



Risparmio e Investimento

CNP Vita Assicura S.p.A

Società del Gruppo CNP Assurances

CNP AVANT GARDE

Contratto di assicurazione multiramo a vita intera e premi ricorrenti

Tariffa URP3

LA PRESENTE DOCUMENTAZIONE È FORMATA:

- dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativo (DIP Aggiuntivo IBIP);
- 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 Vita Intera a Premio ricorrente Multiramo
Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
(DIP aggiuntivo IBIP)



Prodotto: CNP AVANT GARDE (Tariffa URP3)
Contratto: Multiramo (Ramo Assicurativo I – III)

Data di realizzazione: 08/09/2025
Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Scopo

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 il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'Impresa di assicurazione.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del Contratto.

Società

CNP Vita Assicura S.p.A., Impresa di assicurazione del Gruppo CNP Assurances, ha sede legale e direzione generale in via Arbe, n. civico 49; CAP 20125; Città Milano; tel. +39 02-3858.6100; sito internet: www.gruppocnp.it; PEC: cnpvita_assicura@legalmail.it. Indirizzi di posta elettronica:

- per informazioni relative al perfezionamento del Contratto: assunzione_vita@gruppocnp.it
- per informazioni di carattere generale: gestione_vita@gruppocnp.it
- per informazioni relative alle liquidazioni: liquidazioni_vita@gruppocnp.it

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 a 880.459.077 euro e il risultato economico (utile di esercizio) è pari a 185.291.312 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 dell'Impresa stessa è pari a 278,31%. 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.

Prodotto

Il prodotto prevede l'investimento dei Premi nella Combinazione predefinita scelta dal Contraente costituita dalla Gestione separata e da un Portafoglio di OICR.

A seconda della Combinazione predefinita scelta, CNP investe nella Gestione separata da un minimo del 10% fino ad un massimo del 50% del Premio investito e nel Portafoglio di OICR da un minimo del 50% fino ad un massimo del 90% del Premio investito.

ESEMPIO ALLOCAZIONE PREMIO RICORRENTE ANNUO: Capitale investito: 3.000 euro

Minimo 300 euro e massimo 1.500 euro nella Gestione separata LIFIN – minimo 1.500 euro e massimo 2.700 euro nel Portafoglio di OICR.

Per la parte del Capitale investito **nella Gestione separata CNP garantisce la conservazione del Capitale investito, riconoscendo un tasso minimo garantito dello 0%, solo in caso di decesso dell'Assicurato e di Riscatto totale del Contratto richiesto nelle Finestre di riscatto garantite.**

Per la parte di Capitale investito nel Portafoglio di OICR non è prevista alcuna garanzia riconosciuta da CNP, pertanto, il rischio è esclusivamente a carico del Contraente.



Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA

Al momento della richiesta di Riscatto totale il Contraente può richiedere di convertire il valore di Riscatto totale stesso in una rendita annua vitalizia rivalutabile, in una rendita annua vitalizia rivalutabile certa nei primi 5 o 10 anni o in una rendita annua vitalizia rivalutabile reversibile.

Per maggiori dettagli si rinvia all'Art. 6 – OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA a pag. 10 delle Condizioni di assicurazione.

SOSTITUZIONI

Il Contraente può modificare la ripartizione del Capitale maturato sottoscrivendo il "modulo versamenti aggiuntivi e/o sostituzioni" disponibile presso il Soggetto incaricato. Dopo 12 mesi dalla Data di decorrenza, il Contraente può scegliere:

- di ribilanciare all'interno della stessa Combinazione predefinita l'allocazione del Capitale maturato ripristinando la suddivisione iniziale;
- una diversa Combinazione predefinita tra quelle disponibili.

Sono consentite al massimo 2 Sostituzioni per ogni annualità del Contratto.

Per maggiori dettagli si rinvia all'Art. 7 - SOSTITUZIONI a pag. 11 delle Condizioni di assicurazione.

Il Regolamento della Gestione separata è disponibile nelle Condizioni di assicurazione e sul sito di CNP all'indirizzo www.gruppocnp.it. Sul sito di CNP è riportato anche il collegamento al sito internet delle SICAV dove sono disponibili i Regolamenti degli OICR.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non sono coperti i rischi diversi dal decesso dell'Assicurato.



Ci sono limiti di copertura?

La Maggiorazione caso morte non è riconosciuta se il decesso dell'Assicurato:

- avviene entro i primi 6 mesi dalla Data di decorrenza (carenza) oppure entro i primi 5 anni dalla Data di decorrenza (carenza) in caso di decesso dovuto a infezione da HIV, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), o ad altra patologia collegata;
- è causato da:
 - attività dolosa o partecipazione a delitti dolosi del Contraente, del Beneficiario o dell'Assicurato;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano;
 - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia consapevolmente a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
 - suicidio, se avviene nei primi 2 anni dalla Data di decorrenza del Contratto;
 - stato di ubriachezza/ebbrezza superiore ai limiti consentiti (in caso di decesso alla guida di un veicolo) oppure a 0,8 grammi litro (in ogni altro caso);
 - uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
 - trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, e accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X ecc.);
 - guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l'Assicurato è privo della prescritta abilitazione;
 - decesso dovuto o correlato al soggiorno in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi per qualsiasi motivo. In caso di indicazione successiva del Ministero e presenza dell'Assicurato nel Paese segnalato, la copertura è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;
 - decesso avvenuto in un qualunque paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato.



Quanto e come devo pagare?

Premio

Il Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato sceglie la Durata pagamento premi, l'importo del Premio ricorrente annuo e la frequenza di pagamento dei premi che può essere annuale o mensile. La Durata pagamento premi non può essere inferiore a 10 anni né superiore a 15 anni. L'importo minimo del Premio ricorrente annuo è pari a 3.000 euro mentre l'importo massimo pari a 30.000 euro.

Dal giorno successivo alla Data di decorrenza il Contraente può integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a 1.000 euro.

Il pagamento del primo Premio ricorrente deve essere effettuato quando viene sottoscritta la Proposta-certificato; i premi successivi sono dovuti alle successive Ricorrenze annue.

In caso di frazionamento mensile del premio, il Contraente paga alla data di sottoscrizione della Proposta-certificato le prime tre rate di premio mensile; le successive rate devono essere corrisposte a partire dalla 4ª ricorrenza mensile per tutte le successive ricorrenze stabilite.

Il pagamento del primo Premio ricorrente o, in caso di frazionamento mensile, delle prime 3 mensilità di premio può essere effettuato mediante bonifico bancario al Soggetto incaricato in qualità di Intermediario autorizzato da CNP o bonifico bancario a CNP sul conto corrente intestato a CNP Vita Assicura S.p.A. - codice IBAN IT74J0503411701000000100378 - BANCO BPM.

Il pagamento dei premi successivi viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente del Contraente oppure accedendo alla sezione riservata al Contraente dell'Area Clienti "My CNPVita", alle condizioni in essa riportate. L'Area Clienti è disponibile sul sito internet di CNP.

Per maggiori dettagli si rinvia all'Art. 14 - PREMI a pag. 18 delle Condizioni di assicurazione.



A chi è rivolto questo prodotto?

Non vi sono informazioni aggiuntive rispetto a quelle fornite nel KID.



Quali sono i costi?

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, di seguito vengono indicati i costi a carico del Contraente.

COSTI APPLICATI AL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

La Percentuale della rivalutazione annua che può essere sia positiva che negativa, riconosciuta alla parte di Capitale investita nella Gestione separata è pari al Rendimento finanziario diminuito della Commissione di gestione riportata di seguito:

RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA	COMMISSIONE DI GESTIONE
uguale o superiore a 1,30%	1,30%
compreso tra 1,30% e 0,80%	pari al rendimento della Gestione separata
uguale o inferiore a 0,80%	0,80%

ESEMPIO DI RIVALUTAZIONE NEGATIVA:

Rendimento finanziario della Gestione separata: 0,70% - Commissione di gestione: 0,80% - Percentuale della rivalutazione annua: -0,10%.

TABELLA SUI COSTI PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA

I coefficienti di conversione applicati contengono costi impliciti di conversione pari all' 1,25% dell'importo da convertire e interessi di frazionamento pari all'1% per il frazionamento semestrale, all'1,50% per il frazionamento trimestrale e al 2% per il frazionamento mensile. Le condizioni di conversione possono variare nel tempo e sono quelle che saranno in vigore al momento della conversione stessa.

COSTI DI INTERMEDIAZIONE

La quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 76,39%.

Possono essere previste condizioni di maggior favore per le quali si rinvia al punto 22.7 – SCONTI a pag. 25 delle Condizioni di assicurazione.

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 – 00198 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). L'esperimento del tentativo di mediazione è obbligatorio ed è condizione di procedibilità.
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato a CNP.
Altri sistemi Alternativi di risoluzione delle controversie	Non previsti.

