



Risparmio e investimento

CNP Vita Assicura S.p.A.

Società del Gruppo CNP Assurances

CNP BUSINESS TFM

Contratto di assicurazione rivalutabile Mista a Premi ricorrenti in forma collettiva

Tariffa CC02

LA PRESENTE DOCUMENTAZIONE È FORMATA:

- dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativo (DIP Aggiuntivo IBIP);
- dall'Informativa sulla promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali;
- dalle Condizioni di assicurazione;
- dall'Informativa sul trattamento dei dati personali;
- dal modulo di Proposta-certificato in fac-simile



Polizze Vita “dormienti”

In seguito ai diversi interventi di IVASS in materia riportiamo di seguito i “consigli per i consumatori”

Le polizze vita “dormienti” sono polizze che, pur avendo maturato un diritto al pagamento del capitale assicurato, non sono state pagate dalle imprese di assicurazione e giacciono in attesa della prescrizione. Può trattarsi di polizze per il caso di morte dell'assicurato della cui esistenza i beneficiari non erano a conoscenza o di polizze che, giunte alla scadenza, non sono state rimosse dagli interessati per vari motivi.

Il codice civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono dopo 10 anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (prescrizione). Qualora il Contraente o i Beneficiari omettano di richiedere gli importi dovuti entro il suddetto termine di prescrizione, questi ultimi sono devoluti al fondo per le vittime delle frodi finanziarie come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni”.

Di seguito alcuni consigli per evitare il fenomeno delle polizze vita dormienti:

1. Se stipuli una polizza vita per proteggere il tuo futuro o quello dei tuoi cari, informa i tuoi familiari - o coloro ai quali intendi destinare le somme - dell'esistenza del contratto e dell'impresa con la quale è stato concluso.
2. Per essere certo che le somme derivanti dalle coperture assicurative siano effettivamente rimosse in un futuro, presta attenzione alla designazione dei beneficiari. **È importante designare i beneficiari nominativamente avendo cura di indicare anche i relativi dati anagrafici (luogo, data di nascita e codice fiscale)** evitando il ricorso a formulazioni generiche quali, ad esempio, “eredi legittimi o testamentari, figli nati e/o nascituri, coniuge o coniuge al momento del decesso”.
3. **Fornisci tutte le informazioni utili a rintracciare i beneficiari in caso di decesso e/o a scadenza (indirizzo, recapito telefonico e e-mail) ricordandoti di aggiornarle in caso di variazioni.**
4. Se non vuoi portare a conoscenza i beneficiari dell'esistenza della polizza, informane un soggetto terzo che si attivi al verificarsi dell'evento assicurato. In aggiunta è possibile comunicare all'impresa, nel caso di specifiche esigenze di riservatezza, i dati necessari per l'identificazione **(nome, cognome, denominazione sociale, codice fiscale e/o partita IVA, indirizzi e recapito telefonico)** di un referente terzo, diverso dal beneficiario, a cui l'impresa potrà far riferimento in caso di decesso dell'assicurato.

Assicurazione rivalutabile Mista a Premi Ricorrenti in forma collettiva



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

Impresa di Assicurazione: CNP Vita Assicura S.p.A.
Prodotto: CNP Business TFM (Tariffa CC02)
Contratto rivalutabile (Ramo Assicurativo I)

Data di aggiornamento: 01/07/2024
Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

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

La Contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del Contratto.

CNP Vita Assicura S.p.A. via Arbe, n. civico 49; CAP 20125; città Milano; tel: +39 02-3858.6100; sito internet: www.gruppocnp.it; PEC: cnpvita_assicura@legalmail.it.

CNP Vita Assicura S.p.A., Impresa di assicurazione del Gruppo CNP Assurances, ha sede legale e direzione generale in via Arbe, 49 – 20125 Milano – Italia.

Numero di telefono: 800.11.44.33 – sito internet: www.gruppocnp.it

Indirizzi di posta elettronica:

- per informazioni relative al perfezionamento e alla gestione del Contratto: polizze_collettive@gruppocnp.it
- per informazioni relative alle liquidazioni: liquidazioni_vita@gruppocnp.it
- PEC: cnpvita_assicura@legalmail.it

CNP Vita Assicura S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto n 18240 del 28/07/1989 (Gazzetta Ufficiale nr. 186 del 10/08/1989). Iscrizione all'Albo delle Imprese di assicurazione n. 1.00081.

In base all'ultimo bilancio approvato, l'ammontare del patrimonio netto di CNP Vita Assicura S.p.A. è pari ad 695.167.765 euro di cui il Capitale Sociale ammonta a 247.000.000 euro e le Riserve patrimoniali a 432.525.934 euro.

L'Indice di solvibilità di CNP Vita Assicura S.p.A., calcolato in funzione del requisito di capitale basato sullo specifico profilo di rischio di CNP Vita Assicura stessa, è pari al 210%.

L'Indice di solvibilità, calcolato sul requisito minimo patrimoniale richiesto, è pari al 387%.

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

Al Contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Le prestazioni del presente Contratto sono collegate ai risultati di una Gestione separata di attivi denominata "Gestione Forme Individuali LIFIN"; la Gestione separata promuove caratteristiche ambientali e/o sociali.

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

PRESTAZIONI IN CASO DI VITA

Alla scadenza contrattuale di ogni singola Posizione individuale, se l'Assicurato è vivo, CNP liquida ai Beneficiari caso vita il Capitale a scadenza pari al maggior valore tra:

- il Capitale investito;
- il capitale derivante dalla somma dei seguenti importi:
 - il Capitale maturato rivalutato al 31 dicembre che precede o che coincide con la data di scadenza della Posizione individuale rivalutato per il tempo eventualmente trascorso dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di scadenza della Posizione individuale;
 - gli eventuali Versamenti aggiuntivi e le eventuali rate mensili (entrambi al netto dei costi) pagati successivamente al 31 dicembre dell'anno precedente alla scadenza contrattuale e rivalutati pro-rata per il tempo trascorso dalla data di pagamento alla data di scadenza della Posizione individuale.

Dopo la liquidazione del Capitale a scadenza per una singola Posizione individuale, la posizione stessa si estingue e nulla è più liquidato da CNP in relazione ad essa.

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

Il Capitale a scadenza può essere inferiore a quanto pagato a causa dei costi previsti dal Contratto.

PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO

Nel corso della Durata contrattuale di ogni singola Posizione individuale in caso di decesso dell'Assicurato, CNP liquida ai Beneficiari caso morte il Capitale caso morte pari al maggior valore tra:

- il Capitale investito;
- il capitale derivante dalla somma dei seguenti importi:
 - il Capitale maturato rivalutato al 31 dicembre che precede o che coincide con la data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso rivalutato per il tempo eventualmente trascorso dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
 - gli eventuali versamenti aggiuntivi e le eventuali rate mensili (entrambi al netto dei costi) pagati successivamente al 31 dicembre dell'anno precedente la data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso e rivalutati pro-rata per il tempo trascorso dalla data di pagamento alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso.

Dopo la liquidazione del Capitale caso morte per una singola Posizione individuale, la posizione stessa si estingue e nulla è più liquidato da CNP in relazione ad essa.

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

Il Capitale caso morte può essere inferiore a quanto pagato a causa dei costi previsti dal Contratto.

* * * * *

Il Regolamento della Gestione separata "Gestione Forme Individuali LIFIN" è disponibile nelle Condizioni di assicurazione e all'indirizzo www.gruppocnp.it.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non sono coperti i rischi diversi dal decesso dell'Assicurato e pertanto il presente Contratto non prevede prestazioni per eventi quali: invalidità, malattia grave, perdita di autosufficienza, inabilità di lunga durata. Inoltre, il Contratto non prevede alcuna copertura complementare.



Ci sono limiti di copertura?

Non vi sono né periodi di sospensione né limitazioni delle garanzie per il presente Contratto.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?

Cosa fare in caso di evento?

DENUNCIA

Per chiedere la liquidazione, occorre consegnare a CNP i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di liquidazione e a individuare gli aventi diritto.

Le richieste di liquidazione possono pervenire a CNP con una delle seguenti modalità:

- tramite il Soggetto incaricato, compilando il "modulo di richiesta liquidazione";
- utilizzando il modulo liquidativo scaricabile dal sito internet www.gruppocnp.it;
- in carta semplice, inviandole a CNP con raccomandata con ricevuta di ritorno.

Per semplificare e velocizzare le informazioni e/o la fase di istruttoria, i Beneficiari possono rivolgersi al Soggetto incaricato con il quale è stato sottoscritto il Contratto. In alternativa possono contattare CNP:

- al numero verde 800.114433 (dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00);
- all'indirizzo e-mail: liquidazioni_vita@gruppocnp.it.

Qualunque sia la modalità scelta, la richiesta di liquidazione deve essere sempre accompagnata dalla seguente documentazione.

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

Le spese per procurarsi questi documenti sono a carico degli aventi diritto.

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

Se la richiesta di liquidazione viene effettuata **presso il Soggetto incaricato**:

- la Contraente/esecutore/legale rappresentante e l'Assicurato/Beneficiario devono compilare il "modulo di liquidazione" e le dichiarazioni sottoscritte sono direttamente autenticate dal Soggetto incaricato;
- copia del verbale del consiglio di amministrazione o delibera dell'assemblea dei soci con cui viene deliberata l'interruzione/cessazione del rapporto di collaborazione da parte dell'Assicurato o comunque analoga documentazione societaria;
- copia della visura camerale o documento equipollente aggiornata.

Se la richiesta di liquidazione **NON è effettuata presso il Soggetto incaricato**, la Contraente/esecutore/legale rappresentante e l'Assicurato/Beneficiario devono inviare a CNP:

- richiesta di liquidazione con l'indicazione del numero di polizza alla quale si fa riferimento;
- copia del verbale del consiglio di amministrazione o delibera dell'assemblea dei soci con cui viene deliberata l'interruzione/cessazione del rapporto di collaborazione da parte dell'Assicurato o comunque analoga documentazione societaria;
- copia di un valido documento di identità del rappresentante legale/esecutore della Contraente;
- copia del codice fiscale del rappresentante legale/esecutore della Contraente;
- indicazione della professione/settore di attività della Contraente;
- dichiarazione sottoscritta dalla Contraente/esecutore/legale rappresentante con indicato l'intestatario del conto corrente bancario ed il codice IBAN;
- dati anagrafici dei titolari effettivi della Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio viene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica;
- indicazione se i titolari effettivi della Contraente rivestono la qualità di P.E.P.;
- copia della visura camerale o documento equipollente aggiornata;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato/Beneficiario o autocertificazione e copia di un documento di riconoscimento in corso di validità dell'Assicurato;
- dichiarazione sottoscritta dall'Assicurato/Beneficiario con indicato l'intestatario del conto corrente bancario ed il codice IBAN;
- indicazione della professionalità/attività prevalente dell'Assicurato/Beneficiario;
- indicazione F.A.T.C.A.: la Contraente o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dalla Contraente, deve indicare l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN. Solo per le persone fisiche, se la Contraente o l'Intestatario non ha residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si è 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 deve fornire, oltre al documento di identità non US (carta d'identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza;
- in presenza dell'esecutore dell'operazione: dovrà essere allegata la copia della procura, attestante i poteri conferiti al Procuratore per agire in nome e per conto della Contraente sia esso persona fisica sia esso persona giuridica;
- recapito telefonico e/o indirizzo e-mail della Contraente/esecutore/legale Rappresentante.

IN CASO DI RISCATTO DEL CONTRATTO DA PARTE DELLA CONTRAENTE

Se la richiesta di liquidazione viene effettuata **presso il Soggetto incaricato**:

- la Contraente deve compilare il "modulo di liquidazione" e le dichiarazioni sottoscritte sono direttamente autenticate dal Soggetto incaricato;
- copia della visura camerale o documento equipollente aggiornata;
- l'Assicurato al momento della presentazione della richiesta di liquidazione da parte della Contraente dovrà sottoscrivere nel "modulo di liquidazione" - alla presenza del Soggetto incaricato - la propria dichiarazione di esistenza in vita.

Se la richiesta di liquidazione **NON è effettuata presso il Soggetto incaricato**, la Contraente/esecutore/legale rappresentante e l'Assicurato/Beneficiario devono inviare a CNP:

- la richiesta di liquidazione con l'indicazione del numero di polizza alla quale si fa riferimento;
- copia di un valido documento di identità del rappresentante legale/esecutore della Contraente;
- copia del codice fiscale del rappresentante legale/esecutore della Contraente;
- indicazione della professione/settore di attività della Contraente;
- dichiarazione sottoscritta dalla Contraente/esecutore/legale rappresentante con indicato l'intestatario del conto corrente bancario ed il codice IBAN;
- dati anagrafici dei titolari effettivi della Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio viene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica;
- indicazione se i Titolari effettivi della Contraente rivestono la qualità di P.E.P.;
- copia della visura camerale o documento equipollente aggiornata;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato/Beneficiario o autocertificazione e copia di un documento di riconoscimento in corso di validità dell'Assicurato;
- indicazione della professionalità/attività prevalente dell'Assicurato/Beneficiario;
- indicazione F.A.T.C.A.: la Contraente o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dalla Contraente, deve indicare l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN. Solo per le persone fisiche, se la Contraente o l'Intestatario non ha residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si è 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 deve fornire, oltre al documento di identità non US (carta d'identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza;
- in presenza dell'Esecutore dell'operazione: dovrà essere allegata la copia della procura, attestante i poteri conferiti al Procuratore per agire in nome e per conto della Contraente sia esso persona fisica sia esso persona giuridica;
- recapito telefonico e/o indirizzo e-mail della Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante e dell'Assicurato/Beneficiario.

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Per una migliore e più rapida comunicazione tra CNP e i Beneficiari si chiede di fornire un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico dove poter essere contattati in caso di necessità.

1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE:

- Deve essere firmata e riportare il numero di Polizza;
- MODALITÀ DI LIQUIDAZIONE: occorre firmare e indicare il codice IBAN del conto corrente intestato al Beneficiario sul quale verrà effettuata la liquidazione;
- CONTATTO: indicare un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;
- P.E.P.: occorre indicare se si è una Persona Esposta Politicamente;
- PRIVACY: occorre sottoscrivere di aver preso visione dell'Informativa sul trattamento dei dati personali;
- AUTOCERTIFICAZIONE COMMON REPORTING STANDARD (CRS) E FATCA AI FINI DELLO SCAMBIO AUTOMATICO OBBLIGATORIO DI INFORMAZIONI FISCALI: occorre dichiarare se si ha una residenza fiscale al di fuori dell'Italia e/o se si

possiede la cittadinanza o si ha la sede legale negli USA. In caso affermativo, viene richiesto di fornire il TIN (per la residenza fiscale USA, allegando il modello W 9) o il NIF (per altra residenza fiscale estera, se previsto).

Documenti da allegare:

- DOCUMENTO D'IDENTITÀ: copia di un valido documento di identità;
- CODICE FISCALE: copia del codice fiscale;

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

3. DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA AUTENTICATA DI ATTO NOTORIO

È richiesta una Dichiarazione sostitutiva di atto notorio, autenticata dalle autorità competenti (comune, cancelleria, notaio) che deve riportare che: *"Il dichiarante ha espletato ogni tentativo e compiuto quanto in suo potere per accertare"* :

a. se non c'è testamento (fac-simili della dichiarazione sul sito www.gruppocnp.it):

- che non esistono disposizioni testamentarie;
- se i Beneficiari sono gli eredi legittimi: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati.

b. se c'è testamento (fac-simili della dichiarazione sul sito www.gruppocnp.it):

- che il testamento presentato è l'unico valido o, nel caso di più testamenti, quale è l'ultimo valido e che non sono state mosse contestazioni verso il testamento o i testamenti, precisandone gli estremi (data di pubblicazione, numero di repertorio e di raccolta);
- allegare il verbale di pubblicazione e la copia autenticata del testamento.

INOLTRE:

- se i Beneficiari sono gli eredi legittimi: chi sono gli unici eredi legittimi, con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati;
- se i Beneficiari sono gli eredi testamentari: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi testamentari, distinguendoli quindi da eventuali legatari (cioè soggetto a favore dei quali è fatta una specifica disposizione testamentaria); solo se il testamento dispone solo di legati è necessario indicare tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati.

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

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

Oltre alla documentazione sopra riportata, CNP deve ricevere ulteriore documentazione nel caso di:

- presenza di incapaci/minori/interdetti/inabilitati/amministrati;
- presenza di un procuratore;
- liquidazione in successione;
- in caso di richiesta pervenuta da uno studio legale.

PRESCRIZIONE

Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice civile, i diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono in 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui i diritti stessi si fondano, fatte salve specifiche disposizioni di legge. Pertanto, decorso tale termine non sarà più possibile far valere alcun diritto sulle somme derivanti dal presente Contratto di

	assicurazione. Le Imprese di assicurazione sono obbligate a versare le somme non reclamate a favore dell'apposito fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.
	EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE CNP liquida l'importo dovuto – verificata la sussistenza dell'obbligo di liquidazione – entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta completa di tutti i documenti necessari.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Non sono previste dichiarazioni della Contraente sul rischio da assicurare che possono compromettere il diritto alla prestazione.

Quando e come devo pagare?

