottoscritti da un contraente, generalmente persona giuridica, nell'interesse di una molteplicità di persone.

### Focus Impresa

Una gamma perfetta per tutelare il proprio **nucleo familiare** e non solo. Anche una **persona giuridica** può scegliere una **polizza a protezione** del proprio business per **salvaguardarsi** in caso di gravi imprevisti come la morte della persona chiave dell'azienda.

In questo modo può:

- **Garantire la prosecuzione del business**
- **Gestire il piano di successione** (liquidazione/inserimento soci)



## Previdenza complementare

### La protezione del tenore di vita nel tempo

**Fondi pensione aperti (FPA) e Piani Individuali Pensionistici (PIP)** sono soluzioni che aiutano ad accantonare una rendita nel tempo per integrare la propria pensione garantendosi un tenore di vita adeguato alle aspettative personali e dei propri cari.

Si tratta di **prodotti personalizzabili** in base al profilo di rischio grazie alla possibilità di scegliere la tipologia di fondi nei quali investire. È possibile versare il Premio di un prodotto pensionistico a beneficio di un proprio caro e, se fiscalmente a carico, godere della deducibilità dei premi/contributi.

Il **fondo pensione** può essere una **soluzione perfetta** anche per le aziende interessate ad offrire un piano di previdenza complementare ai propri dipendenti.





**+ PARTNER**

per costruire insieme soluzioni su misura

## Il modello di business

Operiamo con un **approccio multi-partner** potendo contare su una rete distributiva diversificata basata su accordi con **primari gruppi bancari**, network di **consulenti finanziari**, **agenti plurimandatari** e **broker**.



## MODELLI DI OPERATIVITÀ

### 1. Processo di emissione base

Soluzione semplice e veloce che consente di **collocare su piattaforma proprietaria di Compagnia** previa imputazione delle informazioni utili per la sottoscrizione della polizza;

### 2. Processo di emissione standard

Soluzione che prevede un **parziale dialogo tra sistemi del partner e di Compagnia**. Con questo modello CNP Vita Assicura acquisisce le informazioni anagrafiche di profilatura, D&N e firma digitale dai sistemi dell'intermediario. L'emissione del contratto transita invece su sistemi Compagnia;

### 3. Processo di emissione evoluto

Soluzione evoluta che prevede l'**integrazione dell'intero processo di vendita** nell'ambiente partner, dall'anagrafica al versamento del premio, e il dialogo con i sistemi compagnia.

## Gamma di servizi a supporto della partnership



### Supporto sul Territorio

Vicinanza alla Rete grazie ad Account specializzati dedicati al partner



### Formazione Commerciale Assicurativa

Produzione e aggiornamento costante di attività formative a disposizione della Direzione Generale del partner o delle sue Aree Commerciali



### Eventi

Organizzazione di eventi formativi e commerciali per dare ulteriore forza alla Partnership



### Sviluppi digitali

Sviluppo di progetti specifici al fine di digitalizzare sempre più l'offerta assicurativa

## Formazione ed educazione finanziaria personalizzata

Per CNP Vita Assicura essere ogni giorno al fianco di partner e clienti non significa soltanto mettere a disposizione prodotti e servizi di qualità, ma anche **impegnarsi nel garantire una costante attività di formazione** nonché semplicità e trasparenza in tutte le comunicazioni.

### Per i partner

Abbiamo dedicato ai nostri distributori la **CNP Academy**, un ampio progetto di **formazione e crescita professionale** ritagliato sulle esigenze di ciascun partner, focalizzato su tematiche assicurative e finanziarie ma anche su argomenti trasversali in grado di garantire un livello di consulenza al cliente **completo e di valore**.

Mettiamo a disposizione le nostre competenze e quelle dei nostri **formatori specializzati** tramite aule formative sul territorio oppure **online**; è inoltre disponibile una piattaforma digitale in cui trovare un **catalogo completo di corsi e-learning**.