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	I premi pagati per il presente Contratto sono esenti da imposte e non sono detraibili. Le somme liquidate in caso di decesso non sono soggette a imposizione fiscale sulla parte corrisposta a copertura del rischio demografico. Il rendimento finanziario è tassato solo in fase di liquidazione, sia in caso di vita che di morte, con l'applicazione dell'imposta sostitutiva del 26%, che, per la parte di rendimento riferibile all'investimento in titoli pubblici italiani e titoli obbligazionari equiparati, è applicata ad una base imponibile ridotta al 48,08%. Il Beneficiario designato ha un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Pertanto, le somme a lui corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette all'imposta sulle successioni. Il Contratto è soggetto ad un'imposta di bollo pari al 2 per mille, esclusa la componente investita nella Gestione separata. L'imposta viene calcolata annualmente sul valore di riscatto ed applicata al momento della liquidazione della prestazione a qualsiasi titolo essa avvenga.
PER QUESTO CONTRATTO CNP DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO (PAGAMENTO DEI PREMI SUCCESSIVI AL PRIMO, RICHIESTE DI MODIFICA DELLE INFORMAZIONI DI NATURA ANAGRAFICA, RICHIESTA DI RISCATTO, RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE, RICHIESTA DI SOSPENSIONE E DI RIATTIVAZIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI).	

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 del Contraente o dell'Assicurato
 - o avvertenze
- frasi **evidenziate in grigio** per indicare: clausole onerose soggette ad approvazione specifica quando viene sottoscritta la Proposta-certificato
- 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 blu a quadretti per fornire esempi pratici meramente indicativi per spiegare quanto riportato negli articoli

ESEMPI

- 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.



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 AVANT GARDE (TARIFFA URP3)

PREMESSA.....	1
 QUALI SONO LE PRESTAZIONI? QUALI SONO I SERVIZI E LE OPZIONI?	1
Art. 1 – PRESTAZIONE	1
Art. 2 - DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO	4
Art. 3 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA.....	5
Art. 4 - CAPITALE INVESTITO NEGLI OICR: VALORE UNITARIO DELLE QUOTE	7
Art. 5 – ATTIVITÀ DI GESTIONE SVOLTE DA CNP	8
Art. 6 - OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA	10
Art. 7 - SOSTITUZIONI	11
Art. 8 - OPZIONI SCELTE IN CORSO DI CONTRATTO.....	12
 CHE COSA NON È ASSICURATO	13
Art. 9 - LIMITI DI ETÀ.....	13
 CI SONO LIMITI DI COPERTURA?	13
Art. 10 - ESCLUSIONI E LIMITI.....	13
 CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA CNP?	15
Art. 11 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO	15
Art. 12 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.....	15
Art. 13 - MODALITÀ E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE	17
 QUANDO E COME DEVO PAGARE?	18
Art. 14 - PREMI.....	18
Art. 15 - TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI	21
 QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?	22
Art. 16 - PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO	22
Art. 17 - DURATA DEL CONTRATTO E DURATA PAGAMENTO PREMI.....	22
Art. 18 - SOSPENSIONE DELLE GARANZIE	23



COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL
CONTRATTO? 23

Art. 19 - REVOCA DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO 23

Art. 20 - DIRITTO DI RECESSO 23

Art. 21 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO 24



QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? 24

Art. 22 - COSTI 24



SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI? 26

Art. 23 - RISCATTO 26

ALTRE INFORMAZIONI 29

Art. 24 - BENEFICIARI 29

Art. 25 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO 30

Art. 26 - FORO COMPETENTE 31

Art. 27 - RINVIO ALLE NORME DI LEGGE 31

Art. 28 - AGGIORNAMENTO DELL'OFFERTA IN CORSO DI CONTRATTO 32

ALLEGATI 33

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "GESTIONE FORME INDIVIDUALI - LIFIN" 33

DOCUMENTAZIONE DA RACCOGLIERE IN FASE DI SOTTOSCRIZIONE E DI VERSAMENTO AGGIUNTIVO
..... 37

DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI 39

ESEMPI 43

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI 46

GLOSSARIO 50

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CNP AVANT GARDE (TARIFFA URP3)

PREMESSA

Questo Contratto è un'assicurazione sulla vita di tipo "multiramo" in quanto investe in due componenti:

- una Gestione separata denominata LIFIN che garantisce la conservazione del Capitale investito in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di Riscatto totale richiesto in una delle Finestre di Riscatto garantito e
- un Portafoglio di OICR tra quelli collegati al Contratto: Strategic Model Portfolio-Equity 50, Strategic Model Portfolio-Equity 70, Strategic Model Portfolio-Equity 90 il cui rendimento dipende dall'andamento del mercato finanziario. Nel Portafoglio possono essere inseriti anche ETF.

Quando sottoscrive la Proposta-certificato, il Contraente indica come suddividere il Capitale investito scegliendo una tra le Combinazioni predefinite proposte da CNP che si differenziano tra loro per la percentuale di allocazione nelle due componenti oppure per il Portafoglio di OICR in cui investono.

La gestione separata LIFIN 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 n. 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 del Contratto: assunzione_vita@gruppocnp.it
 - per informazioni relative alla gestione del Contratto: gestione_vita@gruppocnp.it
 - per informazioni relative alle liquidazioni: liquidazioni_vita@gruppocnp.it

Sito internet

L'indirizzo internet del sito di CNP è www.gruppocnp.it.



QUALI SONO LE PRESTAZIONI? QUALI SONO I SERVIZI E LE OPZIONI?

LE PRESTAZIONI OFFERTE DAL CONTRATTO

Art. 1 – PRESTAZIONE

CNP:

- liquidava una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, come previsto al punto 1.1 - PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO;
- riconosce nel corso della Durata del contratto un Bonus trimestrale sulla parte di Capitale investita negli OICR del Portafoglio, come previsto al punto 1.2 – BONUS TRIMESTRALE.

1.1 – Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, CNP liquida ai Beneficiari (di cui all' Art. 24 – BENEFICIARI) il  Capitale caso morte (→ allegato "ESEMPI") pari alla somma:

- del Capitale maturato nella Gestione separata e negli OICR del Portafoglio alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso
- e
- della Maggiorazione caso morte.

La prestazione vale in qualsiasi momento avvenga il decesso, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, ma **con le esclusioni indicate all'Art. 10 - ESCLUSIONI E LIMITI**.

Il Capitale maturato è dato dalla somma algebrica dei seguenti importi:

- a) Capitale maturato nella Gestione separata in vigore alla Ricorrenza annua che precede o coincide con la data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso, rivalutato per il tempo trascorso dalla ricorrenza alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- b) eventuali parti di capitale acquisite con Versamenti aggiuntivi e/o con le rate mensili dei Premi ricorrenti – in caso di frazionamento dei premi - e/o operazioni di Sostituzioni e/o Switch nella Gestione separata, pagati e/o effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- c) la somma dei due punti precedenti viene diminuita delle eventuali parti di capitale disinvestite dalla Gestione separata, tramite Riscatti parziali e/o operazioni di Sostituzione e/o Switch effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- d) Controvalore del Capitale investito negli OICR del Portafoglio, calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il Valore unitario delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso. il Controvalore delle quote è diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 22.4 - COSTI DEGLI OICR e aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto 1.2 – BONUS TRIMESTRALE, non ancora applicati al Contratto

Per la modalità e la misura applicate per la Rivalutazione degli importi riportati ai punti a) b) e c) si rimanda all'Art. 3 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA.

La Maggiorazione caso morte è calcolata moltiplicando il Capitale maturato per la percentuale indicata nella tabella che segue, in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

ETÀ ANAGRAFICA DELL'ASSICURATO ALLA DATA DEL DECESSO	% DI MAGGIORAZIONE
fino a 40 anni	30%
da 41 a 54 anni	20%
da 55 a 64 anni	10%
oltre 64 anni	2%

L'importo massimo della Maggiorazione caso morte è di 100.000 euro.

Casi particolari:

- **se l'Assicurato decede tra la Data di perfezionamento e la Data di decorrenza e il Contraente ha già pagato il primo Premio ricorrente (o le prime tre rate mensili in caso di frazionamento mensile), CNP restituisce al Contraente l'intero Premio pagato;**

- se l'Assicurato decede nei primi 12 mesi dalla Data di decorrenza, le percentuali indicate nella precedente tabella sono applicate alla somma dei seguenti importi:
 - per la parte investita negli OICR del Portafoglio: Controvalore del Capitale investito di cui alla lettera d) che precede;
 - per la parte investita nella Gestione separata: Premi pagati (Premi ricorrenti ed eventuali Versamenti aggiuntivi) al netto dei costi di cui all'ART. 22 – COSTI.

Per la sola parte investita nella Gestione separata, CNP garantisce la conservazione del Capitale investito riconoscendo un Tasso minimo garantito dello 0%.

Il Capitale garantito alla data del decesso è pari alla parte dei Premi ricorrenti e dei Versamenti aggiuntivi, destinata alla Gestione separata al momento del pagamento:

- diminuita dei costi di cui all'Art. 22.1 - COSTI SUI PREMI e 22.3 – COSTI SUI VERSAMENTI AGGIUNTIVI;
- diminuita della parte di premi imputabili ai Riscatti parziali e/o operazioni di Sostituzione e/o Switch verso gli OICR del Portafoglio effettuati fino alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- aumentata della parte di premi imputabili ad operazioni di Sostituzione e/o Switch investiti nella Gestione separata effettuati fino alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso.