Premio	<p>La Contraente paga per ciascuna Posizione individuale inserita nella Polizza Collettiva - all'atto del Perfezionamento del Contratto e nel corso della Durata contrattuale - Premi ricorrenti che possono essere di importo costante o variare nel corso della Durata contrattuale.</p> <p>L'importo minimo del Premio ricorrente relativo ad ogni Posizione individuale è pari a 1.200 euro in caso di pagamento annuale. Se il pagamento è mensile la somma dei Premi ricorrenti pagati nell'anno dovrà essere almeno pari a 2.400 euro.</p> <p>Dopo la Data di decorrenza del Contratto è possibile integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a 1.200 euro.</p> <p>Il pagamento dei Premi e dei Versamenti aggiuntivi viene effettuato a fronte di un'Appendice-elenco emessa da CNP.</p> <p>Il pagamento del primo Premio ricorrente viene effettuato dalla Contraente a CNP alla data di Perfezionamento del Contratto mentre il pagamento dei successivi Premi ricorrenti (rinnovi) è previsto il 31 dicembre di ogni anno.</p> <p>Il pagamento di ciascun Versamento aggiuntivo avviene al momento della sottoscrizione della relativa sezione nella "Proposta" e viene quietanzato direttamente sulla stessa.</p> <p>Il pagamento dei Premi ricorrenti e dei Versamenti aggiuntivi viene effettuato mediante:</p> <ul style="list-style-type: none"> • assegno circolare/bancario emesso dalla Contraente (o dal rappresentante legale dell'azienda Contraente) intestato a CNP Vita Assicura S.p.A., oppure al Soggetto incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato da CNP; • bonifico bancario effettuato dalla Contraente ed intestato a CNP Vita Assicura S.p.A. – codice IBAN IT 74 J 05034 11701 000000100378 - oppure al Soggetto incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato da CNP. <p>Se la Contraente sospende il pagamento dei Premi, il Contratto rimane in vigore e la Contraente può riprendere in qualsiasi momento il pagamento dei Premi ricorrenti senza dover corrispondere i Premi arretrati.</p>
Rimborso	Il presente Contratto non prevede rimborsi di Premio.
Sconti	Il presente Contratto non prevede agevolazioni finanziarie o sconti.

Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	Il Contratto si perfeziona il giorno in cui la Contraente ha sottoscritto l'Appendice-elenco emessa da CNP e ha pagato il primo Premio ricorrente relativo a tutte le Posizioni individuali riportate nella stessa.
---------------	---

	<p>Il Contratto si perfeziona solo se sono stati prima rispettati gli obblighi di adeguata verifica della clientela attraverso la compilazione del relativo modulo.</p> <p>Con riferimento alle singole Posizioni individuali inizialmente inserite nel Contratto, le prestazioni decorrono dalle ore 24.00 del giorno di Perfezionamento del Contratto stesso. Se una nuova Posizione individuale entra nel Contratto in corso d'anno, la prestazione decorre dalle ore 24.00 della data riportata nell'Appendice-elenco a condizione che sia stato pagato il primo Premio ricorrente.</p> <p>La <u>Durata della Convenzione</u> stipulata tra CNP e la Contraente è fissa ed è pari a 10 anni. La scadenza della Convenzione - sempre che non siano scadute tutte le Posizioni individuali - viene differita automaticamente di cinque anni in cinque anni.</p> <p>In qualsiasi momento la Contraente può interrompere il differimento tramite disdetta della Convenzione. In caso di disdetta la Contraente non potrà più pagare i Premi ricorrenti o i Versamenti aggiuntivi e le Posizione individuali continueranno a rivalutarsi fino alla data di scadenza delle stesse.</p> <p>Per ogni singola <u>Posizione individuale</u> la <u>Durata</u> è pari alla differenza tra l'età alla data di fine mandato (espressa in anni) e l'età dell'Assicurato (in anni interi) alla Data di decorrenza della sua Posizione individuale, con un minimo di 10 anni.</p>
Sospensione	Non è prevista la sospensione delle garanzie.

 **Come posso revocare la proposta, recedere dal Contratto o risolvere il Contratto?**

Revoca	Il presente Contratto non prevede l'esercizio della revoca della Proposta in considerazione delle modalità di conclusione dello stesso.
Recesso	<p>La Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di Perfezionamento dello stesso.</p> <p>La Contraente può esercitare il diritto di Recesso con una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> • rivolgendosi direttamente al Soggetto incaricato; • inviando a CNP una raccomandata con ricevuta di ritorno contenente gli elementi identificativi del Contratto; • inviando all'ufficio polizze collettive di CNP una e-mail contenente la richiesta firmata dalla Contraente. <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, CNP rimborsa alla Contraente i premi pagati (Premio ricorrente ed eventuali Versamenti aggiuntivi).</p>
Risoluzione	La sospensione nel pagamento dei Premi non risolve il Contratto.

 **Sono previsti riscatti o riduzioni?** **SI** **NO**

Valori di riscatto e riduzione	<p><u>RISCATTO TOTALE DEL CONTRATTO</u></p> <p>Il valore di riscatto totale del Contratto è pari alla somma dei singoli valori di riscatto determinati su ogni singola Posizione individuale.</p> <p>Il <u>Capitale maturato</u> da riscattare per ogni singola Posizione individuale è calcolato da CNP come somma algebrica dei seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capitale maturato in vigore al 31 dicembre che precede o coincide con la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto rivalutato per il tempo trascorso dal 31 dicembre alla data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto;
---------------------------------------	---

	<ul style="list-style-type: none"> le eventuali rate di Premio ricorrente (in caso di frazionamento del premio) e i Versamenti aggiuntivi effettuati dopo il 31 dicembre – al netto dei costi –, rivalutati pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto. <p>Il <u>valore di Riscatto</u> per ogni singola Posizione si ottiene applicando al Capitale maturato da riscattare la penalità di riscatto indicata nella "Tabella sui costi per il riscatto totale" della Sezione "QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?".</p> <p><u>RISCATTO TOTALE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE</u></p> <p>Il <u>valore di Riscatto</u> per ogni singola Posizione individuale è calcolato da CNP come somma algebrica dei seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> Capitale maturato in vigore al 31 dicembre che precede o coincide con la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto rivalutato per il tempo trascorso dal 31 dicembre alla data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto; le eventuali rate di Premio ricorrente (in caso di frazionamento del premio) e i Versamenti aggiuntivi effettuati dopo il 31 dicembre – al netto dei costi –, rivalutati pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto. <p>Non sono previste penalità.</p> <p>Al momento del Riscatto l'importo liquidato può risultare inferiore a quanto pagato per uno o più motivi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - rivalutazione negativa applicata al Capitale investito; - costi previsti dal Contratto; - eventuali penalità di riscatto. <p>CNP riconosce un Tasso minimo garantito dello 0% solo alla scadenza contrattuale o in caso di decesso dell'Assicurato.</p> <p style="text-align: center;">* * * * *</p> <p>Date le caratteristiche del presente Contratto, non esiste possibilità di sospensione/riattivazione dello stesso e non esiste valore di riduzione.</p>
<p>Richiesta di informazioni</p>	<p>Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, la Contraente può rivolgersi direttamente ad: CNP Vita Assicura S.p.A. via Arbe, 49 – 20125 Milano Numero verde: 800.114433 Fax: 02-3858.6114 e-mail: liquidazione_vita@gruppcnp.it.</p> <p>CNP risponde più breve tempo possibile e comunque entro 20 giorni dalla data di ricevimento della richiesta.</p>



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto risponde a esigenze di risparmio ed è rivolto alle Imprese, Società, Enti, e Associazioni:

- con una conoscenza e/o esperienza di base dei mercati finanziari e assicurativi,
- che intendono investire nell'orizzonte temporale minimo consigliato di 10 anni, con una bassa tolleranza al rischio finanziario.

- con l'obiettivo di effettuare un accantonamento del Trattamento di Fine Mandato dei propri Collaboratori e che intendono almeno conservare il capitale investito esclusivamente in caso di decesso e a scadenza, consapevoli della possibilità di incorrere in perdite finanziarie dovute anche all'assenza di consolidamento delle prestazioni.

Inoltre, il prodotto può essere destinato anche alle Imprese, Società, Enti, e Associazioni che esprimono preferenze di sostenibilità e intendono investire il proprio capitale in un'opzione di investimento che promuove caratteristiche ambientali e sociali.

Il prodotto è rivolto ad Assicurati con età compresa tra 18 (età anagrafica) e 70 anni (età assicurativa).



Quali costi devo sostenere?

I costi sono dettagliatamente riportati nella Sezione "QUALI SONO I COSTI" del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE. In aggiunta ai costi ivi riportati, di seguito vengono indicati i costi a carico della Contraente relativi all'esercizio di prerogative individuali nonché i costi di intermediazione.

TABELLA SUI COSTI PER IL RISCATTO TOTALE

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

TABELLA SUI COSTI PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA

Non è contemplata l'opzione di erogazione in rendita.

COSTI PER L'ESERCIZIO DELLE OPZIONI

Non sono previste opzioni.

COSTI DI INTERMEDIAZIONE

La quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 65,50%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

CNP riconosce una Percentuale di rivalutazione annua, che può essere sia positiva che negativa, determinata sulla base del Rendimento finanziario della Gestione separata la cui variabilità è determinata in primo luogo dall'andamento dei tassi di interesse nella Zona Euro. Il Rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata e preso in considerazione per la Rivalutazione annua si riferisce ai 12 mesi precedenti il 3° mese anteriore a quello della Ricorrenza annua del Contratto (31/12).

La Percentuale della rivalutazione annua riconosciuta è pari al Rendimento finanziario diminuito della Commissione di gestione annua pari all'1%.

CNP:

- garantisce la conservazione del Capitale investito, riconoscendo un Tasso minimo garantito dello 0%, solo alla scadenza della Posizione individuale e in caso di decesso dell'Assicurato;
- NON garantisce la conservazione del Capitale investito nei seguenti casi:
 - Riscatto totale del Contratto;

- Riscatto totale della Posizione individuale.

In ogni caso, nel corso della Durata contrattuale, l'importo della Rivalutazione annua NON si consolida al Capitale maturato. Pertanto, la Contraente NON acquisisce in via definitiva tale importo.

La Rivalutazione annua delle singole Posizioni individuali è applicata:

- per un anno intero, relativamente al Capitale maturato rivalutato fino al 31/12 precedente e non successivamente riscattato;
- in pro – rata temporis:
 - in caso di ingresso di una nuova Posizione individuale in corso d'anno;
 - in caso di sottoscrizione del Contratto in corso d'anno;
 - per eventuali parti di capitale acquisite nel corso dell'anno (rate mensili del Premio ricorrente o eventuali Versamenti aggiuntivi) con riferimento al periodo intercorrente tra la data di pagamento del premio e il successivo 31 dicembre.

Per ogni Posizione individuale il Capitale maturato rivalutato al 31 dicembre è pari al Capitale maturato al 31 dicembre precedente:

- aumentato o diminuito della Rivalutazione annua;
- aumentato delle eventuali parti di capitale derivanti da Versamenti aggiuntivi e dalle eventuali rate mensili del Premio ricorrente effettuati negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, cioè per il tempo trascorso fra la data di investimento e il successivo 31 dicembre.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	Se il reclamo presentato a CNP ha esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00189 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it .
-----------------------	--

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero di Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n.98).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato a CNP.
Altri sistemi Alternativi di risoluzione delle controversie	Non previsti.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p><u>REGIME FISCALE DEI PREMI</u> I premi pagati per le assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.</p> <p><u>TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE</u> Come da disposizioni vigenti alla data di redazione della presente documentazione contrattuale, se la prestazione è corrisposta in forma di capitale, sia in caso di vita che di morte, sul rendimento finanziario maturato è applicata l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura pari al 26%. L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale percepito</p>
---	---

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.

I proventi delle polizze vita, per la parte riferibile ai titoli pubblici italiani e titoli obbligazionari equiparati emessi dagli Stati con i quali l'Italia abbia stipulato un accordo che assicuri un effettivo scambio di informazioni, sono soggetti a tassazione con aliquota del 26% applicata ad una base imponibile pari al 48,08% dell'ammontare realizzato per tener conto del regime fiscale agevolato ad essi applicabile. La predetta imposta sostitutiva non deve essere applicata se il soggetto percettore è la Contraente e questa eserciti un'attività d'impresa. Infatti, ai sensi della normativa vigente, i proventi della medesima specie conseguiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa.

Sull'importo corrispondente all'ammontare dei premi pagati l'Impresa di Assicurazione – con esclusione del caso di riscatto del Contratto esercitato dalla Contraente – tratterà e verserà alla Contraente stessa l'importo corrispondente alla ritenuta d'acconto del 20%, che poi dovrà essere versata all'Erario a cura dell'Azienda nella sua qualità di sostituto d'imposta.

Per gli importi spettanti ad amministratori di società in vita al termine del rapporto di lavoro o collaborazione, qualora si verifichi la condizione dell'erogazione di indennità e compensi legati alla cessazione del rapporto stesso, complessivamente eccedenti il limite di un milione di Euro (la cui quota è soggetta a tassazione ordinaria), la quota parte da assoggettare a tassazione ordinaria nonché l'aliquota da applicare dovranno essere tempestivamente comunicati dalla Contraente all'Impresa di Assicurazione.

DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

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

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

L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA ALLA CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

INFORMATIVA SULLA PROMOZIONE DELLE CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI (a norma degli Artt. 14, 15, 16 e 17 del Regolamento delegato (UE) 2022/1288)

Data di aggiornamento: 1° luglio 2024

Il prodotto di investimento assicurativo **CNP BUSINESS TFM** promuove caratteristiche ambientali e/o sociali.

Maggiori informazioni relative a tali caratteristiche sono disponibili nell'allegato specifico della Gestione separata ricevuto con il Set informativo e disponibile sul sito www.gruppocnp.it alla sezione "Sostenibilità" presente in homepage.

CNP integra i rischi di sostenibilità nelle sue scelte di investimento, con le modalità descritte nel dettaglio all'interno del documento "POLITICA DI INTEGRAZIONE DEI RISCHI DI SOSTENIBILITÀ NEL PROCESSO DECISIONALE IN MATERIA DI INVESTIMENTI", pubblicato nel proprio sito web alla sezione "Sostenibilità".

CNP a livello di Impresa, prende in considerazione i principali effetti negativi (PAI – Principal Adverse Impact -) delle proprie decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità.

Nell'attuazione della sua strategia di investimento responsabile, CNP si è ispirata ai principi dello UN Global Compact quale modello di sostenibilità del Gruppo CNP Assurances, di cui fa parte.

Sulla base di tali principi CNP focalizza i suoi sforzi e impiega risorse per ridurre gli effetti negativi dei suoi investimenti sui fattori di sostenibilità attraverso strategie di investimento responsabili basate su:

- **Politiche di esclusione:** CNP esclude alcuni paesi e società dai propri investimenti in base a criteri ESG (ambientali, sociali o di governance). Alcuni Paesi sono esclusi per motivi di opacità fiscale, corruzione o mancato rispetto dei diritti e delle libertà democratiche. Alcune aziende sono escluse perché coinvolte nella produzione o vendita di armi, tabacco, carbone, petrolio e gas o non rispettano i principi del Global Compact delle Nazioni Unite. Diverse esclusioni sono legate agli impatti sul cambiamento climatico o sulla biodiversità, come ad esempio le esclusioni dai settori convenzionali o non convenzionali del settore del carbone, del petrolio e del gas fossile;
- **la selezione degli investimenti basata su criteri ESG** realizzata da CNP in collaborazione con i propri gestori in delega e con una particolare attenzione agli investimenti "green".

Per maggiori informazioni in merito all'integrazione degli effetti negativi nelle decisioni di investimento si rimanda agli allegati specifici di ciascuno strumento finanziario ed alla "Dichiarazione sulla presa in considerazione dei principali effetti negativi (PAI) delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, tutti pubblicati sul sito www.gruppocnp.it alla sezione "Sostenibilità" presente in homepage.

Aggiornamenti sulla presa in considerazione dei PAI sono anche inseriti nel Documento Unico di Rendicontazione trasmesso ogni anno ai Contraenti.

CNP non ritiene rilevanti gli impatti dei rischi di sostenibilità sul rendimento delle gestioni separate collegate ai propri prodotti di investimento assicurativo; tale esito deriva dalla prima valutazione che CNP ha effettuato nell'ambito delle attività di gestione dei rischi per la Compagnia.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto di investimento assicurativo non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.



CNP Vita Assicurazioni S.p.A.
via Arbe, 49 - 20125 Milano
www.gruppocnp.it
Pec cnpvita_assicura@legalmail.it

Società soggetta a direzione e coordinamento di CNP Assurances S.A. - Sede Legale: via Arbe, 49 - 20125 Milano - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Min. dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 18240 del 28/07/1989 pubblicato sulla G.U. n. 186 del 10/08/1989 - Capitale sociale Euro 247.000.000,00 i.v. - Reg. delle Imprese di Milano, C. Fiscale e P. IVA 09269930153 - Iscr. all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione al n. 100081 - Pec cnpvita_assicura@legalmail.it - www.gruppocnp.it

GUIDA ALLA LETTURA DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Questa pagina di sintesi fornisce alcune informazioni utili per la comprensione delle Condizioni di assicurazione. Nella redazione sono state seguite le linee guida di Ania, Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici, sui Contratti Semplici e Chiari.