### Per i clienti

Abbiamo l'obiettivo di **semplificare l'assicurazione** per rendere più consapevoli i clienti sull'utilità del nostro business, per questo, insieme ai nostri partner promuoviamo serate a loro dedicate per **approfondire tematiche** assicurative, finanziarie o trasversali in grado di avvicinarli al mondo della protezione della persona, del patrimonio e del business.

Siamo inoltre impegnati in una **costante attività di semplificazione del linguaggio** al fine di garantire chiarezza e trasparenza in ogni comunicazione. Da questo obiettivo è nato il progetto **#CNPEducation** come bussola per comprendere meglio il mondo dell'assicurazione e accrescere l'educazione finanziaria in Italia.



**+ RESPONSABILI**  
per promuovere l'etica in ogni ambito

## Assicuratori e investitori responsabili: il nostro impegno globale per un futuro sostenibile

Ogni giorno ci impegniamo per **svolgere il nostro lavoro in modo responsabile**. Un impegno che parte da lontano e che vede il Gruppo CNP Assurances in prima linea per contribuire allo **sviluppo di un mondo più sostenibile**.

Nel nostro ruolo di assicuratori, siamo fortemente impegnati per **promuovere politiche mirate a sviluppare la finanza sostenibile** e offrire ai clienti la possibilità di optare per soluzioni che tengano conto dei **fattori ambientali, sociali e di governance (ESG)**.

La Capogruppo ha aderito a:





## CNP Vita Assicura: responsabilità a misura del tuo mondo

Per il **team italiano**, essere responsabili significa sapersi prendere cura della **comunità aziendale e del territorio** in cui opera. Ogni giorno facciamo del nostro meglio per **supportare la nostra squadra di professionisti** e garantire un **ambiente di lavoro inclusivo e flessibile**, oltre che offrire proposte di sviluppo continuo delle competenze. Riconosciamo il valore della **diversità** come risorsa chiave per l'**innovazione** e la crescita e mettiamo a disposizione dei nostri **collaboratori** una serie di **benefit** per offrire un supporto reale a tutti i **nuclei familiari**.



Lavoro  
Agile



Iniziative  
di welfare



Formazione  
interna

Siamo da sempre **vicini al territorio** in cui operiamo attraverso una serie di **iniziative a impatto sociale**, dalla collaborazione con **associazioni locali** alle **partnership** con il mondo accademico per supportare la crescita professionale delle **generazioni future**, oltre che garantire **pari opportunità di genere**.



Il presente documento è stato redatto da CNP Vita Assicura S.p.A. ed ha scopo esclusivamente informativo.

La Compagnia non assume alcuna responsabilità per qualsiasi perdita o danno di qualsiasi natura, diretta o in-diretta, che possa sorgere dalla consultazione o dall'uso del presente documento o da eventuali imprecisioni o dati non aggiornati.

Nessuna informazione contenuta nel presente documento costituisce o può essere considerata come consulenza sugli investimenti o un invito ad effettuare investimenti.

I dati, le informazioni e le immagini contenute nel documento non potranno essere riprodotti o distribuiti né totalmente, né parzialmente essendo di esclusiva proprietà della Compagnia. I marchi e i loghi presenti nel documento sono di proprietà esclusiva della Compagnia ovvero delle società del Gruppo CNP Assurances S.A. e non possono essere, copiati, stampati, scaricati o utilizzati su alcun altro documento, sito internet o su altri mezzi di comunicazione senza il preventivo consenso scritto della Compagnia o delle società titolari dei marchi e dei logotipi. Il contenuto del presente documento può essere soggetto a variazione in qualsiasi momento non garantendo, tuttavia, un aggiornamento costante e puntuale.



**CNP Vita Assicura S.p.A**

Società del Gruppo CNP Assurances  
Via Arbe, 49 - 20125 Milano  
[gruppocnp.it](http://gruppocnp.it)