Il valore del Capitale caso morte può risultare inferiore a quanto pagato, con conseguente perdita finanziaria a carico dei Beneficiari, per uno o più motivi:

- deprezzamento del Capitale investito negli OICR;
- applicazione dei costi previsti dal Contratto.

CNP non garantisce un valore minimo per la prestazione in caso di decesso che deriva dal Capitale investito negli OICR.

Esempio – determinazione Capitale caso morte per effetto della Maggiorazione

		VALORI IN EURO
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A)		8.806,79
Percentuale della Maggiorazione caso decesso (età dell'Assicurato alla data del decesso 50 anni)	20%	
Importo della Maggiorazione in caso di decesso (B)		1.761,36
Capitale caso morte (A+B)		10.568,15



PER CAPIRE MEGLIO

Nello "scenario – caso morte" contenuto nella sezione "Scenari di performance" del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE SPECIFICO delle Combinazioni predefinite 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.

1.2 - Bonus trimestrale

Nel corso della Durata del contratto, in caso di vita dell'Assicurato può essere riconosciuto un Bonus trimestrale corrispondente ad una percentuale delle Commissioni di gestione gravanti sugli OICR dei Portafogli. Tale percentuale è variabile a seconda degli accordi tra CNP e le SGR degli OICR e potrebbe anche essere pari a zero.

L'importo dell'eventuale Bonus trimestrale è calcolato giornalmente per ogni singolo OICR moltiplicando i seguenti fattori:

- la percentuale della Commissione di gestione da riconoscere in base agli accordi;
- la percentuale della Commissione di gestione gravante sull'OICR;
- il Controvalore dell'OICR.

Tale importo è suddiviso per 365 o per 366 in caso di anni bisestili.

Il Bonus trimestrale è riconosciuto l'ultimo giorno lavorativo di ogni trimestre solare attribuendo al Contraente un numero di Quote, per ogni singolo OICR posseduto, calcolato in base:

- al peso percentuale di ogni singolo OICR sul Capitale maturato allocato nel Portafoglio;
- al Valore delle quote degli OICR;

alla stessa data.

Se:

- **il Contraente ha già richiesto la liquidazione del Riscatto totale del Contratto;**

oppure

• **i Beneficiari hanno già richiesto la liquidazione del Contratto per avvenuto decesso dell'Assicurato; viene riconosciuto il Bonus trimestrale solo per il tempo trascorso dal giorno successivo all'ultimo giorno lavorativo del precedente trimestre solare alla data in cui CNP ha ricevuto la richiesta di liquidazione.**

Art. 2 - DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO

Il Capitale investito è pari ai Premi ricorrenti o alle eventuali rate dei Premi ricorrenti – in caso di frazionamento degli stessi – e agli eventuali Versamenti aggiuntivi pagati, diminuiti delle spese applicate da CNP di cui all'Art. 22 – COSTI.

Sulla base della Combinazione predefinita scelta dal Contraente e riportata nella Proposta-certificato, CNP investe il Capitale nella Gestione separata e negli OICR del Portafoglio.

Per quanto riguarda il Capitale investito nella Gestione separata, CNP procede come segue:

- il primo Premio ricorrente (o le prime 3 rate mensili di premio in caso di frazionamento dello stesso) viene:
 - diminuito dei costi applicati da CNP;
 - investito il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-certificato da parte del Soggetto incaricato, purché CNP abbia incassato il premio;
- i premi successivi al primo (o le rate successive alla 3°) vengono:
 - diminuiti dei costi applicati da CNP;
 - investiti alla rispettiva data di incasso;
- gli eventuali Versamenti aggiuntivi vengono:
 - diminuiti dei costi applicati da CNP;
 - investiti il 4° giorno di Borsa aperta dopo la data in cui il Soggetto incaricato riceve il "modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzioni", purché CNP abbia incassato il Versamento aggiuntivo.

Il Capitale investito negli OICR del Portafoglio è espresso in Quote dello stesso. Per determinare il numero di Quote, si procede come segue:

- il primo Premio ricorrente (o le prime 3 rate mensili di premio in caso di frazionamento dello stesso) viene:
 - diminuito dei costi applicati da CNP;
 - diviso per il Valore delle quote del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-certificato da parte del Soggetto incaricato, purché CNP abbia incassato il premio;
- i premi successivi al primo (o le rate successive alla 3°) vengono:
 - diminuiti dei costi applicati da CNP;

- divisi per il Valore delle quote del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di addebito sul conto corrente del Contraente o di pagamento del premio presso il Soggetto incaricato;
- gli eventuali Versamenti aggiuntivi sono:
 - diminuiti dei costi applicati da CNP;
 - divisi per il Valore delle quote del 4° giorno di Borsa aperta dopo la data in cui il Soggetto incaricato riceve il "modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzioni", purché CNP abbia incassato il Versamento aggiuntivo.

Esempio – determinazione capitale investito

	VALORI IN EURO
Premio ricorrente pagato - euro	3.000,00
Combinazione predefinita 1	
Spesa fissa - euro	12,00
Caricamento (4,15% calcolato sul premio al netto della spesa fissa)	124,00
Premio investito in Gestione separata 50% - euro	1.432,00
Premio investito nel Portafoglio 50% - euro	1.432,00
Capitale investito totale - euro	2.864,00

Art. 3 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA

CNP:

- riconosce una Rivalutazione annua dei capitali investiti nella Gestione separata, in occasione di ciascuna Ricorrenza annua del Contratto. 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 nei seguenti casi:
 - decesso dell'Assicurato (Art. 1.1 – PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO);
 - Riscatto totale del Contratto solo se la richiesta perviene a CNP nell'intervallo intercorrente tra un mese prima e un mese dopo la 5°, 10°, 15°, 20° Ricorrenza annua del Contratto e successivamente ogni 5 annualità (punto 23.2 – FINESTRE DI RISCATTO GARANTITO);
- **NON garantisce la conservazione del Capitale investito nei seguenti casi:**
 - **liquidazione del Riscatto totale NON richiesto nelle Finestre di Riscatto garantito;**
 - **liquidazione del Riscatto parziale;**
 - **operazioni di Sostituzione e/o Switch verso gli OICR del Portafoglio.**

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

3.1 - Percentuale della rivalutazione annua

Entro la fine del mese che precede quello della Ricorrenza annua del Contratto, 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 Ricorrenza annua del Contratto, determinato con i criteri indicati all'art. 5 dell'→ allegato "REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "GESTIONE FORME INDIVIDUALI – LIFIN".

Esempio – Rendimento utilizzato per la Rivalutazione annua

Data decorrenza	10/05/2025
1° ricorrenza annua	10/05/2026
Mese del Rendimento finanziario utilizzato per la rivalutazione annua	febbraio 2026
2° ricorrenza annua	10/05/2027
Mese del Rendimento finanziario utilizzato per la rivalutazione annua	febbraio 2027

La Percentuale della rivalutazione annua riconosciuta è pari al Rendimento finanziario come sopra definito diminuito della Commissione di gestione di cui al punto 22.2 – 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 è attribuita al Capitale maturato;
- **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 del Capitale maturato è comunicato al Contraente.

Il Capitale maturato rivalutato a una determinata Ricorrenza annua è pari al Capitale maturato alla ricorrenza precedente:

- aumentato o diminuito della Rivalutazione annua;
- aumentato delle eventuali parti di capitale derivanti da rate dei Premi ricorrenti – in caso di frazionamento degli stessi – e/o da Versamenti aggiuntivi e/o da operazioni di Sostituzione e/o Switch, effettuati negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, cioè per il tempo intercorso fra la data di investimento e la successiva Ricorrenza annua;
- diminuito delle eventuali parti di capitale disinvestite con Riscatti parziali e/o operazioni di Sostituzione e/o Switch effettuate negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, cioè per il tempo intercorso fra la data di disinvestimento e la successiva Ricorrenza annua.

* * * * *

In caso di disinvestimento dalla Gestione separata per:

1. decesso
2. Riscatto totale nelle Finestre di riscatto garantito
3. Riscatto totale NON nelle Finestre di riscatto garantito
4. Riscatto parziale
5. Sostituzione e/o Switch;

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. Nei casi 1 e 2 CNP garantisce la conservazione del Capitale investito.

Esempio – calcolo della Rivalutazione annua

Premio annuo pagato allocato nella Gestione separata euro 1.500,00
Premio annuo investito nella Gestione separata euro 1.432,00

RICORRENZA	PREMI PAGATI	RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SEPARATA (*)	COMMISSIONE DI GESTIONE	PERCENTUALE DELLA RIVALUTAZIONE ANNUA	CAPITALE RIVALUTATO
10/05/2025	1.500,00				1.432,00
10/05/2026	3.000,00	2,50%	1,30%	1,20%	2.881,18
10/05/2027	4.500,00	2,00%	1,30%	0,70%	4.333,35
10/05/2028	6.000,00	1,50%	1,30%	0,20%	5.774,02
10/05/2029	7.500,00	1,20%	1,30%	- 0,10%	7.200,24
10/05/2030	9.000,00	1,40%	1,30%	0,10%	8.639,44
10/05/2031	10.500,00	1,30%	1,30%	0,00%	10.071,44

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

Art. 4 - CAPITALE INVESTITO NEGLI OICR: VALORE UNITARIO DELLE QUOTE

Il Capitale investito negli OICR del Portafoglio è espresso in Quote.