LEGENDA

Per rendere più chiare le Condizioni di assicurazione sono stati utilizzati i seguenti strumenti:

- Frasi in **grassetto** per indicare:
 - o possibilità di perdere un diritto
 - o limitazione delle garanzie
 - o oneri a carico della Contraente o dell'Assicurato
 - o avvertenze
- frasi **evidenziate in grigio** per indicare: clausole onerose soggette ad approvazione specifica quando viene sottoscritta la Proposta
- box rossi per indicare avvertenze sui rischi finanziari



QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO

Nel DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE, al prodotto è stato assegnato un indicatore di rischio su una scala da 1 a 7 con rischio crescente.

- box a quadretti per fornire esempi pratici per spiegare quanto riportato negli articoli

ESEMPI

Attenzione: gli importi riportati sono meramente indicativi e basati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del Contratto.

- rimandi alle informazioni aggiuntive contenute negli allegati alle condizioni di assicurazione contrassegnati dall'icona: → allegato "....."
- lettere maiuscole per dare evidenza alle parole contenute nel glossario
- box di approfondimento

PER CAPIRE MEGLIO

Gli esempi ed i box di approfondimento non impegnano in alcun modo CNP e non hanno valore contrattuale.

 **800.11.44.33**

Puoi contattare l'**Assistenza Clienti** al numero verde gratuito anche da cellulare, dal lunedì al venerdì dalle 9:00 alle 18:00, attivo dall'Italia.

**Area Clienti
My CNPVita**

L'**Area Clienti My CNPVita** ti consente di accedere alla tua posizione assicurativa in ogni momento ed effettuare azioni dispositive come modificare l'indirizzo o effettuare un pagamento.

Puoi registrarti accedendo al sito **www.gruppocnp.it**.

INDICE DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CNP BUSINESS TFM (Tariffa CC02)

	PREMESSA	1
	QUALI SONO LE PRESTAZIONI?	1
	Art. 1 – PRESTAZIONI	1
	Art. 2 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE	3
	Art. 3 – RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE MATURATO	3
	CHE COSA NON È ASSICURATO	5
	Art. 4 – LIMITI DI ETÀ	5
	CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA CNP?	6
	Art. 5 – COMUNICAZIONI DA PARTE DELLA CONTRAENTE	6
	Art. 6 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO	6
	Art. 7 – MODALITÀ E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE	7
	QUANDO E COME DEVO PAGARE?	8
	Art. 8 – PREMI	8
	Art. 9 – TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI	8
	Art. 10 – SOSPENSIONE E RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI RICORRENTI	8
	QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?	9
	Art. 11 – PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO E DELLE POSIZIONI INDIVIDUALI	9
	Art. 12 – DURATA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE E DELLA CONVENZIONE	9
	COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO?	10
	Art. 13 – REVOCA DELLA PROPOSTA	10
	Art. 14 – DIRITTO DI RECESSO DELLA CONTRAENTE	10
	QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?	10
	Art. 15 – COSTI	10



SONO PREVISTI RISCATTI?.....	11
Art. 16 – RISCATTO	11
ALTRE INFORMAZIONI	13
Art. 17 – BENEFICIARI.....	13
Art. 18 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO	13
Art. 19 – FORO COMPETENTE.....	14
Art. 20 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE.....	14
ALLEGATI	15
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “GESTIONE FORME INDIVIDUALI – LIFIN”	15
DOCUMENTI PER CHIEDERE LE LIQUIDAZIONI	18
INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI	22
GLOSSARIO	26

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CNP BUSINESS TFM (Tariffa CC02)

PREMESSA

Questo Contratto è un programma assicurativo consistente in un'assicurazione collettiva in forma mista a Premi ricorrenti destinato alle aziende, che vogliono provvedere all'accantonamento del trattamento di fine mandato per i propri Collaboratori.

Il Contratto prevede la liquidazione di un Capitale al Beneficiario in caso di cessazione del rapporto di collaborazione per qualsiasi motivo.

Questo Contratto investe in una Gestione separata denominata LIFIN che promuove caratteristiche ambientali e/o sociali.

Questo è un prodotto di investimento assicurativo che promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali.

Per comunicare con CNP

CNP Vita Assicura S.p.A. via Arbe, 49 – 20125 Milano

Numero verde 800 11 44 33 (dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00)

E-mail:

- per informazioni relative al perfezionamento e alla gestione del Contratto: polizze_collettive@gruppcnp.it
- per informazioni relative alle liquidazioni: liquidazioni_vita@gruppcnp.it



QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

Art. 1 – PRESTAZIONI

1.1 - Prestazione a scadenza in caso di vita dell'Assicurato

Alla scadenza contrattuale di ogni singola Posizione individuale, se l'Assicurato è vivo, CNP liquida ai Beneficiari caso vita di cui all'Art. 17 – BENEFICIARI il Capitale a scadenza pari al maggior valore tra:

- il Capitale investito;
- il capitale derivante dalla somma dei seguenti importi:
 - il Capitale maturato rivalutato al 31 dicembre che precede o che coincide con la data di scadenza della Posizione individuale rivalutato per il tempo eventualmente trascorso dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di scadenza della Posizione individuale;
 - gli eventuali versamenti aggiuntivi e le eventuali rate mensili (entrambi al netto dei costi) pagati successivamente al 31 dicembre dell'anno precedente alla scadenza contrattuale e rivalutati pro-rata per il tempo trascorso dalla data di pagamento alla data di scadenza della Posizione individuale.

Dopo la liquidazione del Capitale a scadenza per una singola Posizione individuale, la posizione stessa si estingue e nulla è più liquidato da CNP in relazione ad essa.

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



Il Capitale a scadenza può essere inferiore a quanto pagato a causa dei costi previsti dal Contratto.

Esempio – determinazione del Capitale a scadenza

	VALORI IN EURO
Premi ricorrenti pagati	12.000,00
Capitale investito	11.591,50
Capitale maturato alla scadenza	11.277,47
Capitale a scadenza	11.591,50

Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento annuo della Gestione separata pari allo 0,50% che determina una Rivalutazione negativa per effetto della Commissione di gestione trattenuta. L'esempio è stato elaborato per una singola Posizione individuale per una durata di 10 anni.

1.2 - Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

Nel corso della Durata contrattuale di ogni singola Posizione individuale in caso di decesso dell'Assicurato, CNP liquida ai Beneficiari caso morte di cui all'Art. 17 – BENEFICIARI il  Capitale caso morte pari al maggior valore tra:

- il Capitale investito;
- il capitale derivante dalla somma dei seguenti importi:
 - il Capitale maturato rivalutato al 31 dicembre che precede o che coincide con la data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso rivalutato per il tempo eventualmente trascorso dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
 - gli eventuali versamenti aggiuntivi e le eventuali rate mensili (entrambi al netto dei costi) pagati successivamente al 31 dicembre dell'anno precedente la data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso e rivalutati pro-rata per il tempo trascorso dalla data di pagamento alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso.

Dopo la liquidazione del Capitale caso morte per una singola Posizione individuale, la posizione stessa si estingue e nulla è più liquidato da CNP in relazione ad essa.

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



Il Capitale caso morte può essere inferiore a quanto pagato a causa dei costi previsti dal Contratto.

PER CAPIRE MEGLIO

Nello "scenario – caso morte" contenuto nella sezione "SCENARI DI PERFORMANCE" del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE sono riportati i possibili importi del Capitale caso morte calcolati in differenti anni. Gli importi sono solo una stima della performance futura e varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui viene mantenuto l'investimento.

Esempio – determinazione del Capitale in caso di decesso

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	31/12/2021	
Data di ricevimento della richiesta di liquidazione	01/04/2025	
Premi ricorrenti pagati		4.800,00
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione		4.573,13
Capitale caso morte pari al Capitale investito		4.636,60

Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento annuo della Gestione separata pari allo 0,50% che determina una Rivalutazione negativa per effetto della Commissione di gestione trattenuta.

Art. 2 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE

Il Capitale investito è pari alla somma dei seguenti importi:

- Premio ricorrente pagato (o rate mensili dei premi ricorrenti) al netto dei costi indicati all'Art. 15 - COSTI;
- eventuali Versamenti aggiuntivi pagati al netto dei costi indicati all'Art. 15 - COSTI.

Per ciascuna Posizione individuale il Capitale maturato ad una determinata data è pari al Capitale investito rivalutato alla stessa data.

Esempio – Capitale investito

		VALORI IN EURO
Premio ricorrente pagato (A)		1.200,00
Spesa fissa (B)		5,00
Caricamento percentuale	3%	
Importo Caricamento percentuale (C)		35,85
Capitale investito (A-B-C)		1.159,15

Art. 3 – RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE MATURATO

CNP:

- riconosce una Rivalutazione annua in occasione di ciascuna Ricorrenza annua del Contratto (fissata al 31/12). L'importo della Rivalutazione annua può essere sia positivo che negativo:
 - se l'importo è positivo il Capitale maturato è aumentato di tale importo;
 - se l'importo è negativo il Capitale maturato è ridotto di tale importo;
- garantisce la conservazione del Capitale investito, riconoscendo un Tasso minimo garantito dello 0%, solo alla scadenza della Posizione individuale e in caso di decesso dell'Assicurato;
- **NON garantisce la conservazione del Capitale investito nei seguenti casi:**
 - **Riscatto totale del Contratto;**
 - **Riscatto totale della Posizione individuale.**

In ogni caso, nel corso della Durata contrattuale, l'importo della Rivalutazione annua NON si consolida al Capitale maturato. Pertanto, la Contraente NON acquisisce in via definitiva tale importo.

3.1 – Percentuale di Rivalutazione annua

Entro la fine del mese che precede quello della Rivalutazione del Contratto (fissata al 31 dicembre), CNP determina la Percentuale della rivalutazione annua attribuita al Contratto stesso sulla base del Rendimento finanziario della Gestione separata.

Il Rendimento finanziario, conseguito dalla Gestione separata e preso in considerazione per la Rivalutazione annua, si riferisce ai 12 mesi precedenti il 3° mese anteriore a quello della Rivalutazione del Contratto, determinato con i criteri indicati all'art. 5 del Regolamento della Gestione separata stessa (→ allegato "REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "GESTIONE FORME INDIVIDUALI - LIFIN"").

Esempio – Rendimento utilizzato per la Rivalutazione annua

Data decorrenza	01/10/2020
1° Rivalutazione del Contratto	31/12/2020
Mese del Rendimento finanziario utilizzato per la Rivalutazione annua	settembre 2020
2° Rivalutazione del Contratto	31/12/2021
Mese del Rendimento finanziario utilizzato per la Rivalutazione annua	settembre 2021

La Percentuale della rivalutazione annua riconosciuta è pari al Rendimento finanziario come sopra definito diminuito della Commissione di gestione di cui al punto 15.2 – COSTO APPLICATO CON PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA.



Se la Percentuale della rivalutazione annua è negativa, il Capitale maturato viene ridotto della misura corrispondente.

La Percentuale della rivalutazione annua:

- può risultare negativa anche quando il Rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata è positivo ma inferiore alla Commissione di gestione trattenuta da CNP;
- è negativa quando il Rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata è negativo. La percentuale viene ulteriormente ridotta per effetto della Commissione di gestione trattenuta da CNP.

3.2 – Modalità di Rivalutazione del Capitale maturato

Ad ogni Ricorrenza annua del Contratto:

- la Percentuale della rivalutazione annua viene applicata al Capitale maturato per determinare la Rivalutazione annua;
- la Rivalutazione annua delle singole Posizioni individuali è applicata:
 - a) per un anno intero, relativamente al Capitale maturato rivalutato fino al 31/12 precedente e non successivamente riscattato;
 - b) in pro – rata temporis:
 - in caso di ingresso di una nuova Posizione individuale in corso d'anno;
 - in caso di sottoscrizione del Contratto in corso d'anno;
 - per eventuali parti di capitale acquisite nel corso dell'anno (rate mensili del Premio ricorrente o eventuali Versamenti aggiuntivi) con riferimento al periodo intercorrente tra la data di pagamento del premio e il successivo 31 dicembre.
- **la Rivalutazione annua attribuita al Capitale maturato NON si consolida allo stesso e, conseguentemente, il Capitale maturato può sia aumentare che diminuire;**
- l'importo della Rivalutazione annua è comunicato alla Contraente entro 60 giorni dalla Ricorrenza annua del Contratto.

Per ogni Posizione individuale il Capitale maturato rivalutato al 31 dicembre è pari al Capitale maturato al 31 dicembre precedente:

- aumentato o diminuito della Rivalutazione annua;

- aumentato delle eventuali parti di capitale derivanti da Versamenti aggiuntivi e dalle eventuali rate mensili del Premio ricorrente effettuati negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, cioè per il tempo trascorso fra la data di investimento e il successivo 31 dicembre.

In caso di disinvestimento per Riscatto il Capitale maturato è rivalutato pro-rata sulla base della Percentuale della rivalutazione annua applicata ai Contratti con Ricorrenza annua nello stesso mese in cui è effettuato il disinvestimento.

In caso di decesso dell'Assicurato e alla scadenza della singola Posizione individuale CNP garantisce la conservazione del Capitale investito.

Esempio - Calcolo della rivalutazione annua

Decorrenza		31/12/2021				
Premio ricorrente		euro 1.200,00				
Capitale investito		euro 1.159,15				
DATA DI RIVALUTAZIONE	PREMIO RICORRENTE	CUMULO PREMI RICORRENTI	RENDIMENTO FINANZIARIO (*)	COMMISSIONE DI GESTIONE	PERCENTUALE DELLA RIVALUTAZIONE ANNUA	CAPITALE MATURATO
31/12/2022	1.200,00	2.400,00	2,50%	1,00%	1,50%	2.335,69
31/12/2023	1.200,00	3.600,00	1,00%	1,00%	0,00%	3.494,84
31/12/2024	1.200,00	4.800,00	0,00%	1,00%	-1,00%	4.619,04
31/12/2025	1.200,00	6.000,00	0,75%	1,00%	-0,25%	5.766,64
31/12/2026	1.200,00	7.200,00	0,50%	1,00%	-0,50%	6.896,96
31/12/2027	1.200,00	8.400,00	0,25%	1,00%	-0,75%	8.004,38

(*) I Rendimenti finanziari riportati hanno un fine meramente esemplificativo e non impegnano in alcun modo CNP.

PER CAPIRE MEGLIO

Nel DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE sono riportati nella sezione "SCENARI DI PERFORMANCE" gli "scenari" che indicano l'importo riscattabile in quattro differenti scenari di performance e in differenti anni.

Gli importi sono solo una stima della performance futura e varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui viene mantenuto l'investimento.



CHE COSA NON È ASSICURATO

Art. 4 – LIMITI DI ETÀ

Questo Contratto può essere perfezionato se l'Assicurato, alla Data di decorrenza della Posizione individuale, ha un'età compresa tra 18 anni (età anagrafica) e 70 anni (età assicurativa). L'età a scadenza non dovrà essere superiore a 80 anni (età assicurativa).

È possibile effettuare Versamenti aggiuntivi solo se l'Assicurato al momento del pagamento del Versamento aggiuntivo ha un'età non superiore a 80 anni (età assicurativa).

L'età assicurativa è calcolata dalla data di compimento degli anni non tenendo conto delle frazioni d'anno inferiori a 6 mesi, ma considerando anno intero le frazioni di anno uguali o superiori a 6 mesi.

Esempio – determinazione dell'età assicurativa

ETÀ ANAGRAFICA	ETÀ ASSICURATIVA
30 anni, 5 mesi e 20 giorni	30 anni
30 anni, 6 mesi	31 anni



CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA CNP?

Art. 5 – COMUNICAZIONI DA PARTE DELLA CONTRAENTE

La Contraente si impegna a comunicare a CNP – sia al momento della stipula del Contratto che nel corso della durata contrattuale - l'elenco dei Collaboratori da inserire nel Contratto e nell'Appendice-elenco, specificando il premio previsto per ciascuna Posizione individuale.

Se variano i dati anagrafici forniti alla sottoscrizione, la Contraente deve comunicarli subito a CNP, indicando anche il domicilio se trasferito all'estero.

Art. 6 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

6.1 – Comunicazioni di CNP

ALLA DECORRENZA

- APPENDICE-ELENCO AL CONTRATTO

Inviata alla Contraente dopo la sottoscrizione della Proposta e la compilazione della Scheda di adesione, contenente:

- la Data di decorrenza del Contratto;
- la data di decorrenza delle singole posizioni individuali;
- l'importo del Premio da pagare relativamente alle singole Posizioni individuali inserite nel Contratto stesso.

IN CORSO DI CONTRATTO

- APPENDICE-ELENCO AL CONTRATTO

Inviata alla Contraente dopo la compilazione della Scheda di adesione per i dipendenti che entrano nel Contratto dopo la data di decorrenza, contenente:

- la data di decorrenza delle singole posizioni individuali;
- l'importo del Premio da pagare relativamente alle singole Posizioni individuali.

- DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE

Entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare CNP trasmette il "documento unico di rendicontazione" della posizione assicurativa.

In questa occasione o alla prima comunicazione prevista dalla normativa vigente, CNP comunica anche le eventuali variazioni delle informazioni contenute nelle condizioni di assicurazione a causa di modifiche alla normativa intervenute dopo il Perfezionamento del Contratto.

Per i prodotti in collocamento, IL DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE e L'ALLEGATO SULLA SOSTENIBILITÀ sono sempre disponibili, nella versione aggiornata, all'interno della sezione "Sostenibilità" del sito internet www.gruppocnp.it.