Il Controvalore del Capitale investito negli OICR è pari al numero di Quote detenute alla data di valorizzazione moltiplicato per il valore unitario delle stesse alla medesima data.

Se per qualunque ragione non è disponibile il Valore delle quote degli OICR, CNP considera, ai fini dell'applicazione delle presenti condizioni di assicurazione, il Valore delle quote come risulta il 1° di Borsa aperta successivo.

Il Valore delle quote degli OICR è determinato giornalmente ed è pubblicato, al netto di qualsiasi onere applicato, dalle SGR sul sito della rispettiva SGR e sul sito di CNP.

Si precisa che il Valore della Quota pubblicato è espresso nella valuta di denominazione dell'OICR, che può essere diversa dall'euro. Se una parte del Capitale investito è destinata a OICR denominati in valute diverse dall'euro, il calcolo del relativo Controvalore è effettuato da CNP prendendo a riferimento il tasso di cambio ufficiale BCE - Banca Centrale europea - rilevato il giorno nel quale è fissato il Valore delle quote degli OICR. Tale tasso è riportato giornalmente sul quotidiano IL SOLE 24 ORE.

Per informazioni circa la modalità e la tempistica di valorizzazione delle Quote degli OICR si rimanda alla consultazione dei Prospetti delle rispettive SICAV: sul sito di CNP è riportato il collegamento al sito internet delle SICAV.

PER CAPIRE MEGLIO

Nel DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE SPECIFICO delle Combinazioni predefinite sono riportati nella sezione "Scenari di performance" gli "scenari - caso vita" 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.

SERVIZI OFFERTI DAL CONTRATTO

Art. 5 – ATTIVITÀ DI GESTIONE SVOLTE DA CNP

CNP effettua alcune attività di gestione e di monitoraggio degli OICR a tutela del Capitale investito nel Contratto, rispettivamente denominate:

- Piano di aggiornamento: consiste nella revisione nel tempo degli OICR, selezionati da CNP al fine di realizzare tre Portafogli diversificati per il profilo di rischio/rendimento;
- Piano di aggiornamento straordinario: consiste in un monitoraggio costante su eventuali operazioni straordinarie decise autonomamente dai gestori degli OICR.

In seguito al Piano di aggiornamento e al Piano di aggiornamento straordinario CNP effettua le operazioni di Switch come descritto al punto 5.3 - SWITCH EFFETTUATI DA CNP.

Le predette attività di gestione vengono comunque effettuate in modo tale da non alterare la scelta dell'investimento effettuata dal Contraente.

Per le attività di gestione svolte, CNP non presta alcuna garanzia di rendimento o di restituzione dei premi pagati.

CNP trattiene un costo per l'attività di gestione, il cui ammontare è riportato al punto 22.4 – COSTI DEGLI OICR.

Un riepilogo delle operazioni effettuate nell'ambito del Piano di aggiornamento e del Piano di aggiornamento straordinario è trasmesso annualmente con la "lettera di aggiornamento" prevista al punto 12.1 - COMUNICAZIONI DI CNP.

5.1 - Piano di aggiornamento

Alle Combinazioni predefinite di cui al punto 14.4 – COMBINAZIONI PREDEFINITE sono collegati i Portafogli di OICR denominati:

- Strategic Model Portfolio-Equity 50
- Strategic Model Portfolio-Equity 70
- Strategic Model Portfolio-Equity 90

che hanno un profilo di rischio/rendimento crescente.

La denominazione e la percentuale degli OICR che compongono i Portafogli è riportata nell'ELENCO DELLE OPZIONI DI INVESTIMENTO COLLEGATE AL CONTRATTO e nel DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE delle Combinazioni predefinite.

Caratteristiche comuni ai Portafogli

Il peso di un singolo OICR è inferiore al 60%.

Ciascun Portafoglio è composto da almeno 6 OICR selezionati da CNP.

Profilazione rischio/rendimento

- Strategic Model Portfolio-Equity 50: il Portafoglio prevede un investimento nel comparto azionario compreso tra il 40% e il 60% del Portafoglio. La volatilità complessiva del Portafoglio è inferiore all'11% annuo.
- Strategic Model Portfolio-Equity 70: il Portafoglio prevede un investimento nel comparto azionario compreso tra il 60% e il 90% del Portafoglio. La volatilità complessiva del Portafoglio è inferiore al 18% annuo.
- Strategic Model Portfolio-Equity 90: il Portafoglio prevede un investimento nel comparto azionario superiore al 70% del Portafoglio. La volatilità complessiva del Portafoglio è inferiore al 24% annuo.

La  Volatilità è calcolata come  Deviazione standard dei rendimenti giornalieri del portafoglio su un orizzonte temporale triennale.

I rendimenti del portafoglio sono determinati partendo dalle performance quotidiane degli OICR che lo compongono, rapportate al peso percentuale che gli stessi hanno all'interno del portafoglio, secondo una metodologia  "buy & hold" rispetto all'ultimo piano di aggiornamento effettuato.

PER CAPIRE MEGLIO

Con il termine volatilità si intende la tendenza di un valore a subire variazioni.

In finanza, la volatilità serve per misurare la variazione percentuale del prezzo di uno strumento finanziario nel corso del tempo e, quindi, il suo grado di rischio: maggiore è la volatilità, più alto è il rischio associato all'investimento. Sotto l'aspetto matematico, per misurare la volatilità si utilizza la deviazione standard che permette di indicare in percentuale la variazione registrata da un prezzo rispetto al suo valore medio in un certo periodo di tempo. Ad esempio, se in un anno la volatilità della quota di un fondo è stata del 10%, significa che la distanza rispetto al valore medio della quota è stata mediamente di 10 punti percentuali. La volatilità non permette di distinguere il segno positivo o quello negativo: sempre a titolo di esempio, se un fondo ha fatto registrare rendimenti tra -10% e +30%, avrà avuto la stessa volatilità di un altro fondo che ha registrato rendimenti tra -30% e +10%.

Investire in un fondo molto volatile, con l'intento di mantenerlo per un determinato periodo in base ai propri obiettivi, significa essere in grado di sopportare che in quell'orizzonte temporale il valore del proprio investimento abbia forti oscillazioni, sia in positivo che in negativo.

La metodologia "buy & hold", è una strategia che prevede l'acquisto di strumenti finanziari, mantenendo l'investimento inalterato per un periodo di tempo prolungato. Nel caso dell'investimento in un portafoglio di OICR, tale strategia si concretizza nel mantenere invariato il numero di quote acquistate con l'investimento iniziale in ciascun OICR; a variare nel tempo saranno i pesi percentuali degli OICR che compongono il portafoglio consigliato, in base alla volatilità dei rendimenti di ciascun OICR.

CNP, tramite il Piano di aggiornamento, effettua almeno una volta l'anno un'attività di adeguamento della composizione dei Portafogli, sulla base dei seguenti parametri:

1. l'andamento del Portafoglio deve essere coerente con il profilo di rischio/rendimento dello stesso;
2. le performance ottenute dagli OICR del Portafoglio rispetto ad altri OICR aventi analoga politica d'investimento dal punto di vista dei principali strumenti finanziari da essi detenuti;
3. l'andamento dei mercati finanziari e l'emergere di nuove opportunità di investimento.

Alla luce di queste analisi CNP effettua il Piano di aggiornamento che si realizza mediante una delle seguenti attività:

- modifica dei pesi percentuali degli OICR già presenti nel Portafoglio;
- eliminazione, sostituzione o inserimento di nuovi OICR, rispetto a quelli già presenti in Portafoglio;
- conferma dell'ultima composizione del Portafoglio, se ritenuta da CNP ancora preferibile, alla luce delle performance degli OICR e dell'andamento dei mercati. Il Portafoglio viene ripartito tra gli OICR in base alle percentuali iniziali previste o se modificate successivamente in base alle percentuali di investimento stabilite con l'ultimo Piano di aggiornamento o Piano di aggiornamento straordinario.

In ogni caso il profilo di rischio/rendimento dei Portafogli sarà sempre coerente con quanto riportato al punto "Profilazione rischio/rendimento".

In occasione del Piano di aggiornamento, CNP effettua autonomamente le operazioni di Switch che trasferiscono il Capitale maturato allocato negli OICR del precedente Portafoglio verso gli OICR che compongono il Portafoglio aggiornato. Lo Switch viene effettuato come descritto al punto 5.3 – SWITCH EFFETTUATI DA CNP.

5.2 - Piano di aggiornamento straordinario

Il Piano di aggiornamento straordinario previsto dal Contratto consiste principalmente in un'attività di monitoraggio che CNP effettua nell'interesse del Contraente che detiene uno o più OICR oggetto di operazione straordinaria.

Le operazioni straordinarie sono decise autonomamente dalle SGR che gestiscono gli OICR e determinano l'impossibilità di mantenere l'OICR collegato al Contratto, come per esempio:

- operazioni di fusione o incorporazione con altri OICR gestiti dalla SGR;
- sospensione, temporanea o definitiva, delle sottoscrizioni;
- chiusura dell'OICR e conseguente liquidazione del patrimonio dello stesso.

CNP si riserva la facoltà di considerare o meno come straordinaria l'operazione predisposta dalle SGR e individuare gli OICR interessati dall'operazione straordinaria come OICR in eliminazione.

In occasione del Piano di aggiornamento straordinario, CNP effettua autonomamente le operazioni di Switch che trasferiscono il Capitale maturato allocato negli OICR del precedente Portafoglio verso gli OICR che compongono il Portafoglio aggiornato. Lo Switch viene effettuato come descritto al punto 5.3 – SWITCH EFFETTUATI DA CNP.

5.3 - Switch effettuati da CNP

A seguito del Piano di aggiornamento e del Piano di aggiornamento straordinario di cui ai precedenti punti 5.1 – PIANO DI AGGIORNAMENTO e 5.2 – PIANO DI AGGIORNAMENTO STRAORDINARIO, CNP effettua in autonomia gli switch degli OICR.

Le operazioni di Switch sono gratuite.

La data dello switch è la data di inizio validità del nuovo Portafoglio a seguito del Piano di aggiornamento o del Piano di aggiornamento straordinario.

L'operazione di aggiornamento dei Portafogli è effettuata da CNP come segue:

- è disinvestito il Capitale maturato allocato negli OICR del Portafoglio ottenuto moltiplicando il Valore delle quote di ciascun OICR, alla data dello switch, per il numero delle Quote possedute dal Contraente nello stesso giorno;
- in caso di Piano di aggiornamento straordinario è tolto l'OICR in eliminazione;
- l'importo così ottenuto è ripartito tra gli OICR individuati da CNP applicando le nuove percentuali di investimento previste dal Portafoglio aggiornato;
- l'investimento è effettuato utilizzando il Valore delle quote degli OICR alla data dello switch.

Nel caso in cui il Piano di aggiornamento riconfermi la composizione precedente di un Portafoglio, CNP effettua un'operazione di Switch che ripristina la precedente suddivisione del Capitale maturato tra gli OICR del Portafoglio, riportando la percentuale di investimento degli stessi a quella stabilita con il precedente Piano di aggiornamento.

CNP trasmette ai Contraenti che possiedono gli OICR del Portafoglio coinvolti una "lettera informativa dello switch" prevista al punto 12.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

OPZIONI OFFERTE DAL CONTRATTO

Art. 6 - OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA

Il Contraente può convertire il valore di Riscatto totale in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

- a)  rendita annua vitalizia rivalutabile liquidabile fino a che l'Assicurato è vivo;
- b) rendita annua vitalizia rivalutabile liquidabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni e, poi, fino a che l'Assicurato è vivo;
- c) rendita annua vitalizia rivalutabile calcolata su due persone, quella dell'Assicurato (prima persona) e quella di un'altra persona (seconda persona) liquidabile fino al decesso dell'Assicurato, e poi del tutto o in parte fino a che l'altra persona (seconda persona) è viva.

La conversione del valore di Riscatto in rendita è concessa se:

- **l'importo della rendita è almeno pari a 3.000,00 euro annui;**
- **l'Assicurato all'epoca della conversione non supera gli 85 anni di età.**

Entro 20 giorni dal ricevimento della richiesta, CNP invia le condizioni di assicurazione delle rendite di Opzione esercitabili in caso di riscatto del Contratto, con i costi effettivi e le condizioni economiche in vigore all'epoca della conversione del valore del riscatto in rendita.

Il Contraente ha 30 giorni di tempo dal ricevimento delle informazioni sulle Opzioni per decidere di convertire in rendita il valore di riscatto.

Dopo questo termine le condizioni di conversione decadono automaticamente.

 **PER CAPIRE MEGLIO**

Con il termine rendita annua vitalizia si intende la somma di denaro liquidata periodicamente dall'Impresa di assicurazione, anche con una frequenza non annuale (ad esempio ogni mese). Come avviene per i trattamenti di tipo pensionistico, la rendita viene pagata finché l'avente diritto è in vita e, una volta scelta, l'Assicurato non può richiederne la conversione in un capitale.

Art. 7 - SOSTITUZIONI

Dopo 12 mesi dalla Data di decorrenza il Contraente può modificare la ripartizione del Capitale maturato sottoscrivendo il "modulo per versamento aggiuntivo e/o sostituzioni" disponibile presso il Soggetto incaricato. La modifica (Sostituzione) viene effettuata scegliendo:

- di ribilanciare all'interno della stessa Combinazione predefinita l'allocazione del Capitale maturato ripristinando la suddivisione iniziale prevista dalla Combinazione stessa al fine di neutralizzare gli effetti dell'andamento del mercato finanziario;

oppure

- una diversa Combinazione predefinita tra quelle disponibili per il presente Contratto di cui al punto 14.4 – COMBINAZIONI PREDEFINITE; anche a seguito dell'operazione di Sostituzione è possibile investire solo in una Combinazione predefinita.

Sono consentite al massimo 2 Sostituzioni per ogni annualità del Contratto.

Non sono previsti costi di Sostituzione.

Per data della Sostituzione si intende il 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la richiesta di Sostituzione.

Il Capitale maturato allocato nella Gestione separata alla data della Sostituzione è pari al Capitale maturato rivalutato fino a tale data.

Dalla data di Sostituzione, l'importo investito nella Gestione separata si rivaluta pro-rata per il tempo trascorso tra tale data e la data successiva di Ricorrenza annua.

CNP informa il Contraente dell'avvenuta Sostituzione trasmettendo una "lettera informativa della sostituzione" prevista al punto 11.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

Se CNP riceve la richiesta per un'operazione di Sostituzione:

- a partire dal 4° giorno di borsa aperta antecedente al Piano di aggiornamento, l'investimento è effettuato direttamente nel Portafoglio aggiornato;
- successivamente al Piano di aggiornamento straordinario, l'investimento è effettuato direttamente nel Portafoglio aggiornato.

Si può richiedere un'operazione di Sostituzione se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate.

In particolare, una nuova operazione di Sostituzione viene effettuata dal giorno lavorativo dopo la data di valorizzazione in quote della precedente operazione richiesta.

Non è possibile eseguire la Sostituzione nei 60 giorni che precedono la Ricorrenza annua del Contratto.

7.1 – Ribilanciamento nella stessa Combinazione predefinita

CNP effettua la Sostituzione ripartendo il Capitale maturato tra la Gestione separata e gli OICR del Portafoglio sulla base delle percentuali iniziali di ripartizione della Combinazione predefinita in cui si trova allocato il Contraente con le seguenti modalità:

- viene disinvestito il Capitale maturato allocato nella Gestione separata in vigore alla data della Sostituzione e il Controvalore degli OICR del Portafoglio ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data della Sostituzione;
- viene applicata la percentuale di investimento iniziale della Combinazione, ottenendo così l'importo da investire alla data della Sostituzione nella Gestione separata e nel Portafoglio di OICR sempre alla stessa data. La parte di Capitale maturato investita nel Portafoglio viene ripartita tra gli OICR in base alle percentuali iniziali previste dal Portafoglio o, se modificati successivamente, in base alle percentuali di investimento stabilite con l'ultimo Piano di aggiornamento o Piano di aggiornamento straordinario. Per quanto riguarda la parte del Capitale investita negli OICR, l'investimento è effettuato utilizzando il Valore delle quote rilevato alla data della Sostituzione.

I Premi pagati successivamente all'operazione di ribilanciamento verranno investiti sulla base delle ultime percentuali di ripartizione della Combinazione.

7.2 - Sostituzione tra Combinazioni predefinite

CNP effettua la Sostituzione e ripartisce il Capitale maturato tra la Gestione separata e gli OICR del Portafoglio sulla base delle percentuali di ripartizione della nuova Combinazione con le seguenti modalità:

- è disinvestito il Capitale maturato allocato nella Gestione separata in vigore alla data della Sostituzione e il Controvalore degli OICR contenuti nel Portafoglio ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data della Sostituzione;
- sono applicate le percentuali di investimento previste dalla nuova Combinazione scelta dal Contraente, ottenendo l'importo da investire nella Gestione separata e nel Portafoglio;
- per quanto riguarda la parte di Capitale maturato da investire nel Portafoglio, l'investimento è ripartito tra gli OICR in base alle percentuali iniziali previste dal Portafoglio o se modificate successivamente in base alle percentuali di investimento stabilite con l'ultimo Piano di aggiornamento o Piano di aggiornamento straordinario utilizzando il Valore delle quote degli OICR rilevato alla data della Sostituzione.

Art. 8 - OPZIONI SCELTE IN CORSO DI CONTRATTO (AD ADESIONE FACOLTATIVA)

Al Contratto possono essere collegate  Opzioni che il Contraente può scegliere in corso di contratto, su base facoltativa.