6.2 – Comunicazioni della Contraente e dell'Assicurato

La Contraente e l'Assicurato possono comunicare con CNP rivolgendosi direttamente a CNP Vita Assicura S.p.A. mediante:

- lettera all'indirizzo via Arbe, 49 – 20125 Milano;
- e-mail:
 - per informazioni relative al perfezionamento e gestione del Contratto: polizze_collettive@gruppocnp.it
 - per informazioni relative alle liquidazioni all'ufficio liquidazione: liquidazioni_vita@gruppocnp.it

Entro 20 giorni dalla ricezione della richiesta, CNP fornisce riscontro ad ogni richiesta di informazione alla Contraente, all'Assicurato o agli aventi diritto, in merito alla possibilità di ricevere le Condizioni di assicurazione, all'esistenza o evoluzione del rapporto assicurativo e alle modalità di calcolo della prestazione assicurativa.

6.3 – Area clienti “My CNPVita”

La Contraente può controllare la propria posizione (condizioni di assicurazione, l'ultima prestazione assicurata, stato dei pagamenti dei premi e relative scadenze) anche nell'area clienti “My CNPVita” sul sito www.gruppocnp.it.

Art. 7 – MODALITÀ E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE

Per chiedere la liquidazione, occorre prima consegnare a CNP i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di liquidazione e a individuare gli aventi diritto.

Le richieste di liquidazione possono pervenire a CNP con una delle seguenti modalità:

- tramite il Soggetto incaricato, compilando il “modulo di richiesta liquidazione”;
- utilizzando il modulo liquidativo scaricabile dal sito internet www.gruppocnp.it;
- in carta semplice, inviandole a CNP con raccomandata con ricevuta di ritorno.

Per semplificare e velocizzare le informazioni e/o la fase di istruttoria, i Beneficiari possono rivolgersi al Soggetto incaricato con il quale è stato sottoscritto il Contratto. In alternativa possono contattare CNP:

- al numero verde 800.114433 (dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00);
- all'indirizzo e-mail: liquidazioni_vita@gruppocnp.it.

Qualunque sia la modalità scelta, la richiesta di liquidazione deve essere sempre accompagnata dalla documentazione indicata nell'→ allegato “DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI”.

Le liquidazioni sono effettuate entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta completa di tutti i documenti necessari.

Se sono riscontrate irregolarità o carenze nei documenti già prodotti, CNP può chiedere che siano presentati di nuovo o integrati per procedere alla liquidazione entro il termine di 30 giorni dalla data di ricevimento.

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

Dopo i 30 giorni sono dovuti gli interessi legali a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto. Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data in cui la Contraente firma il modulo di richiesta liquidazione presso il Soggetto incaricato, riportata in calce al modulo stesso;
- oppure
- la data in cui CNP riceve la raccomandata con ricevuta di ritorno, se la richiesta di liquidazione è stata fatta direttamente a CNP.

Le spese per procurarsi i documenti sono a carico degli aventi diritto.



Art. 8 – PREMI

8.1 – Premio ricorrente

La Contraente paga per ciascuna Posizione individuale inserita nella Polizza Collettiva - all'atto del Perfezionamento del Contratto e nel corso della Durata contrattuale - Premi ricorrenti che possono essere di importo costante o variare nel corso della Durata contrattuale.

L'importo minimo del Premio ricorrente relativo ad ogni Posizione individuale è pari a 1.200 euro in caso di pagamento annuale. Se il pagamento è mensile la somma dei Premi ricorrenti pagati nell'anno dovrà essere almeno pari a 2.400 euro.

8.2 – Versamenti aggiuntivi

Dopo la Data di decorrenza del Contratto è possibile integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a 1.200 euro.

Art. 9 – TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI

9.1 – Tempistiche di pagamento dei Premi ricorrenti e dei Versamenti aggiuntivi

Il pagamento dei Premi e dei Versamenti aggiuntivi viene effettuato a fronte di un'Appendice-elenco emessa da CNP.

Il pagamento del primo Premio ricorrente viene effettuato dalla Contraente a CNP alla data di Perfezionamento del Contratto mentre il pagamento dei successivi Premi ricorrenti (rinnovi) è previsto il 31 dicembre di ogni anno.

Il pagamento di ciascun Versamento aggiuntivo avviene al momento della sottoscrizione della relativa sezione nella "Proposta" e viene quietanzato direttamente sulla stessa.

9.2 – Modalità di pagamento

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 a CNP Vita Assicura S.p.A., oppure al Soggetto incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato da CNP;
- bonifico bancario effettuato dalla Contraente ed intestato a CNP Vita Assicura S.p.A. – codice IBAN IT 74 J 05034 11701 000000100378 - oppure al Soggetto incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato da CNP.

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

Art. 10 – SOSPENSIONE E RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI RICORRENTI

Se la Contraente sospende il pagamento dei Premi, il Contratto rimane in vigore e la Contraente può riprendere in qualsiasi momento il pagamento dei Premi ricorrenti senza dover corrispondere i Premi arretrati.



QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

Art. 11 – PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO E DELLE POSIZIONI INDIVIDUALI

A seguito della Convenzione, contenuta nella Proposta, stipulata tra la Contraente e CNP e della sottoscrizione da parte del primo gruppo degli Assicurati della relativa Scheda di Adesione, viene emessa l'Appendice-elenco al Contratto.

Il Contratto si perfeziona il giorno in cui la Contraente ha sottoscritto l'Appendice-elenco emessa da CNP e ha pagato il primo Premio ricorrente relativo a tutte le Posizioni individuali riportate nella stessa.

Il Contratto si perfeziona solo se sono stati prima rispettati gli obblighi di  adeguata verifica della clientela attraverso la compilazione del relativo modulo.

Con riferimento alle singole Posizioni individuali inizialmente inserite nel Contratto, le prestazioni di cui all'Art. 1 - PRESTAZIONI decorrono dalle ore 24.00 del giorno di Perfezionamento del Contratto stesso.

Se una nuova Posizione individuale entra nel Contratto in corso d'anno, la prestazione di cui all'Art. 1 - PRESTAZIONI decorre dalle ore 24.00 della data riportata nell'Appendice-elenco a condizione che sia stato pagato il primo Premio ricorrente.

PER CAPIRE MEGLIO

Il riciclaggio di denaro è l'atto di reinvestire capitali accumulati in modo illegale tramite attività apparentemente lecite quali, ad esempio, la sottoscrizione di un Contratto di assicurazione.

La normativa antiriciclaggio pone anche alle imprese di assicurazione l'obbligo di verificare, a scopo preventivo, la propria clientela attraverso un'indagine denominata "adeguata verifica".

Art. 12 – DURATA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE E DELLA CONVENZIONE

12.1 - Durata della Convenzione

La Durata della Convenzione stipulata tra CNP e la Contraente è fissa ed è pari a 10 anni.

La scadenza della Convenzione - sempre che non siano scadute tutte le Posizioni individuali - viene differita automaticamente di cinque anni in cinque anni.

Entrambe le Parti possono interrompere il rinnovo automatico manifestando la propria volontà **almeno 6 mesi prima della scadenza stessa mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento**.

In caso di disdetta la Contraente non potrà più pagare i Premi ricorrenti o i Versamenti aggiuntivi e le Posizioni individuali continueranno a rivalutarsi fino alla data di scadenza delle stesse.

12.2 - Durata della posizione individuale

Per ogni singola Posizione individuale la Durata è pari alla differenza tra l'età alla data di fine mandato (espressa in anni) e l'età dell'Assicurato (in anni interi) alla Data di decorrenza della sua Posizione individuale, con un minimo di 10 anni.

Esempio – Calcolo della durata della Posizione individuale

Data di nascita dell'Assicurato	20/09/1977
Data di decorrenza	01/06/2021
Età dell'Assicurato alla data di decorrenza	44
Età dell'Assicurato alla fine del mandato	70
Durata della Posizione individuale	26



PER CAPIRE MEGLIO

Nella sezione "PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE" del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE viene indicato il periodo minimo di detenzione raccomandato che rappresenta un'indicazione del periodo minimo di mantenimento del presente prodotto assicurativo al fine di coprire almeno i costi iniziali.



COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO?

Art. 13 – REVOCA DELLA PROPOSTA

Il presente Contratto non prevede l'esercizio della revoca della Proposta in considerazione delle modalità di perfezionamento dello stesso.

Art. 14 – DIRITTO DI RECESSO DELLA CONTRAENTE

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

Il Recesso libera la Contraente e CNP da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che è estinto all'origine.

La Contraente può esercitare il diritto di Recesso con una delle seguenti modalità:

- rivolgendosi direttamente al Soggetto incaricato;
- inviando a CNP una raccomandata con ricevuta di ritorno contenente gli elementi identificativi del Contratto;
- inviando all'ufficio polizze collettive di CNP una e-mail contenente la richiesta firmata dalla Contraente.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, CNP rimborsa alla Contraente i premi pagati (Premio ricorrente ed eventuali Versamenti aggiuntivi). Dopo i 30 giorni CNP liquida anche gli interessi legali.



QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

Art. 15 – COSTI

15.1 - Costi sul Premio

CNP trattiene su ogni Premio ricorrente e Versamento aggiuntivo pagato dalla Contraente:

- una spesa fissa pari ad **5 euro**;
- un **Caricamento percentuale pari al 3%**, applicato al Premio ricorrente e Versamento aggiuntivo al netto della spesa fissa.

15.2 - Costo applicato con prelievo sul rendimento della Gestione separata

CNP preleva ogni anno dal Rendimento finanziario della Gestione separata, una **Commissione di gestione pari all'1%**.

Solo alla data di scadenza o in caso di decesso dell'Assicurato, la Commissione di gestione potrà essere applicata in misura ridotta o nulla al fine di garantire comunque il Tasso minimo garantito.



PER CAPIRE MEGLIO

Nella sezione "QUALI SONO I COSTI" del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE, consegnato prima della sottoscrizione, viene rappresentato l'andamento dei costi nel corso della Durata del contratto e l'impatto di tali costi sul rendimento.



SONO PREVISTI RISCATTI?

Art. 16 – RISCATTO

Nella richiesta la Contraente deve indicare la sua decisione di riscattare il Contratto oppure la singola Posizione individuale, come previsto nella sezione IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO dell'→allegato "DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI".

CNP liquida alla Contraente il valore di Riscatto al netto delle eventuali imposte previste per legge.

In ogni caso, la Contraente può richiedere informazioni sul valore di riscatto (del Contratto e di ogni singola Posizione individuale) a CNP, che le fornisce nel più breve tempo possibile e comunque entro 20 giorni da quando riceve la richiesta.



Al momento del Riscatto l'importo liquidato può risultare inferiore a quanto pagato per uno o più motivi:

- rivalutazione negativa applicata al Capitale investito;
- costi previsti dal Contratto;
- eventuali penalità di riscatto.

CNP riconosce un Tasso minimo garantito dello 0% solo alla scadenza contrattuale o in caso di decesso dell'Assicurato.

Non è previsto il Riscatto parziale del Contratto o della singola Posizione individuale.

16.1 - Riscatto totale del Contratto

Se è trascorso almeno un anno dalla Data di decorrenza, la Contraente può riscuotere il valore di Riscatto.

In caso di Riscatto totale del Contratto si ha l'estinzione anticipata del Contratto.

Il valore di **riscatto totale del Contratto** è pari alla somma dei singoli valori di riscatto determinati su ogni singola Posizione individuale.

Il Capitale maturato da riscattare per ogni singola Posizione individuale è calcolato da CNP come somma algebrica dei seguenti importi:

- Capitale maturato in vigore al 31 dicembre che precede o coincide con la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto rivalutato per il tempo trascorso dal 31 dicembre alla data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto;
- le eventuali rate di Premio ricorrente (in caso di frazionamento del premio) e i Versamenti aggiuntivi effettuati dopo il 31 dicembre – al netto dei costi –, rivalutati pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto.

Il valore di Riscatto per ogni singola Posizione individuale si ottiene **applicando al Capitale maturato da riscattare la penalità di riscatto indicata nella tabella che segue**, determinata in funzione della data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto:

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

Esempio – valore di riscatto del Contratto

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza del Contratto	31/12/2021	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	01/03/2023	
POSIZIONE INDIVIDUALE 1		
Data di decorrenza della Posizione individuale 1		31/12/2021
Totale Premi ricorrenti pagati		2.400,00
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A)		2.310,54
Penale di riscatto nel corso del 2° anno	2%	
Importo della penalità di riscatto (B)		46,21
Valore di riscatto (C=A-B)		2.264,33
POSIZIONE INDIVIDUALE 2		
Data di decorrenza della Posizione individuale 2		31/12/2022
Totale Premi ricorrenti pagati		1.200,00
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A ¹)		1.158,17
Penale di riscatto nel corso del 2° anno	2%	
Importo della penalità di riscatto (B ¹)		23,16
Valore di riscatto (C ¹ =A ¹ -B ¹)		1.135,00
Riscatto totale del Contratto (C+C ¹)		3.399,33
Per calcolare il Valore di riscatto è stato ipotizzato un Tasso di rendimento annua della Gestione separata pari allo 0,50% che determina una Rivalutazione negativa per effetto della Commissione di gestione trattenuta.		

16.2 – Riscatto totale della Posizione individuale

(somma liquidabile in caso di anticipata risoluzione del rapporto di collaborazione)

La singola Posizione individuale è **riscattabile**, su richiesta scritta della Contraente e dell'Assicurato **dal 31° giorno successivo alla Data di decorrenza della singola Posizione individuale, solo nel caso di risoluzione del rapporto di collaborazione (anche a causa di invalidità totale o permanente)**.

Il valore di Riscatto per ogni singola Posizione individuale è calcolato da CNP come somma algebrica dei seguenti importi:

- Capitale maturato in vigore al 31 dicembre che precede o coincide con la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto rivalutato per il tempo trascorso dal 31 dicembre alla data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto;
- le eventuali rate di Premio ricorrente (in caso di frazionamento del premio) e i Versamenti aggiuntivi effettuati dopo il 31 dicembre – al netto dei costi –, rivalutati pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto.

Non sono previste penalità.

Esempio – valore di Riscatto della Posizione Individuale

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	31/12/2021	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	01/03/2023	
Totale Premi ricorrenti pagati		2.400,00
Valore di riscatto		2.310,54

Per calcolare il Valore di riscatto è stato ipotizzato un Tasso di rendimento annua della Gestione separata pari allo 0,50% che determina una Rivalutazione negativa per effetto della Commissione di gestione trattenuta.

ALTRE INFORMAZIONI

Art. 17 – BENEFICIARI

I Beneficiari in caso di vita, sia alla scadenza del Contratto sia in caso di Riscatto della singola Posizione individuale per risoluzione del rapporto di collaborazione causato da revoca del mandato, dimissioni o per invalidità totale e permanente sono:

- il singolo Assicurato per l'importo del Capitale maturato al netto dell'eventuale imposta di legge e della tassazione (separata fino ad un milione di euro ed ordinaria per la parte eccedente) sui Premi pagati;
- la Contraente per l'importo della tassazione sui Premi pagati per i relativi adempimenti di carattere fiscale.

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

- i soggetti previsti dall'Art 2122 del Codice civile, per l'importo del Capitale maturato al netto dell'eventuale imposta di legge e della ritenuta del 20% dei Premi pagati;
- la Contraente per l'importo della ritenuta del 20% dei Premi pagati per i relativi adempimenti di carattere fiscale.

ASPETTI NORMATIVI

Art. 18 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

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

Art. 19 – FORO COMPETENTE

Foro competente è solo 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 rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ma prima è obbligatorio il tentativo di mediazione¹ rivolgendosi a un organismo di mediazione imparziale iscritto nel registro presso il Ministero di Giustizia con sede nel luogo del giudice territorialmente competente.

Art. 20 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE

Per tutto quanto non regolato dal Contratto valgono le norme della legge italiana applicabili.

¹ Previsto dalla Legge 9 agosto 2013 n. 98.

ALLEGATI

CNP BUSINESS TFM (Tariffa CC02)

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "GESTIONE FORME INDIVIDUALI – LIFIN"

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

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

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

L'Impresa di assicurazione, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi di gestione, senza addurre danno alcuno alla 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 alla Contraente. Tale operazione è comunque soggetta alla preventiva autorizzazione dell'IVASS.

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

Il presente Regolamento costituisce parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Art. 2 - PARTECIPANTI ALLA GESTIONE SEPARATA

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

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

Art. 3 - OBIETTIVI E POLITICHE DI INVESTIMENTO

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

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

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

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

- Titoli azionari negoziati nei principali mercati internazionali. L'acquisto di titoli azionari illiquidi è ammesso in misura residuale.
- Investimenti in altri strumenti finanziari:

- i) Fondi Alternativi: si intendono gli investimenti in OICR non armonizzati, fondi mobiliari chiusi non negoziati in un mercato regolamentato, fondi riservati e speculativi.
- ii) Fondi immobiliari e Immobili: per investimenti immobiliari si intendono le partecipazioni in società immobiliari, quote di OICR immobiliari o immobili.

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

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

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

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

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

Art. 4 - CRITERI DI INVESTIMENTO NELLA GESTIONE SEPARATA

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

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

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

Art. 5 PERIODO DI OSSERVAZIONE E TASSO MEDIO DI RENDIMENTO

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

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

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

Gli utili realizzati comprendono anche quelli eventualmente derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'Impresa di assicurazione 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 di assicurazione alla gestione separata avviene al valore di mercato rilevato alla data di immissione delle attività nella gestione separata.