PER CAPIRE MEGLIO

Con il termine *opzioni* si intendono soluzioni assicurative ad adesione facoltativa da parte del Contraente, che consentono di integrare la prestazione principale per meglio adattare l'offerta assicurativa alle richieste e/o necessità dello stesso e/o all'evoluzione del mercato assicurativo.

L'Impresa di assicurazione può quindi integrare la prestazione assicurativa prevedendo opzioni – la cui adesione può essere a titolo gratuito, o a pagamento a seconda delle tipologie (aspetto che in ogni caso viene debitamente evidenziato per permettere al Contraente una scelta consapevole) – che prevedono, ad esempio, la restituzione periodica di una parte dei premi pagati oppure il disinvestimento di parte del capitale investito in un fondo, con reinvestimento in un altro fondo a minor rischio al fine di preservarne con maggiore sicurezza il rendimento.

Tali opzioni si distinguono dalle opzioni di investimento che sono invece i sottostanti finanziari di un prodotto assicurativo nei quali sono investiti i premi: i Fondi interni, gli OICR, la Gestione separata o le Combinazioni dei precedenti.



CHE COSA NON È ASSICURATO

Art. 9 - LIMITI DI ETÀ

Questo Contratto può essere perfezionato se l'Assicurato, alla Data di decorrenza, ha un'età compresa tra 18 anni (età anagrafica) e 80 anni (età assicurativa).

L'età massima dell'Assicurato alla scadenza della Durata pagamento premi non può essere superiore a 90 anni (età assicurativa).

E' possibile effettuare Versamenti aggiuntivi solo se l'Assicurato al momento del pagamento del Versamento aggiuntivo ha un'età non superiore a 90 anni (età assicurativa).

L'età assicurativa è calcolata rispetto alla 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



CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

Art. 10 - ESCLUSIONI E LIMITI

La **Maggiorazione caso morte, descritta all'Art. 1.1 – PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO** non è riconosciuta se il decesso dell'Assicurato:

- avviene entro i primi 6 mesi dalla Data di decorrenza  (**Carenza**);
- avviene entro i primi 5 anni dalla Data di decorrenza (**Carenza**) ed è dovuto a infezione da HIV, sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) o ad altra patologia collegata;
- è  causato da:
 - attività dolosa del Contraente, del Beneficiario o dell'Assicurato;
 - partecipazione del Contraente, del Beneficiario o dell'Assicurato a delitti dolosi;

- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia consapevolmente a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
- suicidio, se avviene nei primi 2 anni dall'entrata in vigore del Contratto o trascorso questo periodo, nei primi 12 mesi dall'eventuale riattivazione del pagamento dei premi;
- stato di ubriachezza/ebbrezza:
 - qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a quello stabilito dal Codice della Strada ed il decesso avvenga alla guida di un veicolo;
 - in ogni altro caso qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a 0,8 grammi litro;
- uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
- decesso dovuto o correlato al soggiorno in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi a qualsiasi titolo. L'indicazione è rilevabile sul sito internet www.viaggiareassicuri.it. Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;
- decesso avvenuto in un qualunque paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato. La garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni, tempo necessario per l'evacuazione previsto dalle Autorità italiane. Trascorso tale termine la garanzia viene comunque presentata previa presentazione di documentazione idonea a dimostrare che non vi è un nesso causale tra lo stato di guerra ed il decesso;
- trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, e accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi, radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X, ecc.)
- guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l'Assicurato è privo della prescritta abilitazione.

In questi casi CNP liquida, al posto del Capitale caso morte, il Capitale maturato alla data in cui riceve la richiesta di liquidazione per decesso.

La carenza di cui alla lettera a) non è applicata se l'Assicurato decede in conseguenza diretta di:

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



PER CAPIRE MEGLIO

Prima che venga stipulato un Contratto assicurativo sulla vita l'Impresa di assicurazione può verificare, richiedendo una relazione del medico curante e degli esami medici, la situazione di salute dell'Assicurato. Per i contratti stipulati sulla base delle sole dichiarazioni dell'Assicurato o senza alcun accertamento, viene solitamente previsto un periodo di *carenza* di 6 mesi dalla data di decorrenza - elevato a 5 anni per alcune patologie (HIV, AIDS e patologie a queste correlate). Durante la carenza non è possibile ottenere la

liquidazione del capitale caso morte o, come nel caso del presente Contratto, della Maggiorazione prevista in caso di decesso dell'Assicurato, salvo il caso in cui il Decesso avvenga per una delle cause per le quali la carenza non è prevista.

Gli eventi che provocano l'esclusione della copertura devono essere la causa del decesso. Ad esempio, è rilevante lo stato di ubriachezza in cui si trova l'Assicurato che alla guida di un veicolo ne perde il controllo, ma non se si tratta di un semplice passeggero coinvolto in un incidente.



CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA CNP?

Art. 11 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

Il Contraente, alla sottoscrizione della Proposta-certificato, deve consegnare copia di un valido documento d'identità. Se il Contraente è un'impresa, il legale rappresentante deve consegnare copia di un valido documento di identità e copia della visura camerale dell'impresa.

Se l'Assicurato non coincide con il Contraente, alla sottoscrizione della Proposta-certificato, il Contraente deve consegnare copia di un valido documento di identità dell'Assicurato per calcolarne l'età.

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

Art. 12 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

12.1 – Comunicazioni di CNP

CNP trasmette le comunicazioni su supporto cartaceo se il Contraente non ha dato il consenso a riceverle in formato elettronico. Il consenso può essere dato al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, sottoscrivendo l'apposita dichiarazione, o successivamente nel corso della Durata contrattuale tramite l'area Clienti.

CNP trasmette al Contraente, nei tempi contrattualmente previsti, un avviso al suo indirizzo di posta elettronica ogni qual volta viene messa a disposizione in tale sezione una comunicazione.

Il Contraente può revocare il consenso o modificare il proprio indirizzo di posta elettronica con le modalità specificate nella lettera informativa.

Se il Contraente revoca il consenso, CNP trasmette le successive comunicazioni in formato cartaceo, solo dopo 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di revoca.

ALLA DECORRENZA

A seguito del pagamento del primo Premio ricorrente – o delle prime tre rate mensili in caso di frazionamento del premio -, entro 10 giorni lavorativi dalla Data di decorrenza, CNP trasmette al Contraente la "lettera contrattuale di conferma" che contiene le seguenti informazioni:

- numero di polizza;
- Premio pagato e Premio investito alla Data di decorrenza;
- Durata pagamento premi;
- Frazionamento;
- data di incasso del Premio e la Data di decorrenza;
- Premio investito nella Gestione separata e negli OICR del Portafoglio;
- per il Capitale investito negli OICR:
 - numero di Quote attribuite;
 - Valore delle quote in base al quale è avvenuto l'acquisto.

IN CORSO DI CONTRATTO

• DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE

Entro il 31 maggio di ogni anno CNP trasmette al Contraente 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.

• PREMI RICORRENTI

Nel corso della Durata contrattuale alla chiusura di ogni semestre (30 giugno – 31 dicembre), CNP trasmette al Contraente una "lettera di conferma cumulativa" per i Premi ricorrenti versati nel semestre, che contiene le seguenti informazioni:

- i Premi ricorrenti pagati;
- la data di incasso e la data di investimento (che coincide con la data di valorizzazione) di ciascun Premio ricorrente;
- i Premi investiti alla data di valorizzazione con indicazione della parte investita nel Portafoglio di OICR e nella Gestione separata;
- relativamente al Capitale investito negli OICR:
 - numero di Quote attribuite;
 - Valore delle quote all'acquisto.

• LETTERA DI AGGIORNAMENTO

CNP trasmette a tutti i Contraenti che hanno già sottoscritto il Contratto entro il 31 dicembre una "lettera di aggiornamento" contenente:

- un riepilogo delle operazioni di Switch straordinario effettuate a seguito Piano di aggiornamento straordinario;
- un riepilogo delle operazioni di Switch effettuate a seguito del Piano di aggiornamento.

• VERSAMENTO AGGIUNTIVO

A seguito del pagamento di un Versamento aggiuntivo, entro 10 giorni lavorativi dalla data di investimento, CNP trasmette al Contraente la "lettera di conferma versamento aggiuntivo", contenente le seguenti informazioni:

- conferma che CNP ha ricevuto il Versamento aggiuntivo;
- data di incasso e di investimento del Versamento aggiuntivo;
- Versamento aggiuntivo pagato e Premio investito alla data di investimento;
- Capitale investito nella Gestione separata e negli OICR del Portafoglio;
- per il Capitale investito negli OICR:
 - numero di Quote attribuite;
 - Valore delle quote in base al quale è avvenuto l'acquisto.