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

Art. 6 - SPESE GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA

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

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

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

Art. 7 - REVISIONE CONTABILE

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

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

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

Art. 8 - MODIFICHE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

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

In tal caso, l'Impresa di assicurazione provvederà ad inviare una comunicazione alla 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 la 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 la Contraente. Tale operazione è comunque soggetta alla preventiva autorizzazione dell'IVASS.

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

Se la richiesta di liquidazione viene effettuata **presso il Soggetto incaricato**:

- la Contraente/esecutore/legale rappresentante e l'Assicurato/Beneficiario devono compilare il "modulo di liquidazione" e le dichiarazioni sottoscritte sono direttamente autenticate dal Soggetto incaricato;
- copia del verbale del consiglio di amministrazione o delibera dell'assemblea dei soci con cui viene deliberata l'interruzione/cessazione del rapporto di collaborazione da parte dell'Assicurato o comunque analoga documentazione societaria;
- copia della visura camerale o documento equipollente aggiornata.

Se la richiesta di liquidazione **NON è effettuata presso il Soggetto incaricato**, la Contraente/esecutore/legale rappresentante e l'Assicurato/Beneficiario devono inviare a CNP:

- richiesta di liquidazione con l'indicazione del numero di polizza alla quale si fa riferimento;
- copia del verbale del consiglio di amministrazione o delibera dell'assemblea dei soci con cui viene deliberata l'interruzione/cessazione del rapporto di collaborazione da parte dell'Assicurato o comunque analoga documentazione societaria;
- copia di un valido documento di identità del rappresentante legale/esecutore della Contraente;
- copia del codice fiscale del rappresentante legale/esecutore della Contraente;
- indicazione della professione/settore di attività della Contraente;
- dichiarazione sottoscritta dalla Contraente/esecutore/legale rappresentante con indicato l'intestatario del conto corrente bancario ed il codice IBAN;
- dati anagrafici dei titolari effettivi della Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio viene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica;
- indicazione se i titolari effettivi della Contraente rivestono la qualità di P.E.P.;
- copia della visura camerale o documento equipollente aggiornata;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato/Beneficiario o autocertificazione e copia di un documento di riconoscimento in corso di validità dell'Assicurato;
- dichiarazione sottoscritta dall'Assicurato/Beneficiario con indicato l'intestatario del conto corrente bancario ed il codice IBAN;
- indicazione della professionalità/attività prevalente dell'Assicurato/Beneficiario;
- indicazione F.A.T.C.A.: la Contraente o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dalla Contraente, deve indicare l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN². Solo per le persone fisiche, se la Contraente o l'Intestatario non ha residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si è 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 deve 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;

² Accordo intergovernativo tra gli Stati Uniti d'America e l'Italia, firmato in data 10 gennaio 2014.

- in presenza dell'esecutore dell'operazione: dovrà essere allegata la copia della procura, attestante i poteri conferiti al Procuratore per agire in nome e per conto della Contraente sia esso persona fisica sia esso persona giuridica;
- recapito telefonico e/o indirizzo e-mail della Contraente/esecutore/legale Rappresentante.

IN CASO DI RISCATTO DEL CONTRATTO DA PARTE DELLA CONTRAENTE

Se la richiesta di liquidazione viene effettuata **presso il Soggetto incaricato**:

- la Contraente deve compilare il "modulo di liquidazione" e le dichiarazioni sottoscritte sono direttamente autenticate dal Soggetto incaricato;
- copia della visura camerale o documento equipollente aggiornata;
- l'Assicurato al momento della presentazione della richiesta di liquidazione da parte della Contraente dovrà sottoscrivere nel "modulo di liquidazione" - alla presenza del Soggetto incaricato - la propria dichiarazione di esistenza in vita.

Se la richiesta di liquidazione **NON è effettuata presso il Soggetto incaricato**, la Contraente/esecutore/legale rappresentante e l'Assicurato/Beneficiario devono inviare a CNP:

- la richiesta di liquidazione con l'indicazione del numero di polizza alla quale si fa riferimento;
- copia di un valido documento di identità del rappresentante legale/esecutore della Contraente;
- copia del codice fiscale del rappresentante legale/esecutore della Contraente;
- indicazione della professione/settore di attività della Contraente;
- dichiarazione sottoscritta dalla Contraente/esecutore/legale rappresentante con indicato l'intestatario del conto corrente bancario ed il codice IBAN;
- dati anagrafici dei titolari effettivi della Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio viene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica;
- indicazione se i Titolari effettivi della Contraente rivestono la qualità di P.E.P.;
- copia della visura camerale o documento equipollente aggiornata;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato/Beneficiario o autocertificazione e copia di un documento di riconoscimento in corso di validità dell'Assicurato;
- indicazione della professionalità/attività prevalente dell'Assicurato/Beneficiario;
- indicazione F.A.T.C.A.: la Contraente o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dalla Contraente, deve indicare l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN³. Solo per le persone fisiche, se la Contraente o l'Intestatario non ha residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si è 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 deve fornire, oltre al documento di identità non US (carta d'identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza;
- in presenza dell'Esecutore dell'operazione: dovrà essere allegata la copia della procura, attestante i poteri conferiti al Procuratore per agire in nome e per conto della Contraente sia esso persona fisica sia esso persona giuridica;
- recapito telefonico e/o indirizzo e-mail della Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante e dell'Assicurato/Beneficiario.

³ Accordo intergovernativo tra gli Stati Uniti d'America e l'Italia, firmato in data 10 gennaio 2014.

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Per una migliore e più rapida comunicazione tra CNP e i Beneficiari si chiede di fornire un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico dove poter essere contattati in caso di necessità.

Per ottenere la liquidazione della prestazione occorre inviare a CNP:

1. richiesta di liquidazione;
2. certificato di morte;
3. dichiarazione sostitutiva di atto notorio.

RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE:

- Deve essere firmata e riportare il numero di Polizza;
- MODALITÀ DI LIQUIDAZIONE: occorre firmare e indicare il codice IBAN del conto intestato al Beneficiario sul quale verrà effettuata la liquidazione;
- CONTATTO: indicare un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;
- P.E.P.: occorre indicare se si è una Persona Esposta Politicamente;
- PRIVACY: occorre sottoscrivere di aver preso visione dell'Informativa sul trattamento dei dati personali;
- AUTOCERTIFICAZIONE COMMON REPORTING STANDARD (CRS) E FATCA AI FINI DELLO SCAMBIO AUTOMATICO OBBLIGATORIO DI INFORMAZIONI FISCALI: occorre dichiarare se si ha una residenza fiscale al di fuori dell'Italia e/o se si possiede la cittadinanza o si ha la sede legale negli USA. In caso affermativo, viene richiesto di fornire il TIN (per la residenza fiscale USA, allegando il modello W 9) o il NIF (per altra residenza fiscale estera, se previsto).

Documenti da allegare:

- DOCUMENTO D'IDENTITÀ: copia di un valido documento di identità;
- CODICE FISCALE: copia del codice fiscale;

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

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA AUTENTICATA DI ATTO NOTORIO

È richiesta una Dichiarazione sostitutiva di atto notorio, autenticata dalle autorità competenti (comune, cancelleria, notaio) che deve riportare che: *"Il dichiarante ha espletato ogni tentativo e compiuto quanto in suo potere per accertare"*:

- c. se non c'è testamento (fac-simili della dichiarazione sul sito www.gruppocnp.it):
 - che non esistono disposizioni testamentarie;
 - se i Beneficiari sono gli eredi legittimi: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati.
- d. se c'è testamento (fac-simili della dichiarazione sul sito www.gruppocnp.it):
 - che il testamento presentato è l'unico valido o, nel caso di più testamenti, quale è l'ultimo valido e che non sono state mosse contestazioni verso il testamento o i testamenti, precisandone gli estremi (data di pubblicazione, numero di repertorio e di raccolta);
 - allegare il verbale di pubblicazione e la copia autenticata del testamento.

INOLTRE:

- se i Beneficiari sono gli eredi legittimi: chi sono gli unici eredi legittimi, con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati;
- se i Beneficiari sono gli eredi testamentari: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi testamentari, distinguendoli quindi da eventuali legatari (cioè soggetto a favore dei quali è fatta una specifica disposizione testamentaria); solo se il testamento dispone solo di legati è necessario indicare tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati.

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

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

CASI PARTICOLARI: oltre alla documentazione sopra riportata, CNP deve ricevere ulteriore documentazione nel caso di:

- INCAPACI: MINORI, INTERDETTI, INABILITATI, AMMINISTRATI:
 - richiesta di liquidazione sottoscritta dal tutore/curatore o amministratore di sostegno (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;
 - copia del Decreto del Giudice Tutelare (ricorso e relativa autorizzazione) che autorizza il tutore/curatore/amministratore di sostegno (esecutore) in nome e per conto del soggetto sottoposto a tutela/curatela o amministrazione di sostegno a riscuotere la somma dovuta derivante dalla liquidazione del Contratto, indicandone il numero di polizza, l'importo che verrà liquidato e come verrà reimpiegato. Per importi entro 2.500 euro, è possibile compilare e sottoscrivere una manleva (fac-simile sul sito www.gruppocnp.it nella sezione "moduli");
 - copia di un valido documento di identità e del codice fiscale del tutore (esecutore);
 - indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del tutore (esecutore);
 - solo nel caso di inabilitati/interdetti/amministrati, autorizzazione al trattamento di dati sanitari da parte del tutore/curatore o amministratore di sostegno (esecutore) per le finalità assicurative, descritte nell'informativa privacy, con relativa conferma di ricezione, lettura e comprensione della stessa.
- PRESENZA DI UN PROCURATORE:
 - richiesta di liquidazione sottoscritta dal procuratore (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;
 - copia della procura autenticata dalle autorità competenti, che contenga l'autorizzazione a favore del procuratore (esecutore) a riscuotere la somma dovuta derivante dalla liquidazione del Contratto, indicandone il numero di Polizza (non sono valide le procure rilasciate per pratiche successorie);
 - copia di un valido documento di identità e del codice fiscale del procuratore (esecutore);
 - indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del procuratore (esecutore).
- LIQUIDAZIONE IN SUCCESSIONE, per le successioni aperte dopo il 3 ottobre 2006⁴:
 - denuncia di successione o relativa integrazione, che riporta a titolo di credito l'importo che deriva dalla liquidazione della Polizza;
oppure
 - la dichiarazione di esonero che può essere presentata solo dagli eredi in linea retta: nonni, genitori, coniuge e figli, con i seguenti limiti:
 - per decessi fino al 13/12/2014, l'attivo ereditario del defunto non deve superare 25.822,84 euro;
 - per decessi dal 13/12/2014, l'attivo ereditario del defunto non deve superare 100.000 euro.
- IN CASO DI RICHIESTA PERVENUTA DA UNO STUDIO LEGALE:
 - Copia del mandato sottoscritto dai Beneficiari / eredi.

⁴ Legge di conversione del D. Lgs. n. 262/2006.

1. CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

La società CNP Vita Assicura S.p.A, con sede in Via Arbe, 49, 20125 Milano (MI), (di seguito, la "Società"), agisce in qualità di titolare del trattamento, da intendersi come soggetto che determina le finalità e le modalità del trattamento di dati personali relativi all'Assicurato/Contraente/Beneficiario (di seguito l'"Interessato") ai sensi della polizza assicurativa (la "Polizza ") a cui la presente informativa sul trattamento dei dati personali è allegata. I dati personali sono stati raccolti e trasmessi alla Società attraverso l'intermediario.

2. QUALI DATI SONO TRATTATI?

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

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

3. PER QUALI FINALITÀ SONO TRATTATI I DATI?

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

- a) FINALITÀ ASSICURATIVE: I dati personali dell'Interessato vengono trattati
 - ai fini della stipula e esecuzione della Polizza, ivi inclusi eventuali rinnovi (compresa la valutazione del rischio assicurativo, effettuata dalla Società sulla base di determinate caratteristiche dell'Interessato e l'esecuzione - anche tramite call center - di verifiche circa la conformità alla normativa applicabile dell'attività della rete distributiva di cui si avvalgono le Società) e
 - per la prestazione dei servizi connessi all'attività assicurativa e riassicurativa oggetto della Polizza (compreso, ad esempio, l'invio di comunicazioni funzionali all'iscrizione all'area clienti). La Società potrà eventualmente trattare dati giudiziari a lei riferiti nell'ambito di: liquidazione sinistri, contenziosi, provvedimenti di Autorità pubbliche o giudiziarie, adempimenti normativi e regolamentari.
- b) FINALITÀ PER ADEMPIMENTO AD OBBLIGHI LEGALI: i dati raccolti potranno essere trattati per adempiere ad un obbligo legale, come ad es. gli adempimenti previsti dalla normativa di settore applicabile, dati comunicati all'INPS o alle Autorità Fiscali per l'adempimento degli obblighi fiscali, all'Autorità di vigilanza per il settore assicurativo per l'adempimento dei suoi provvedimenti e delle normative regolamentari in tale ambito, alle autorità competenti in materia di antiriciclaggio e antifrode, ai soggetti autorizzati in materia di responsabilità amministrativa degli enti, per l'adempimento degli obblighi previsti in materia di salute e sicurezza nei luoghi di lavoro, Security & Data Governance, Data Quality, Protezione del trattamento dei dati personali e per l'ottemperanza a provvedimenti giudiziari.
- c) ULTERIORI FINALITÀ: nei limiti in cui detti trattamenti non possano essere svolti tramite dati anonimi e fermo restando che i dati saranno trattati per la durata e nei limiti strettamente necessari per perseguimento di detta finalità:
 - attività di test, sicurezza informatica e risoluzione delle anomalie dei sistemi informatici;
 - reportistica e analisi statistiche dell'attività della rete distributiva per valutazione della performance della rete e invio comunicazioni informative agli intermediari;
 - reportistica e analisi statistiche dei prodotti assicurativi per il miglioramento degli stessi e partecipazione a focus group consumatori;
 - consultazione di sistemi di informazioni creditizia per finalità connesse alla valutazione, all'assunzione o alla gestione di un rischio di credito, alla valutazione dell'affidabilità e della puntualità nei pagamenti dell'interessato, prevenzione del rischio di frodi e del furto d'identità;

- eseguire ricerche di mercato quali e quantitative del tipo Customer Satisfaction, Net Promoter Score in merito alla valutazione della qualità dei servizi erogati dalla catena assicurativa;
- lo svolgimento di attività funzionali a cessioni di azienda e di ramo d'azienda, acquisizioni, fusioni, scissioni o altre operazioni straordinarie e per la relativa esecuzione;
- far valere o difendere un diritto anche da parte di un terzo in sede giudiziaria, nonché in sede amministrativa o nelle procedure di arbitrato e di conciliazione nei casi previsti dalle leggi, dalla normativa comunitaria, dai regolamenti o dai contratti collettivi;
- analizzare esigenze specifiche dei clienti;
- tutela della reputazione aziendale;
- tramettere dati tra le società CNP per gestire correttamente ed entro i termini le richieste della clientela.
- assicurare il corretto adempimento delle attività accessorie rispetto alla corretta liquidazione della polizza.
- assistenza per consentire ai clienti/beneficiari di usufruire delle prestazioni indicate nel contratto di assicurazione.

4. SU QUALE BASE VENGONO TRATTATI I DATI?

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

Il trattamento per il perseguimento delle ULTERIORI FINALITÀ (paragrafo 3 c) è eseguito ai sensi dell'articolo 6, lettera f), del Regolamento europeo generale sulla Protezione dei Dati 2016/679 (il "Regolamento Privacy"). Il trattamento per le tali Finalità non è obbligatorio e l'Interessato potrà opporsi a detto trattamento con le modalità di cui al successivo paragrafo 8, ma qualora l'Interessato si opponesse a detto trattamento, fatti salvi i casi in cui il Titolare detenga un motivo legittimo prevalente, i suoi Dati non potranno essere utilizzati per le ULTERIORI FINALITÀ.

5. COME VENGONO TRATTATI I DATI?

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

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

Con riferimento all'adozione del processo decisionale automatizzato sopra indicato relativo ai dati sulla salute, lo stesso può avvenire unicamente con il previo consenso dell'Interessato. Tuttavia, in mancanza di detto consenso, la Società non potrà accettare la domanda di Polizza.

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

6. A CHI VENGONO COMUNICATI I DATI?

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

Economico, CONSAP e UCI ed ulteriori autorità competenti ai sensi della normativa applicabile e a fornitori di servizi informatici o di archiviazione.

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

Si segnala che alla luce del provvedimento n.520 del 26 ottobre 2023, emanato dall'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, la Società provvederà a comunicare i nominativi dei beneficiari delle polizze nei confronti dell'eventuale richiedente avente diritto.

7. I DATI VENGONO TRASFERITI ALL'ESTERO?

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

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

8. QUALI SONO I DIRITTI DELL'INTERESSATO?

Premessa la possibilità dell'Interessato di non conferire i propri dati personali, **l'Interessato potrà altresì, in qualsiasi momento e gratuitamente:**

- a) avere **accesso ai dati personali**: ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano ed averne comunicazione;
- b) conoscere l'origine dei dati, le **finalità** del trattamento e le sue modalità, nonché la logica applicata al trattamento effettuato mediante strumenti elettronici;
- c) chiedere **l'aggiornamento**, la rettifica o - se ne ha interesse - l'integrazione dei dati che lo riguardano;
- d) ottenere la **cancellazione**, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati eventualmente trattati in violazione della legge, nonché di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento;
- e) **revocare**, in qualsiasi momento, il consenso al trattamento dei dati personali che lo riguardano, senza che ciò pregiudichi in alcun modo la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;
- f) **opporsi** in qualsiasi momento al trattamento dei suoi Dati per Finalità di Legittimo Interesse;
- g) chiedere alla Società la **limitazione del trattamento** dei suoi dati personali nel caso in cui:
 - l'Interessato contesti l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario alla Società per verificare l'esattezza di tali dati personali;
 - il trattamento è illecito e l'Interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
 - benché la Società non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i dati personali sono necessari all'Interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
 - l'Interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, del Regolamento Privacy in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- h) **opporsi** in qualsiasi momento al trattamento dei suoi dati personali;
- i) chiedere la **cancellazione** dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo;
- j) ottenere la **portabilità** dei dati che lo riguardano;
- k) proporre reclamo al **Garante per la Protezione dei Dati Personali** ove ne sussistano i presupposti, contatti: Garante per la Protezione dei Dati Personali Piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma, Centralino telefonico: (+39) 06.696771, Fax: (+39) 06.69677.3785.

Le relative richieste potranno essere inoltrate alla Società via **mail** al seguente indirizzo: dpo_gruppcnp@legalmail.it , o tramite posta all'indirizzo della Società - Servizio Privacy, Via Arbe, 49 20125 Milano. Al fine di semplificare il processo di riscontro delle richieste di accesso ai dati personali, si precisa che nel caso di esercizio dei diritti di cui al presente paragrafo, il richiedente è tenuto ad identificarsi trasmettendo **copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale**; nel caso in cui la richiesta venga presentata a mezzo di posta ordinaria, è necessario trasmettere in forma leggibile e chiara l'indirizzo di domicilio o di residenza a cui far pervenire il riscontro dell'interessato. Qualora l'interessato si avvalga di un legale rappresentante, perché la richiesta sia presa in carico, il legale rappresentante deve trasmettere copia della delega, copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale della persona che rappresenta, nel caso in cui la richiesta venga presentata a mezzo di posta ordinaria, è necessario trasmettere in forma leggibile e chiara l'indirizzo di domicilio.

9. CHI SONO I RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO?

L'elenco completo dei responsabili è disponibile tramite l'invio di una richiesta scritta all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa.

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

10. TERMINE DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I dati personali raccolti ai sensi del paragrafo 3 a,b e c della presente informativa, vengono conservati per un periodo pari alla durata della Polizza (ivi inclusi eventuali rinnovi) e per i 10 anni successivi al termine, risoluzione o recesso della stessa, fatti salvi i casi in cui la conservazione per un periodo successivo sia richiesta per eventuali contenziosi, richieste delle autorità competenti o ai sensi della normativa applicabile; Alla cessazione del periodo di conservazione i dati saranno cancellati o anonimizzati.

11. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

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

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

GLOSSARIO

CNP BUSINESS TFM (Tariffa CC02)

Definiamo i principali termini utilizzati

Appendice-elenco: appendice che contiene i dati anagrafici dell'Assicurato, la Data di decorrenza, il Premio ed il Capitale maturato per tutte le singole Posizioni individuali. Il pagamento dei Premi viene effettuato a fronte dell'Appendice-elenco emessa da CNP.

Assicurato: coincide con il Collaboratore, persona sulla cui vita viene stipulato il Contratto. Quando si verifica il decesso, il Contratto cessa e CNP liquida il Capitale caso morte. I collaboratori sono coloro che svolgono una prestazione di collaborazione coordinata e continuativa, senza vincolo di subordinazione; per ogni Collaboratore viene creata una Posizione individuale.

Beneficiario in caso di vita: l'Assicurato, che riceve la prestazione prevista dal Contratto; la Contraente per l'importo relativo alla tassazione.

Beneficiario in caso di morte: i soggetti previsti dall'Art. 2122 che ricevono la prestazione prevista dal Contratto; la Contraente per l'importo relativo alla tassazione.

Capitale investito: parte dei Premi pagati (Premi ricorrenti e di eventuali Versamenti aggiuntivi) che viene effettivamente investita nella Gestione separata.

Capitale maturato: è il valore che assume nel corso del Contratto il Capitale investito e sulla cui base CNP effettua la liquidazione della prestazione a scadenza o in caso di decesso dell'Assicurato o del valore di Riscatto.

Caricamento: parte dei Premi pagati che non viene investita e che è trattenuta per coprire i costi commerciali e amministrativi di CNP.

CNP (Impresa di assicurazione): l'Impresa di assicurazione con cui la Contraente stipula il presente Contratto è **CNP Vita Assicura S.p.A.**, una delle Società del Gruppo CNP Assurances.

Commissione di gestione: è il costo che CNP trattiene annualmente dal Rendimento finanziario della Gestione separata per la sua attività di gestione finanziaria.

Consolidamento: meccanismo in base al quale la Contraente acquisisce in via definitiva l'importo della Rivalutazione annua sul Capitale maturato. Questo Contratto non prevede consolidamento e, conseguentemente, il Capitale maturato può sia aumentare che diminuire.

Contraente: il datore di lavoro che stipula il Contratto di assicurazione e paga i Premi ricorrenti a CNP.

Contratto: Contratto di assicurazione sulla vita in forma collettiva operante in applicazione di un'apposita Convenzione che la Contraente stipula con CNP per i componenti di una collettività omogenea di individui, ciascuno dei quali potrà essere inserito nella collettiva con una propria Posizione individuale.

Convenzione: accordo che la Contraente stipula con CNP.

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.

Durata:

in riferimento alla Convenzione: con riferimento al Contratto stipulato tra CNP e la Contraente, la Durata è fissa ed è pari a 10 anni;

in riferimento alle singole Posizioni individuali: è pari al numero di anni che intercorrono tra la Data di decorrenza della Posizione individuale e la data di termine del mandato espressa in anni interi, con un minimo di 10 anni.

Gestione separata: fondo per la gestione delle polizze rivalutabili costituito all'interno di CNP e gestito separatamente dalle altre sue attività. Dal Rendimento finanziario ottenuto dalla Gestione separata deriva la Rivalutazione annua da attribuire al Capitale investito.

Indice di solvibilità: rappresenta una misura della stabilità finanziaria di CNP, calcolata in proporzione agli impegni assunti da CNP nei confronti degli Assicurati.

IVASS: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione.

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 fissati dalla normativa antiriciclaggio.

Percentuale della rivalutazione annua: è pari al Rendimento finanziario della Gestione separata al netto della Commissione di gestione trattenuta da CNP. La Percentuale della rivalutazione annua può essere sia negativa che positiva.

Perfezionamento del contratto: il Contratto è perfezionato quando la Contraente a fronte dell'Appendice-elenco emessa da CNP, paga il primo Premio ricorrente per l'insieme delle Posizioni individuali presenti nel Contratto e sottoscrive la prima Appendice-elenco emessa da CNP. Nel caso di ingresso di una nuova Posizione individuale nel Contratto nel corso dell'anno, la prestazione per ogni Posizione individuale è operante quando la Contraente paga il Premio dovuto per la singola Posizione individuale a fronte di un'Appendice-elenco emessa da CNP.

Posizione individuale: è costituita da ogni singola posizione assicurata nell'ambito della Polizza collettiva.

Premi investiti: somma dei Premi pagati dalla Contraente: Premio ricorrente ed eventuali Versamenti aggiuntivi al netto dei costi gravanti sui premi previsti dal Contratto e trattenuti da CNP. I Premi investiti coincidono con il Capitale investito.

Premi pagati: somma dei Premi - Premio ricorrente ed eventuali Versamenti aggiuntivi - pagati dalla Contraente nel corso della Durata del contratto, comprensiva dei costi trattenuti da CNP e non investiti.

Premio ricorrente: importo che la Contraente paga per tutta la Durata del Contratto per ogni singola Posizione individuale. Ciascun Premio ricorrente pagato concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata della singola Posizione individuale.

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

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

Rendimento finanziario: risultato finanziario della Gestione separata nel periodo previsto dal Regolamento della Gestione stessa.

Rendimento minimo garantito: Rendimento finanziario che CNP garantisce alla scadenza o in caso di decesso delle singole Posizioni individuali. 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 Capitale maturato su tutte le singole posizioni individuali, risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di assicurazione.

Riscatto della singola posizione: facoltà della Contraente di riscattare la singola Posizione individuale in caso di cessazione del rapporto di collaborazione.

Rivalutazione annua: importo che viene attribuito al 31 dicembre, calcolato applicando al Capitale maturato la Percentuale della rivalutazione annua. L'importo della Rivalutazione annua può essere sia positivo che negativo.

Set informativo: insieme dei documenti relativi al prodotto predisposti da CNP e consegnati unitariamente alla Contraente prima della sottoscrizione del Contratto. Il set informativo è pubblicato anche sul sito internet di CNP.

Soggetto incaricato: Agente/Broker/SIM/Banca con il quale è stipulato il Contratto.

Tasso minimo garantito: indica la misura minima della Rivalutazione annua che CNP garantisce. Per questo Contratto CNP garantisce il Tasso minimo dello 0% solo alla scadenza della singola Posizione individuale.

Versamento aggiuntivo: importo che la Contraente ha facoltà di pagare per integrare i Premi ricorrenti previsti dal Contratto.

Data di aggiornamento: 1° gennaio 2024

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

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

VERSAMENTI AGGIUNTIVI O NUOVI INGRESSI *

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

CONVENZIONE DI ASSICURAZIONE TRA

CONTRAENTE

RAGIONE SOCIALE		CODICE FISCALE (**)		CODICE PAGATORE		CODICE CLIENTE	
SEDE LEGALE (Via e N. Civico)		C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.	STATO		
INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (Via e N. Civico)		C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.	STATO		
TELEFONO (Prefisso e Numero)		INDIRIZZO EMAIL					
ATTIVITÀ LAVORATIVA PREVALENTE				CODICE SAE	CODICE RAE	CODICE ATECO	
IN CASO DI ENTE NO PROFIT/ONLUS, QUAL È LA CLASSE DI SOGGETTI CHE BENEFICIA DELLE ATTIVITÀ SVOLTE DALL'ENTE?				N° ISCRIZIONE REGISTRO IMPRESE/REA			
SEDE GEOGRAFICA DELL'ATTIVITÀ SVOLTA: <input type="checkbox"/> Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo <input type="checkbox"/> Paesi Extra EU <small>(equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo)</small> <input type="checkbox"/> ALTRO _____							
NAZIONI CON CUI SONO PRESENTI COLLEGAMENTI SIGNIFICATIVI (legami personali o professionali): <input type="checkbox"/> Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo <input type="checkbox"/> Paesi Extra EU <small>(equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo)</small> <input type="checkbox"/> ALTRO _____							
(**) E' OBBLIGATORIO COMPILARE CODICE FISCALE E PARTITA IVA ANCHE SE COINCIDONO							

LEGALE RAPPRESENTANTE

COGNOME (del Legale Rappresentante)		NOME		CODICE FISCALE		SESSO	
DATA DI NASCITA		LUOGO DI NASCITA		PROV.	CITTADINANZA		
RESIDENZA (Via e N. Civico)		C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.	STATO		
DOMICILIO (se diverso da Residenza) (Via e N. Civico)		C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.	STATO		
TIPO DOCUMENTO	ESTREMI DOC.:	NUMERO	DATA RILASCIO	RILASCIATO DA (Ente e Luogo)		DATA SCADENZA	
PROFESSIONE				CODICE SAE	CODICE TAE	CODICE RAE	
INDIRIZZO E-MAIL				NUMERO DI CELLULARE			
SEDE GEOGRAFICA DELL'ATTIVITÀ SVOLTA: <input type="checkbox"/> Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo <input type="checkbox"/> Paesi Extra EU <small>(equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo)</small> <input type="checkbox"/> ALTRO _____							
NAZIONI CON CUI SONO PRESENTI COLLEGAMENTI SIGNIFICATIVI (legami personali o professionali): <input type="checkbox"/> Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo <input type="checkbox"/> Paesi Extra EU <small>(equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo)</small> <input type="checkbox"/> ALTRO _____							

In seguito denominato "Contraente" e

CNP Vita Assicura, con Sede Legale ed Operativa a Milano in Via Arbe, 49 che assume il rischio e sottoscrive la presente Convenzione, in seguito denominata "CNP" **PREMESSO**

- che la definizione di Contraente è riferibile ad ogni Impresa, Società, Ente, Associazione, in relazione ai rispettivi rapporti intercorrenti con i propri Collaboratori (Assicurati) che svolgono una prestazione a carattere coordinato e continuativo;
- che la Contraente, così definita, intende stipulare in favore di tali soggetti un'assicurazione a garanzia del Trattamento di Fine Collaborazione coordinata e continuativa nella forma di mista a premi ricorrenti;
- che CNP è disposta ad accordare la garanzia assicurativa richiesta;
- che la presente Convenzione ha una durata fissa pari a 10 anni e si rinnoverà automaticamente di 5 anni in 5 anni, salvo disdetta, da inviarsi a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, di una delle Parti da comunicarsi almeno sei mesi prima della scadenza;

si conviene e si stipula con decorrenza dalle ore 24.00 del giorno di sottoscrizione della prima Appendice-Elenco emessa da CNP e di pagamento del primo premio ricorrente, il presente Contratto per l'assicurazione dei propri Collaboratori che svolgono una prestazione a carattere coordinato e continuativo, in seguito denominati Assicurati (Collaboratori).

CNP Vita Assicura S.p.A

Luogo e data,

TIMBRO E FIRMA DELLA CONTRAENTE

AVVERTENZE:

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per il perfezionamento del Contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

LA SOTTOSCRITTA CONTRAENTE

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

La Contraente, inoltre:

- 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 Set Informativo;
- dichiara di essere a conoscenza che la presente Proposta è parte integrante del Set Informativo e delle eventuali Appendici alle Condizioni di Assicurazione;
- prende atto che il Contratto decorre dalla data riportata nell'Appendice-Elenco a condizione che sia stata sottoscritta la presente Proposta. Con l'emissione di una Appendice-Elenco al Contratto, alla Contraente, vengono comunicate: la data di decorrenza del Contratto e delle singole posizioni individuali, l'importo del premio per le singole posizioni individuali;
- prende atto che il Contratto si perfeziona con il pagamento del primo premio ricorrente e con la sottoscrizione dell'Appendice-Elenco emessa da CNP e che la stessa CNP si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE allo stesso, fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prende atto che le prestazioni assicurative per le singole posizioni individuali operano a partire dalle ore 24.00 del giorno di pagamento del premio;
- la Contraente all'atto della sottoscrizione della presente Proposta ed in occasione di ogni nuovo inserimento di nuovi Assicurati (Collaboratori) nel Contratto, si impegna a consegnare agli Assicurati (Collaboratori) che ne facciano richiesta copia delle Condizioni di Assicurazione del presente Contratto;
- prende atto che il pagamento dei premi ricorrenti deve avvenire con la modalità di pagamento di seguito descritta;
- dichiara di aver preso conoscenza che eventuali informazioni sul conflitto di interessi sono riportate sul sito internet di CNP all'indirizzo www.gruppocnp.it.

La Contraente dichiara di AVER LETTO e ACCETTATO quanto riportato in merito ai TERMINI DI DECORRENZA sopra indicati.

Luogo e data,

TIMBRO E FIRMA DELLA CONTRAENTE

CARATTERISTICHE DELLA TARIFFA

Durata del Contratto: anni **10**

Premio Ricorrente Euro

(importo minimo annuo per posizione individuale:

Euro 2.400,00 per in caso di frazionamento mensile; Euro 1.200,00 in caso di frazionamento annuale)

COSTI (Art. 15 delle Condizioni di Assicurazione)

Spesa fissa: Euro 5,00

Frazionamento:

ANNUALE

MENSILE

Caricamento %: 3,00% per premio versato

DIRITTO DI RECESSO DELLA CONTRAENTE

La Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla Data di perfezionamento dello stesso. Il diritto di recesso libera la Contraente e CNP da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto. CNP, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa alla Contraente il premio da questa pagato.

Luogo e data,

TIMBRO E FIRMA DELLA CONTRAENTE

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

La Contraente dichiara di aver preso esatta conoscenza delle Norme contrattuali e di approvare specificatamente – ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile : 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari – le parti evidenziate in grigio dei seguenti articoli e norme:

Art. 7 - Modalità e tempistiche di liquidazione; Art. 12 - Durata della Posizione individuale e della Convenzione; Art. 18 - Cessione, pegno e vincolo.

Luogo e data,

TIMBRO E FIRMA DELLA CONTRAENTE

LA SOTTOSCRITTA CONTRAENTE dichiara di aver:

- ricevuto la copia integrale del Set Informativo – ai sensi del Regolamento IVASS 41/2018 e successive modifiche e/o integrazioni – composto:
 - dal "Documento contenente le informazioni chiave" redatto secondo il Regolamento UE nr. 1286/2014;
 - dal Documento Informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativo;
 - dalle Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario;
 - dalla Proposta in formato fac-simile;
- ricevuto, unitamente al Set informativo, l'Informativa sulla promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali di cui al Regolamento Delegato (UE) 2022/1288;
- ricevuto, unitamente al Set Informativo, l'allegato sulle "caratteristiche ambientali e/o sociali" di cui al Regolamento Delegato (UE) 2022/1288;
- ricevuto il documento contenente i dati essenziali dell'Intermediario e della sua attività, nonché le informazioni su potenziali situazioni di conflitto d'interessi e sugli strumenti di tutela del Contraente;
- ricevuto il documento contenente notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite;
- ricevuto la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti.
- LETTO, COMPRESO e ACCETTATO le Condizioni di Assicurazione.