• SOSTITUZIONE/SWITCH

A seguito di un'operazione di Sostituzione e/o Switch, entro 30 giorni dalla data della Sostituzione e/o Switch, CNP trasmette al Contraente:

- la "lettera informativa della sostituzione", per le Sostituzioni richieste dal Contraente
- la "lettera informativa dello switch", per le operazioni fatte in autonomia da CNP, ovvero gli Switch dagli OICR del Portafoglio precedente agli OICR del Portafoglio aggiornato effettuati a seguito del Piano di aggiornamento o del Piano di aggiornamento straordinario

Le lettere contengono le seguenti informazioni:

- data del trasferimento;

- Capitale maturato nella Gestione separata e negli OICR del Portafoglio interessati dall'operazione alla data della Sostituzione e/o Switch (espresso in euro);
- relativamente agli OICR del Portafoglio:
 - Valore delle quote;
 - numero di Quote vendute ed acquistate.
- **PERDITA VALORE DELLE QUOTE DEGLI OICR DEL PORTAFOGLIO**
 Se il Controvalore delle Quote che il Contraente detiene negli OICR si è ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare dei Premi pagati ed allocati negli OICR, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali e/o e/o Sostituzioni e/o Switch effettuati, entro 10 giorni lavorativi da quando si verifica l'evento, CNP ne dà comunicazione al Contraente. Analoga informazione è trasmessa in occasione di ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

Per i prodotti in collocamento, i DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE e gli ALLEGATI SULLA SOSTENIBILITÀ – per la Gestione Separata e per le Combinazioni aventi caratteristiche di sostenibilità - sono sempre disponibili, nella versione aggiornata, all'interno della sezione "Sostenibilità" del sito internet di CNP.

12.2 – Comunicazioni del Contraente

Il Contraente può comunicare con CNP rivolgendosi:

- al Soggetto incaricato;

oppure

- direttamente a CNP Vita Assicura S.p.A. mediante:
 - lettera all'indirizzo via Arbe n. 49 - 20125;
 - e-mail:
 - per informazioni relative al perfezionamento del Contratto all'ufficio assunzione: assunzione_vita@gruppcnp.it
 - per informazioni relative alla gestione del Contratto all'ufficio gestione: gestione_vita@gruppcnp.it
 - per informazioni relative alle liquidazioni all'ufficio liquidazione: liquidazioni_vita@gruppcnp.it.

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

12.3 - Area clienti "My CNPVita"

Il Contraente può controllare la propria posizione (condizioni di assicurazione, l'ultima prestazione assicurata, il valore di riscatto, stato dei pagamenti dei Premi e relative scadenze) anche nell'area clienti "My CNPVita" sul sito internet di CNP.

Nell'area clienti "My CNPVita" il Contraente può effettuare anche le seguenti operazioni dispositive:

- pagamento dei Premi successivi al primo;
- richiesta di modifica delle informazioni di natura anagrafica;
- richiesta di Riscatto;
- richiesta di liquidazione della prestazione per decesso dell'Assicurato;
- richiesta di sospensione e di riattivazione del pagamento dei Premi.

Art. 13 - 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 di CNP;
- in carta semplice, inviandole a CNP con raccomandata con ricevuta di ritorno.

Le seguenti richieste possono essere effettuate dal Contraente anche accedendo alla sezione dell'area clienti "My CNPVita" a lui riservata sul sito di CNP:

- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto.

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 il Beneficiario firma il "modulo di richiesta liquidazione" presso il Soggetto incaricato, riportata in fondo al modulo;
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 necessari per la liquidazione sono a carico degli aventi diritto.



QUANDO E COME DEVO PAGARE?

Art. 14 - PREMI

14.1 – Premio ricorrente

L'importo del Premio ricorrente è indicato dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, tenendo conto delle sue disponibilità e aspettative in relazione al Contratto. L'importo minimo del Premio ricorrente annuo è pari a 3.000 euro mentre l'importo massimo che può essere pagato annualmente è pari a 30.000 euro.

Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato sceglie, inoltre, la Durata pagamento premi e la frequenza di pagamento dei Premi ricorrenti che può essere annuale o mensile (senza applicazione di interessi di frazionamento).

In caso di frazionamento mensile del premio, **il Contraente si impegna a versare alla data di sottoscrizione della Proposta-certificato le prime tre rate di premio mensile**; i successivi versamenti vengono corrisposti a partire dalla quarta ricorrenza mensile per tutte le successive ricorrenze della Durata pagamento premi.

Nel corso della Durata pagamento premi, con effetto dalla Ricorrenza annua, il Contraente ha la facoltà di modificare:

- la frequenza di pagamento prescelta in precedenza;
- l'importo del Premio ricorrente annuo stabilito, nel rispetto comunque dei limiti minimi e massimi sopra riportati.

Ogni richiesta di modifica deve pervenire a CNP almeno 60 giorni prima della Ricorrenza annua attraverso il Soggetto incaricato.

Il primo Premio ricorrente, al netto dei costi riportati al punto 22.1 – COSTI SUI PREMI RICORRENTI, viene investito da CNP nella Combinazione predefinita scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato tra quelle collegate al Contratto riportate al successivo punto 14.4 – COMBINAZIONI PREDEFINITE.

Nel corso del Contratto, il Contraente può modificare la ripartizione scelta come riportato all'Art. 7 – SOSTITUZIONI.

È possibile collegare al Contratto una sola Combinazione predefinita.

I Premi ricorrenti successivi al primo, al netto dei costi, sono investiti nella Combinazione predefinita in cui è allocato il Capitale maturato al momento del pagamento; l'importo viene allocato nella Gestione separata e negli OICR del Portafoglio sulla base della ripartizione iniziale prevista dalla Combinazione o se modificate successivamente in base alle percentuali di investimento stabilite con l'ultimo Piano di aggiornamento o Piano di aggiornamento straordinario.

I Premi ricorrenti successivi al primo pagati a partire dal 4° giorno di borsa aperta prima del Piano di aggiornamento o del Piano di aggiornamento straordinario sono investiti direttamente nel Portafoglio aggiornato.

14.2 – Versamenti aggiuntivi

Dal giorno successivo alla Decorrenza del contratto è possibile integrare lo stesso con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a 1.000 euro, salvo diversa comunicazione di CNP che può riservarsi in qualsiasi momento di non consentire il pagamento di Versamenti aggiuntivi per tutti i Contratti relativi al prodotto.

Se il Contraente decide di effettuare dei Versamenti aggiuntivi deve sottoscrivere il "modulo versamenti aggiuntivi e/o sostituzioni" e compilare il "modulo di adeguata verifica", entrambi disponibili presso il Soggetto incaricato, fornendo la documentazione prevista dall'→allegato "DOCUMENTAZIONE DA RACCOGLERE IN FASE DI SOTTOSCRIZIONE E DI VERSAMENTO AGGIUNTIVO".

L'operazione di Versamento aggiuntivo produce i suoi effetti solo se la procedura di adeguata verifica si sia conclusa.

Se la procedura di adeguata verifica non si conclude, l'operazione non produce i suoi effetti. In tal caso CNP restituisce integralmente il Versamento aggiuntivo eventualmente già pagato.

I Versamenti aggiuntivi sono investiti nella Combinazione predefinita in cui è allocato il Capitale maturato al momento del pagamento. Il Contraente non può scegliere la ripartizione del Versamento aggiuntivo; l'importo viene allocato nella Gestione separata e nel Portafoglio di OICR sulla base della

ripartizione percentuale iniziale della Combinazione prevista o se modificate successivamente in base alle percentuali di investimento stabilite con l'ultimo Piano di aggiornamento o Piano di aggiornamento straordinario.

Se il Contraente paga Versamenti aggiuntivi a partire dal 4° giorno di borsa aperta prima del Piano di aggiornamento o del Piano di aggiornamento straordinario l'investimento è effettuato direttamente nel Portafoglio aggiornato.

14.3 – Cumulo pagamento premi

Sul medesimo Contratto non è possibile versare Premi (Premi ricorrenti e Versamenti aggiuntivi) per un importo cumulativo superiore a 1.000.000 di euro.

14.4 – Combinazioni predefinite

Le Combinazioni predefinite previste dal Contratto che si differenziano per la percentuale di allocazione tra la Gestione separata e il Portafoglio di OICR oppure per il Portafoglio di OICR in cui investono, sono le seguenti:

COMBINAZIONE PREDEFINITA	RIPARTIZIONE DEL CAPITALE INVESTITO
Combinazione 1	50% Gestione separata LIFIN 50% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 50
Combinazione 2	30% Gestione separata LIFIN 70% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 50
Combinazione 3	40% Gestione separata LIFIN 60% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 70
Combinazione 4	20% Gestione separata LIFIN 80% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 70
Combinazione 5	30% Gestione separata LIFIN 70% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 90
Combinazione 6	10% Gestione separata LIFIN 90% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 90

14.5 - Tutele per garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione separata (da applicarsi solo agli importi investiti nella Gestione separata LIFIN)

Per garantire nel tempo  un'equa partecipazione di tutti i Contraenti ai risultati finanziari della Gestione separata e l'equilibrio e la stabilità della stessa, CNP ha stabilito che se il Contraente indica un importo da investire nella Gestione separata che, sommato al cumulo di versamenti effettuati nella Gestione separata - da lui o da altri Contraenti a lui collegati anche per effetto di rapporti partecipativi - supera i 35.000.000 euro in un periodo di osservazione di 12 mesi (anno solare) è necessaria una preventiva autorizzazione dell'Alta Direzione di CNP per perfezionare il Contratto o per pagare il Versamento aggiuntivo.