Luogo e data,

TIMBRO E FIRMA DELLA CONTRAENTE

CONTRAENTE

TARIFFA

DICHIARAZIONI

Il pagamento dei premi ricorrenti deve essere effettuato con:

- assegno bancario/circolare emesso dalla sottoscritta Contraente**, intestato a CNPVita Assicura S.p.A. oppure al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato da CNP;
- bonifico bancario effettuato dalla Contraente ed intestato a CNP Vita Assicura S.p.A.**, con accredito sul conto corrente codice IBAN: IT 74 J 05034 11701 000000100378, specificando nella causale il nome della Contraente ed il numero della Proposta (allegare copia del bonifico effettuato dalla Contraente ad CNP)
- bonifico bancario effettuato dalla Contraente ed intestato al Soggetto Incaricato**, nella sua qualità di intermediario autorizzato da CNP specificando nella causale il nome della Contraente ed il numero della Proposta (allegare copia del bonifico effettuato dalla Contraente).

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

ABI _____ CAB _____ Intestatario del conto _____ Paese _____

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO

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

 Cognome e Nome

 Luogo

 Data

 Firma del Soggetto Incaricato

 Codice Sog. Incar.

 Codice Ag.



CNP Vita Assicura S.p.A.
 via Arbe, 49 - 20125 Milano
 www.gruppocnp.it
 Pec cnpvita_assicura@legalmail.it

SCHEDA DI ADESIONE CNP BUSINESS TFM

(TARIFFA CC02)

Data ultimo aggiornamento: 1° gennaio 2024

NR. PROPOSTA _____ NR. CONVENZIONE _____ CONTRAENTE _____

ASSICURATO (COLLABORATORE)

COGNOME E NOME		CODICE FISCALE	
COMUNE DI NASCITA		DATA DI NASCITA	
PROFESSIONE	SAE	TAE	RAE
INDIRIZZO		PROV.	C.A.P.
COMUNE	COD. PAESE		
DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO NR.	DATA EMISSIONE	TIPO DOCUMENTO	
ENTE EMITTENTE	LUOGO DI EMISSIONE		
IMPORTO PREMIO EURO (su base annua)*	DURATA POSIZIONE INDIVIDUALE	TIMBRO E FIRMA DELLA CONTRAENTE	
	10 anni		
* (importo minimo annuo: 2.400,00 euro per in caso di frazionamento mensile; 1.200,00 euro in caso di frazionamento annuale)			
IMPORTO VERSAMENTO AGGIUNTIVO EURO			

IL SOTTOSCRITTO ASSICURANDO:

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

Luogo e data

FIRMA DELL'ASSICURATO

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

Io sottoscritto dichiaro di avere ricevuto, letto e compreso l'informativa sul trattamento dei dati personali (i) di seguito riportata e (ii) consultabile nella versione costantemente aggiornata all'interno del sito internet <https://www.aviva.it/privacy>, di essere consapevole che il trattamento dei miei dati relativi alla salute, eventualmente forniti, anche tramite un processo decisionale automatizzato, è necessario per le finalità assicurative descritte nel paragrafo 3 dell'informativa e, pertanto, acconsento a tale trattamento.

Luogo e data

FIRMA DELL'ASSICURATO

SCHEDA DI ADESIONE

FACSIMILE

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ultimo aggiornamento: gennaio 2024

1. CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

La società CNP Vita Assicura S.p.A, con sede in Via Arbe, 49, 20125 Milano (MI), (di seguito, la "Società"), agisce in qualità di titolare del trattamento, da intendersi come soggetto che determina le finalità e le modalità del trattamento di dati personali relativi all'Assicurato/Contraente/Beneficiario (di seguito "l'Interessato") ai sensi della polizza assicurativa (la "Polizza") a cui la presente informativa sul trattamento dei dati personali è allegata. I dati personali sono stati raccolti e trasmessi alla Società attraverso l'intermediario.

2. QUALI DATI SONO TRATTATI?

La Società tratta i dati forniti dall'Interessato, ivi inclusi - qualora necessari per la prestazione dei servizi e/o esecuzione degli obblighi di cui alla Polizza - i dati relativi alla salute e i dati giudiziari. Nota Bene: qualora l'Interessato fornisca alla Società dati personali di eventuali soggetti terzi, lo stesso si impegna a comunicare a questi ultimi quanto contenuto nella presente informativa, anche mediante rinvio alla sezione Privacy del sito internet www.gruppocnp.it.

3. PER QUALI FINALITÀ SONO TRATTATI I DATI?

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

- FINALITÀ ASSICURATIVE:** I dati personali dell'Interessato vengono trattati ai fini della stipula e esecuzione della Polizza, ivi inclusi eventuali rinnovi (compresa la valutazione del rischio assicurativo, effettuata dalla Società sulla base di determinate caratteristiche dell'Interessato e l'esecuzione - anche tramite call center - di verifiche circa la conformità alla normativa applicabile dell'attività della rete distributiva di cui si avvalgono le Società) e per la prestazione dei servizi connessi all'attività assicurativa e riassicurativa oggetto della Polizza (compreso, ad esempio, l'invio di comunicazioni funzionali all'iscrizione all'area clienti). La Società potrà eventualmente trattare dati giudiziari a lei riferiti nell'ambito di: liquidazione sinistri, contenziosi, provvedimenti di Autorità pubbliche o giudiziarie, adempimenti normativi e regolamentari.
- FINALITÀ PER ADEMPIMENTO AD OBBLIGHI LEGALI:** i dati raccolti potranno essere trattati per adempiere ad un obbligo legale, come ad es. gli adempimenti previsti dalla normativa di settore applicabile, dati comunicati all'INPS o alle Autorità Fiscali per l'adempimento degli obblighi fiscali, all'Autorità di vigilanza per il settore assicurativo per l'adempimento dei suoi provvedimenti e delle normative regolamentari in tale ambito, alle autorità competenti in materia di antiriciclaggio e antifrode, ai soggetti autorizzati in materia di responsabilità amministrativa degli enti, per l'adempimento degli obblighi previsti in materia di salute e sicurezza nei luoghi di lavoro, Security & Data Governance, Data Quality, Protezione del trattamento dei dati personali e per l'ottemperanza a provvedimenti giudiziari.
- ULTERIORI FINALITÀ:** nei limiti in cui detti trattamenti non possano essere svolti tramite dati anonimi e fermo restando che i dati saranno trattati per la durata e nei limiti strettamente necessari per perseguimento di detta finalità:
 - Attività di test, sicurezza informatica e risoluzione delle anomalie dei sistemi informatici;
 - Reportistica e analisi statistiche dell'attività della rete distributiva per valutazione della performance della rete e invio comunicazioni informative agli intermediari;
 - Reportistica e analisi statistiche dei prodotti assicurativi per il miglioramento degli stessi e partecipazione a focus group consumatori;
 - Consultazione di sistemi di informazioni creditizia per finalità connesse alla valutazione, all'assunzione o alla gestione di un rischio di credito, alla valutazione dell'affidabilità e della puntualità nei pagamenti dell'Interessato, prevenzione del rischio di frodi e del furto d'identità;
 - Eseguire ricerche di mercato quali e quantitative del tipo Customer Satisfaction, Net Promoter Score in merito alla valutazione della qualità dei servizi erogati dalla catena assicurativa;
 - lo svolgimento di attività funzionali a cessioni di azienda e di ramo d'azienda, acquisizioni, fusioni, scissioni o altre operazioni straordinarie e per la relativa esecuzione;
 - far valere o difendere un diritto anche da parte di un terzo in sede giudiziaria, nonché in sede amministrativa o nelle procedure di arbitrato e di conciliazione nei casi previsti dalle leggi, dalla normativa comunitaria, dai regolamenti o dai contratti collettivi;
 - Analizzare esigenze specifiche dei clienti;
 - Tutela della reputazione aziendale;
 - Tramettere dati tra le società CNP per gestire correttamente ed entro i termini le richieste della clientela.
 - Assicurare il corretto adempimento delle attività accessorie rispetto alla corretta liquidazione della polizza.
 - Assistenza per consentire ai clienti/beneficiari di usufruire delle prestazioni indicate nel contratto di assicurazione.

4. SU QUALE BASE VENGONO TRATTATI I DATI?

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

Il trattamento per il perseguimento delle ULTERIORI FINALITÀ (paragrafo 3 c) è eseguito ai sensi dell'articolo 6, lettera f), del Regolamento europeo generale sulla Protezione dei Dati 2016/679 (il "Regolamento Privacy"). Il trattamento per le tali Finalità non è obbligatorio e l'Interessato potrà opporsi a detto trattamento con le modalità di cui al successivo paragrafo 8, ma qualora l'Interessato si opponesse a detto trattamento, fatti salvi i casi in cui il Titolare detenga un motivo legittimo prevalente, i suoi Dati non potranno essere utilizzati per le ULTERIORI FINALITÀ.

5. COME VENGONO TRATTATI I DATI?

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

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

Con riferimento all'adozione del processo decisionale automatizzato sopra indicato relativo ai dati sulla salute, lo stesso può avvenire unicamente con il previo consenso dell'Interessato. Tuttavia, in mancanza di detto consenso, la Società non potrà accettare la domanda di Polizza. Resta inteso che l'Interessato ha in ogni momento il diritto di opporsi al processo decisionale automatizzato sopra descritto.

6. A CHI VENGONO COMUNICATI I DATI?

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

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

7. I DATI VENGONO TRASFERITI ALL'ESTERO?

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

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

8. QUALI SONO I DIRITTI DELL'INTERESSATO?

Premessa la possibilità dell'Interessato di non conferire i propri dati personali, **l'Interessato potrà altresì, in qualsiasi momento e gratuitamente:**

- avere **accesso ai dati personali**, ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano ed averne comunicazione;
- conoscere l'origine dei dati, le **finalità** del trattamento e le sue modalità, nonché la logica applicata al trattamento effettuato mediante strumenti elettronici;
- chiedere **l'aggiornamento**, la rettifica o - se ne ha interesse - l'integrazione dei dati che lo riguardano;
- ottenere la **cancellazione**, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati eventualmente trattati in violazione della legge, nonché di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento;
- revocare**, in qualsiasi momento, il consenso al trattamento dei dati personali che lo riguardano, senza che ciò pregiudichi in alcun modo la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;
- opporsi** in qualsiasi momento al trattamento dei suoi Dati per Finalità di Legittimo Interesse;
- chiedere alla Società la **limitazione del trattamento** dei suoi dati personali, nel caso in cui:
 - l'Interessato contesti l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario alla Società per verificare l'esattezza di tali dati personali;
 - il trattamento è illecito e l'Interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
 - benché la Società non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i dati personali sono necessari all'Interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
 - l'Interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, del Regolamento Privacy in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'Interessato;
- opporsi** in qualsiasi momento al trattamento dei suoi dati personali;
- chiedere la **cancellazione** dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo;
- ottenere la **portabilità** dei dati che lo riguardano;
- proporre **reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali** ove ne sussistano i presupposti, contatti Garante per la Protezione dei Dati Personali Piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma, Centralino telefonico: (+39) 06.696771, Fax: (+39) 06.695773/95.

Le relative richieste potranno essere inoltrate alla Società via **mail** al seguente indirizzo: dpo_gruppocnp@legalmail.it, o tramite posta all'indirizzo della Società - Servizio Privacy, Via Arbe, 49 20125 Milano. Al fine di semplificare il processo di riscontro delle richieste di accesso ai dati personali, si precisa che nel caso di esercizio dei diritti di cui al presente paragrafo, il richiedente è tenuto ad identificarsi trasmettendo copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale: nel caso in cui la richiesta venga presentata a mezzo di posta ordinaria, è necessario trasmettere in forma leggibile e chiara l'indirizzo di domicilio o di residenza a cui far pervenire il riscontro dell'Interessato. Qualora l'Interessato si avvalga di un legale rappresentante, perché la richiesta sia presa in carico, il legale rappresentante deve trasmettere copia della delega, **copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale** della persona che rappresenta, nel caso in cui la richiesta venga presentata a mezzo di posta ordinaria, è necessario trasmettere in forma leggibile e chiara l'indirizzo di domicilio.

9. CHI SONO I RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO?

L'elenco completo dei responsabili è disponibile tramite l'invio di una richiesta scritta all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa.

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

10. TERMINE DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I dati personali raccolti ai sensi del paragrafo 3 a, b e c della presente informativa, vengono conservati per un periodo pari alla durata della Polizza (ivi inclusi eventuali rinnovi) e per i 10 anni successivi al termine, risoluzione o recesso della stessa, fatti salvi i casi in cui la conservazione per un periodo successivo sia richiesta per eventuali contenziosi, richieste delle autorità competenti o ai sensi della normativa applicabile. Alla cessazione del periodo di conservazione i dati saranno cancellati o anonimizzati.

11. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

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

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

CNP Vita Assicura S.p.A.

via Arbe, 49 - 20125 Milano

www.gruppocnp.it

Pec cnpvita_assicura@legalmail.it

Società soggetta a direzione e coordinamento di CNP Assurances S.A. - Sede Legale: via Arbe, 49 - 20125 Milano - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Min. dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 18240 del 28/07/1989 pubblicato sulla G.U. n. 186 del 10/08/1989 - Capitale sociale Euro 247.000.000,00 i.v. - Reg. delle Imprese di Milano, C. Fiscale e PIVA 09269930153 - Iscr. all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione al n. 1.00081 - Pec cnpvita_assicura@legalmail.it - www.gruppocnp.it



Informativa pre-contrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto: LIFIN

Identificativo della persona giuridica: CNP Vita Assicura S.p.A. (E5C5M16QUC5ENFIRR536)

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Si

No

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale**: ____%

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale**: ____%

Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del 10% di investimenti sostenibili

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

Promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**



Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

La Gestione Separata LIFIN (di seguito "LIFIN") promuove una pluralità eterogenea di caratteristiche ambientali e/o sociali, selezionando gli investimenti attraverso l'adozione di uno specifico impianto di analisi e di una metodologia di *scoring ESG* definita dalla Società Amundi SGR S.p.A. (di seguito "Amundi"), di cui la Compagnia si avvale in termini di consulenza metodologica in tema di sostenibilità. La promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali si realizza per il tramite dei tre seguenti pilastri:

1. Integrazione ESG, ovvero l'inclusione di criteri extra-finanziari nella valutazione delle imprese e dei paesi beneficiari degli investimenti (di seguito "emittenti"), con l'obiettivo di avere un Rating medio ESG del portafoglio LIFIN non inferiore a D.
2. Politiche di esclusione (sia previste da Amundi che dal Gruppo CNP Assurances), in fase di investimento, sia di emittenti con Rating ESG inferiore a E, sia di emittenti che adottano condotte in violazione di specifiche convenzioni internazionali e/o leggi nazionali. A queste si aggiungono politiche specifiche di esclusione nei confronti di settori industriali controversi.
3. Incrementare, laddove possibile, l'esposizione a obbligazioni green, social e sustainable, sia societarie che governative, in linea con la politica ESG di CNP.

● **Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

Gli indicatori di sostenibilità utilizzati per misurare il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse da LIFIN sono due:

- 1) la percentuale di obbligazioni green, social e sustainable, sia societarie che governative presenti nel portafoglio.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

- 2) il Rating medio ESG di LIFIN, ottenuto come media ponderata dei punteggi dei singoli titoli in portafoglio. Di seguito si riporta una descrizione dettagliata della metodologia adottata da Amundi per assegnare il punteggio ESG.

Il punteggio ESG calcolato da Amundi è attribuito ai singoli strumenti finanziari, secondo un approccio "best in class": a ciascun emittente viene assegnato un punteggio quantitativo, rapportato alla media del settore, in modo da distinguere i comportamenti degli emittenti più virtuosi. Il punteggio ESG di un emittente societario è valutato in rapporto alle prestazioni medie del settore industriale di appartenenza, a livello globale e sulla base dei criteri rilevanti per il settore; la valutazione è il risultato dell'aggregazione delle seguenti tre dimensioni: i) dimensione ambientale (E), che esamina la capacità delle aziende di controllare il loro impatto ambientale diretto e indiretto, limitando il loro consumo energetico, riducendo le loro emissioni di gas a effetto serra, contrastando l'esaurimento delle risorse e proteggendo la biodiversità; ii) dimensione sociale (S), che misura il modo in cui un emittente opera con riguardo alla gestione del proprio capitale umano e al rispetto dei diritti umani in generale; iii) dimensione di governance (G), che valuta la capacità dell'emittente di assicurare un efficace assetto di *corporate governance* e di generare valore nel lungo termine.

Nello specifico, sono stati definiti da Amundi 17 criteri generici, comuni a tutte le società e 21 criteri specifici per attribuire un rating agli emittenti privati, mentre, per la definizione del rating degli emittenti sovrani vengono utilizzati circa 50 indicatori, raggruppati a loro volta in otto categorie. Ad ogni indicatore è attribuito un peso che porterà alla definizione del rating dell'emittente.

Criteri Intrasettoriali

Ambiente: 1- Emissioni di gas effetto serra e consumo energetico, 2- Gestione idrica, 3- Biodiversità, inquinamento e gestione dei rifiuti, 4- Catena di approvvigionamento (aspetti ambientali)

Sociale: 5- Salute e sicurezza, 6- Condizioni di lavoro, 7- Relazioni di lavoro, 8- Catena di approvvigionamento (aspetti sociali), 9- Responsabilità di prodotto & Cliente, 10- Coinvolgimento delle comunità locali e diritti umani

Governance: 11- Struttura del Consiglio di Amministrazione, 12- Audit e controllo, 13- Retribuzioni, 14- Diritti degli azionisti, 15- Etica, 16- Pratiche fiscali, 17- Strategia ESG

Criteri settoriali

Ambiente: 1- Energia pulita, 2- Veicoli verdi, 3- Chimica verde, 4- Costruzioni sostenibili, 5- Gestione forestale responsabile, 6- Riciclo della carta, 7- Investimenti e finanziamenti verdi, 8- Assicurazioni verdi, 9- Attività verdi, 10- Imballaggi

Sociale: 11- Bioetica, 12- Marketing responsabile, 13- Prodotti salutari, 14- Rischi correlati al tabacco, 15- Sicurezza dei veicoli, 16- Sicurezza dei passeggeri, 17- Responsabilità dei media, 18- Sicurezza e privacy dei dati, 19- Divario digitale, 20- Indice sull'accesso ai medicinali, 21- Accesso ai servizi finanziari

Categorie emittenti sovrani

Ambiente: 1- Cambiamento climatico, 2- Capitale naturale

Sociale: 3- Diritti umani, 4- Coesione sociale, 5- Capitale umano, 6- Diritti civili

Governance: 7- Etica del governo, 8- Ambiente economico;

Il punteggio ESG, di tipo quantitativo, viene poi riportato su una scala alfabetica, determinando il rating ESG dell'emittente del titolo finanziario. Il rating ESG è definito su una scala alfabetica di 7 livelli che va da "A", la migliore, a "G", la peggiore, sulla base delle prestazioni degli emittenti con riguardo agli aspetti ambientale, sociale e di governo societario.

- **Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?**

Lo scopo degli investimenti sostenibili della LIFIN è quello di indirizzare una parte dei propri investimenti diretti verso emittenti che contribuiscono ad obiettivi di sostenibilità nel lungo periodo. La natura sostenibile di un investimento, infatti, è verificata sull'emittente dello

strumento finanziario e non sul titolo emesso dallo stesso.

Gli investimenti diretti in strumenti finanziari - azioni ed obbligazioni - sono ritenuti sostenibili nella misura in cui sono emessi da:

- i) un emittente "*best performer*" con riferimento alle sue pratiche ambientali e sociali, in base al sistema di rating ESG di Amundi;
- ii) emittenti privati che non sono coinvolti in attività di produzione di beni o nella fornitura di servizi che possano arrecare danno all'ambiente o alla società.

Gli emittenti *best performer* sono individuati da Amundi come le società che adottano le migliori pratiche ambientali e sociali, in termini relativi rispetto al settore di appartenenza, su almeno uno dei fattori ambientali o sociali che risultano materiali (ossia rilevanti per il settore in cui opera). Ad esempio, nel settore energetico, i fattori materiali sono i) emissioni ed energia, ii) biodiversità e inquinamento, iii) salute e sicurezza, iv) comunità locali e diritti umani.

Per essere considerata "*best performer*" Amundi ritiene che una società debba posizionarsi nel terzo superiore delle società del suo settore per quanto riguarda almeno un fattore ambientale o sociale materiale. Ciò corrisponde a un Rating ESG almeno pari a C (calcolato con metodologia Amundi).

Ai fini del rispetto del secondo criterio (ossia non creare danno significativo all'ambiente e alla società), sono escluse quelle imprese che hanno significativa esposizione ad attività non compatibili con il criterio di sostenibilità indicato sopra (come ad esempio: attività legate al tabacco, armi, gioco d'azzardo, carbone, produzione di carne, fertilizzanti e pesticidi, plastica usa e getta).

I principali effetti negativi sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

● **In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?**

Sono previsti due livelli di controllo per verificare che gli investimenti sostenibili di LIFIN non arrechino un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale.

- 1) monitoraggio di specifici PAI, laddove siano disponibili dati affidabili per i quali vengono previsti indicatori e specifici livelli soglia o regole. Per esempio, gli emittenti non dovrebbero avere un'intensità di CO2 che li fa appartenere all'ultimo decile del proprio settore, avere una diversità di genere nel CDA che li fa appartenere all'ultimo decile confrontato con altre aziende del settore, non essere oggetto di gravi controversie in merito alle condizioni di lavoro, diritti umani e in tema di rispetto della biodiversità e inquinamento.
- 2) Verifica che la società emittente non registri una performance da un punto di vista ambientale e sociale peggiore rispetto al settore di appartenenza. Tale filtro corrisponde ad un punteggio su fattori ambientali e sociali superiore o uguale a E nell'ambito della scala di valutazione adottata da Amundi.

● **In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

Gli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità sono presi in

considerazione tramite il monitoraggio degli indicatori obbligatori dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità di cui all'Allegato 1, del Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 della Commissione Europea del 6 aprile 2022, a condizione che siano disponibili dati affidabili, per il tramite della combinazione dei seguenti indicatori e specifici livelli soglia o regole:

- avere un'intensità di CO2 che non rientra nell'ultimo decile in confronto alle altre società del suo settore (regola applicata solo con riguardo ai settori a più alta intensità), e
- avere una diversità di genere nel consiglio di amministrazione che non rientra nell'ultimo decile in confronto alle altre società del suo settore, e
- dare trasparenza di ogni controversia relativa alle condizioni di lavoro e diritti umani
- dare trasparenza di ogni controversia relativa alla biodiversità e inquinamento.

Amundi considera i principali PAI (Principal Adverse Impact, ossia indicatori dei principali effetti negativi) legati alle esclusioni nella sua Politica di investimento responsabile. Queste esclusioni, che si applicano a monte delle verifiche sopra descritte, riguardano le armi controverse, le violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite, il carbone e il tabacco.

● **In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani? Descrizione particolareggiata:**

Gli investimenti sostenibili della LIFIN sono coerenti con le Linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani.

Le linee guida dell'OCSE per le imprese multinazionali e i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani sono integrati nella metodologia di assegnazione del punteggio ESG adottata dalla società Amundi.

Il sistema di elaborazione dei rating ESG valuta gli emittenti utilizzando i dati disponibili forniti da data providers terzi. Ad esempio, il modello presenta un criterio dedicato chiamato "Community Involvement & Human Rights" che si applica a tutti i settori in aggiunta ad altri criteri connessi ai diritti umani incluse supply chains socialmente responsabili, condizioni di lavoro e rapporti di lavoro. Inoltre, vengono monitorate, su base almeno trimestrale, questioni controverse quali quelle che riguardano la violazione dei diritti umani. Al manifestarsi di una controversia, gli analisti valutano la situazione, attribuiscono alla controversia un punteggio (utilizzando la metodologia proprietaria di Amundi) e stabiliscono la migliore linea di condotta. I punteggi delle controversie sono aggiornati trimestralmente al fine di seguirne l'andamento e i risultati dei rimedi risolutivi.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

- Sì, nella gestione della LIFIN vengono presi in considerazione gli indicatori obbligatori universali dei PAI di cui all'Allegato 1, del Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 della Commissione Europea del 6 aprile 2022 applicabili alla strategia della Gestione Separata attraverso una combinazione di politiche di esclusione (settoriali e normative), l'integrazione del rating ESG nei processi di investimento e il coinvolgimento proattivo nel dialogo con le società.
- **Esclusioni:** sono state definite talune regole per operare esclusioni di tipo normativo, settoriale e relative a specifiche attività che coprono alcuni indicatori di sostenibilità chiave elencati nell'Allegato 1 del Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 della Commissione Europea del 6 aprile 2022. In particolare, CNP Assurances, gruppo di appartenenza della Compagnia, ha definito una serie di regole per operare esclusioni di tipo normativo, settoriale e relative a specifiche attività. La lista di esclusioni del gruppo CNP Assurances, che comprende paesi, settori e strumenti finanziari, è descritta nel dettaglio nella "Politica di integrazione dei rischi di sostenibilità nel processo decisionale in materia di investimenti". Il documento, che la Compagnia ha redatto ai sensi dell'art. 3 del Regolamento UE 2019/2088, è consultabile nella sezione "Sostenibilità" del proprio sito web. Alle esclusioni di CNP Assurances, si aggiungono quelle applicate da Amundi. Amundi considera i PAI all'interno della sua politica di esclusione, come parte della sua politica di investimento responsabile. Queste esclusioni riguardano, ad esempio, gli investimenti diretti in i) società coinvolte in armi controverse - mancato rispetto delle norme internazionali su produzione, vendita e stoccaggio di mine antiumano e bombe a grappolo, armi chimiche, biologiche e uranio impoverito -; ii) società che generano i propri ricavi dal carbone; iii) società coinvolte nella produzione e distribuzione del tabacco e iv), in generale, le società coinvolte in controversie riconducibili ai principi del Global Compact delle Nazioni Unite.
 - **Integrazione dei fattori ESG:** è stato definito un livello minimo di integrazione ESG che viene applicato di default su tutti i fondi aperti a gestione attiva (esclusione degli emittenti con rating pari a "G")
 - **Monitoraggio delle controversie:** è stato sviluppato un sistema di tracciamento delle controversie che si avvale della rilevazione sistematica delle controversie e del loro livello di gravità operata da tre data provider esterni. Questo approccio quantitativo è arricchito da un'approfondita valutazione delle controversie più gravi, condotta dagli analisti ESG, e dalla periodica revisione della loro evoluzione. Questo approccio si applica a tutti i fondi istituiti dalla società Amundi.

Per ulteriori informazioni circa il modo in cui sono utilizzati gli indicatori obbligatori universali dei PAI si rimanda all'informativa fornita da Amundi disponibile sul sito www.amundi.it.

No



Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

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

- **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

La strategia di investimento della LIFIN, nella selezione dei propri investimenti, rispetta i seguenti vincoli legati alla sostenibilità:

La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

- Si persegue nel continuo un obiettivo di rating ESG medio del portafoglio non inferiore a "D", tramite il quale è possibile verificare se e in che misura viene realizzata la promozione delle caratteristiche ESG nelle decisioni di investimento.
- Sono applicati criteri di esclusione normativi e settoriali su paesi, settori industriali ed emittenti.

L'applicazione della metodologia sopra descritta non è realizzabile sulle attività liquide del portafoglio, su alcuni derivati e su alcuni fondi comuni di investimento.

● **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

Non applicabile

● **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

Per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti, Amundi si avvale della propria metodologia di attribuzione di punteggi ESG. Tale metodologia è basata sul sistema di analisi ESG proprietario di Amundi che annovera 38 criteri (alcuni generici, alcuni settoriali specifici), inclusi criteri di governance. Per quanto riguarda la dimensione governance, Amundi valuta la capacità di un emittente di provvedere ad un efficace assetto di governance in grado di garantire il raggiungimento degli obiettivi aziendali di lungo termine (ad esempio, garantire il valore dell'impresa nel lungo termine). I sotto-criteri di governance presi in considerazione sono: struttura del consiglio di amministrazione, audit e controllo, remunerazione, diritti degli azionisti, etica, pratiche fiscali e strategia ESG. La scala di rating ESG di Amundi utilizza 7 livelli, che variano da "A" (punteggi più alti) a "G" (punteggi più bassi). Gli emittenti con rating G sono esclusi dall'universo di investimento.

Ogni strumento finanziario emesso da società o con sottostante un emittente/emissione societario/a (azioni, obbligazioni, derivati connessi a società, ETF azionari e obbligazionari ESG) in cui investe la Gestione Separata è valutato su base continuativa al fine di verificare, per il tramite di criteri di vaglio normativo basati sul Global Compact delle Nazioni Unite, che l'emittente societario rispetti pratiche di buona governance. L'ESG Rating Committee esamina mensilmente gli elenchi delle società in violazione dei principi del Global Compact che sono state conseguentemente declassate a rating "G" e, pertanto, sono oggetto di valutazione e di costante monitoraggio anche al fine di identificare le misure ritenute di volta in volta più opportune.

La Gestione Separata può investire anche in OICR non gestiti da Amundi. In tali casi, la valutazione circa il rispetto di pratiche di buona governance dipende dall'approccio seguito dalle singole società di gestione e non viene monitorato a priori.

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

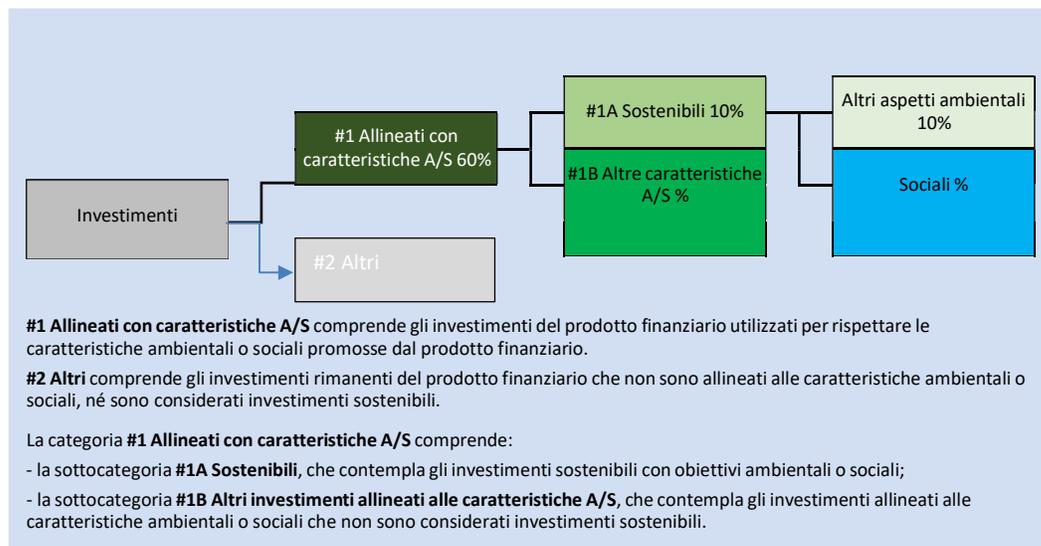


Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

Il 60% degli investimenti della LIFIN promuovono caratteristiche ambientali e sociali, in linea con gli elementi vincolanti della strategia di investimento.

In aggiunta, LIFIN si impegna ad avere un minimo del 10% del portafoglio in investimenti sostenibili.

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.



- **In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Non è prevista una misura minima diretta verso investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale allineati alla tassonomia UE.

- **Questo prodotto finanziario investe in attività collegate a combustibili fossili e/o energia nucleare in linea con la Tassonomia dell'UE¹?**

- Sì A combustibili fossili A energia nucleare
- No

¹Le attività collegate a combustibili fossili e/o nucleare sono in linea con la Tassonomia dell'UE solamente quando contribuiscono a limitare il cambiamento climatico ("mitigazione del cambiamento climatico") e non arrecano danno significativo ad alcun obiettivo della Tassonomia dell'UE - si veda nota nel margine sinistro. La lista completa dei criteri per le attività economiche collegate ai combustibili fossili e all'energia nucleare che sono in linea con la Tassonomia dell'UE sono elencati nel Regolamento Delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

Per essere in linea con la Tassonomia dell'UE, i criteri per i **combustibili fossili** includono limitazioni alle emissioni e la conversione totale ad energia rinnovabile o combustibili fossili a bassa emissione entro la fine del 2035. Per l'**energia nucleare**, i criteri includono l'analisi esaustiva delle regole di sicurezza e gestione delle scorie.

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra l'altro, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.



sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.



Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Il prodotto sarà vincolato a detenere una percentuale minima del 10% di investimenti sostenibili. Tali investimenti avranno, in maggior misura, un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.

Investimenti allineati alla tassonomia comprese le obbligazioni sovrane*

■ Allineati alla Tassonomia (no combustibili fossili e nucleare) (0%)
■ Non allineati alla tassonomia (100%)



Investimenti allineati alla tassonomia escluse le obbligazioni sovrane*

■ Allineati alla Tassonomia (no combustibili fossili e nucleare) (0%)
■ Non allineati alla tassonomia (100%)



Questo grafico rappresenta il % degli investimenti totali.

* Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.

● Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?

Non è prevista una quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti.



Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

LIFIN non è vincolata a detenere una percentuale minima di investimenti socialmente sostenibili.



Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Nella categoria "#2Altri" sono inclusi la liquidità e gli strumenti finanziari privi di rating ESG da parte di Amundi.

LIFIN può detenere liquidità e altri strumenti finalizzati alla gestione della liquidità (depositi bancari, pronti contro termine).

LIFIN può inoltre detenere strumenti finanziari per i quali non sono disponibili i dati necessari per la misurazione delle proprie caratteristiche ambientali e sociali, in particolare investimenti indiretti in fondi.

Non si ritiene che gli asset sopra descritti possano qualificarsi come investimenti in linea con le caratteristiche ambientali e/o sociali promosse dalla LIFIN.



È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

Non vengono utilizzati indici di riferimento al fine di misurare il raggiungimento di ciascuna caratteristica ambientale e/o sociale promossa dalla GEFIN.

Gli **indici di riferimento** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

- **In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

Non applicabile.

- **In che modo si garantisce l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?**

Non applicabile.

- **In che modo l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?**

Non applicabile.

- **Dov'è reperibile la metodologia usata per il calcolo dell'indice designato?**

Non applicabile.



Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web www.gruppocnp.it nella sezione "Sostenibilità".