In caso di Riscatto totale o parziale sono applicate le condizioni riportate al punto 23.4 – TUTELE PER GARANTIRE L'EQUILIBRIO E LA STABILITÀ DELLA GESTIONE SEPARATA.

PER CAPIRE MEGLIO

La Gestione separata è un particolare fondo creato dall'Impresa di assicurazione in cui confluiscono i premi derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita rivalutabili; il patrimonio della Gestione separata viene in larga parte investito in obbligazioni e Titoli di stato. Il rendimento della Gestione separata è quindi legato agli interessi che periodicamente le attività finanziarie che compongono la Gestione separata stessa maturano e agli incrementi o decrementi rispetto al prezzo di acquisto originario derivanti dalla vendita delle

stesse attività finanziarie. Per garantire un equilibrio tra investimenti e disinvestimenti nonché un certo grado di stabilità nei rendimenti della Gestione separata, vengono quindi stabiliti importi massimi in entrata o in uscita, determinati sulla base delle caratteristiche della Gestione separata stessa, che possono essere liberamente movimentati in un determinato periodo di tempo da parte di Contraenti tra loro collegati quali ad esempio: rapporti di controllo e di collegamento societario. La determinazione di un importo massimo che è possibile investire garantisce quindi che, anche in situazioni di mercato non particolarmente favorevoli, venga assicurata la stabilità dei rendimenti e quindi un'equa partecipazione di tutti i Contraenti.

Art. 15 - TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI

15.1 - Tempistiche di pagamento dei Premi ricorrenti annui e dei Versamenti aggiuntivi

Il pagamento del primo Premio ricorrente deve essere effettuato dal Contraente a CNP, per il tramite del Soggetto Incaricato, quando viene sottoscritta la Proposta-certificato. I premi successivi sono dovuti alle successive Ricorrenze annue.

In caso di frazionamento mensile del premio, **il Contraente paga alla data di sottoscrizione della Proposta-certificato le prime tre rate di premio mensile**; le successive rate devono essere corrisposte a partire dalla 4° ricorrenza mensile per tutte le successive ricorrenze stabilite.

Il pagamento di ciascun Versamento aggiuntivo avviene al momento della sottoscrizione del "modulo versamenti aggiuntivi e/o sostituzioni" e viene quietanzato direttamente sul modulo stesso.

In questo Contratto è possibile effettuare un Versamento aggiuntivo se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate.

In particolare, CNP effettuerà l'investimento del Versamento aggiuntivo dal giorno lavorativo successivo alla data di valorizzazione in Quote della precedente operazione richiesta.

15.2 – Sospensione e ripresa del pagamento dei Premi ricorrenti

Il Contraente può decidere di sospendere il pagamento dei premi. Il Contraente che ha sospeso il pagamento dei Premi ricorrenti ha la facoltà di riprendere il pagamento in qualsiasi momento nel corso della Durata pagamento premi inizialmente prescelta, senza dover pagare i Premi o le rate di premio arretrate.

15.3 - Modalità di pagamento

Il pagamento del primo Premio ricorrente o, in caso di frazionamento mensile, delle prime 3 mensilità di premio e degli eventuali Versamenti aggiuntivi può essere effettuato mediante:

- bonifico bancario al Soggetto incaricato in qualità di Intermediario autorizzato da CNP;
- bonifico bancario a CNP sul conto corrente intestato a CNP Vita Assicura S.p.A. – codice IBAN IT74J0503411701000000100378 – BANCO BPM.

Il pagamento dei premi successivi – dalla 2° annualità o dalla 4° mensilità in caso di frazionamento mensile del premio – viene effettuato:

- tramite procedura di addebito sul conto corrente del Contraente;
- accedendo alla sezione riservata al Contraente dell'Area Clienti "My CNPVita", alle condizioni in essa riportate. L'Area Clienti è disponibile sul sito di CNP.

La documentazione contabile del competente Istituto di Credito ne attesta il pagamento.

Non è possibile pagare i Premi in contanti.

CNP trasmette al Contraente:

- la "lettera contrattuale di conferma";
- la "lettera di conferma cumulativa" per i Premi ricorrenti pagati nel semestre;

- a seguito del pagamento di un eventuale Versamento aggiuntivo una "lettera di conferma versamento aggiuntivo";
- previste al punto 12.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.



QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

Art. 16 - PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO

Il Contratto si perfeziona quando il Contraente insieme all'Assicurato - se persona diversa - sottoscrive la Proposta-certificato, compila il "modulo di adeguata verifica" fornendo la documentazione richiesta e paga il primo Premio ricorrente (o le prime 3 rate di Premio in caso di frazionamento dello stesso). La documentazione da fornire è riportata nell'→allegato "DOCUMENTAZIONE DA RACCOGLIERE IN FASE DI SOTTOSCRIZIONE E DI VERSAMENTO AGGIUNTIVO".

CNP si riserva di chiedere al Contraente, anche per il tramite del Soggetto Incaricato, ulteriore documentazione necessaria a completare i propri controlli di  adeguata verifica.

Il Contratto produce i suoi effetti solo se la procedura di adeguata verifica si sia conclusa.

Se la procedura di adeguata verifica non si conclude, il Contratto non produce i suoi effetti e si estingue dall'origine. In tal caso CNP restituisce integralmente il Premio ricorrente (o le prime 3 rate di Premio in caso di frazionamento dello stesso) eventualmente già pagato.

Le prestazioni di cui all'Art. 1 - PRESTAZIONE, decorrono dal 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-certificato da parte del Soggetto incaricato, purché CNP abbia incassato il premio.

CNP conferma la Data di decorrenza e l'entrata in vigore del Contratto trasmettendo al Contraente la "lettera contrattuale di conferma" prevista al punto 12.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

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.

Ai sensi della normativa antiriciclaggio, le imprese di assicurazione devono adempiere agli obblighi di adeguata verifica nei confronti dei nuovi clienti e astenersi dall'instaurare un rapporto continuativo qualora non fossero in grado di eseguirli.

L'"adeguata verifica" si sostanzia nell'identificazione della clientela, l'acquisizione e valutazioni di informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto che vengono messi in atto attraverso la compilazione e l'analisi del modulo di adeguata verifica e della relativa documentazione, allegata alle Condizioni di assicurazione e al "modulo di adeguata verifica", che il cliente deve fornire.

La verifica è obbligatoria per garantire che l'impresa rispetti la normativa in materia di antiriciclaggio.

Art. 17 - DURATA DEL CONTRATTO E DURATA PAGAMENTO PREMI

17.1 - Durata del Contratto

Il Contratto dura per  tutta la vita dell'Assicurato.

PER CAPIRE MEGLIO

Le forme assicurative "a vita intera" come il presente Contratto non hanno una scadenza e la durata coincide con la vita dell'Assicurato; questo significa che il Capitale maturato viene liquidato esclusivamente al decesso dell'Assicurato. In ogni caso il Contraente può riscattare il Capitale maturato anche prima del decesso dell'Assicurato accollandosi eventuali costi aggiuntivi.

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.

17.2 - Durata pagamento premi

La Durata pagamento premi viene scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato e non può essere inferiore a 10 anni né superiore a 15 anni.

La Durata pagamento premi non può essere modificata.

Art. 18 - SOSPENSIONE DELLE GARANZIE

Il presente Contratto non prevede la sospensione delle garanzie che restano in vigore anche a seguito della sospensione del pagamento dei Premi annui.



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

Art. 19 - REVOCA DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO

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

Art. 20 - DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può esercitare il diritto di Recesso entro 30 giorni dalla Data di perfezionamento.

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

Il 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 della Proposta-certificato;
- inviando all'ufficio gestione di CNP una e-mail contenente la richiesta firmata dal Contraente.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso (→ allegato "ESEMPI"), CNP rimborsa al Contraente:

- se CNP riceve la richiesta di Recesso prima della Data di decorrenza: i Premi pagati;
- se CNP riceve la richiesta di Recesso dal giorno della Data di decorrenza: la somma dei due seguenti importi:
 1. parte del Premio ricorrente - o delle prime 3 rate mensili di premio in caso di frazionamento - destinata alla Gestione separata LIFIN;
 2. parte del Premio ricorrente - o delle prime 3 rate mensili di premio in caso di frazionamento - destinata agli OICR del Portafoglio, maggiorata o diminuita della eventuale differenza fra il Valore unitario delle quote del 1° giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte di CNP, della comunicazione di Recesso ed il Valore unitario delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicata per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza.

Con modalità analoga verranno rimborsati i Versamenti aggiuntivi effettuati dal Contraente nei primi 30 giorni.

Dopo i 30 giorni CNP liquida gli interessi legali a partire dal termine stesso.

Art. 21 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto termina solo nei seguenti casi:

- esercizio del diritto di Recesso;
- decesso dell'Assicurato;
- liquidazione del valore di Riscatto totale.



QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

Art. 22 - COSTI

22.1 - Costi sui Premi ricorrenti

Spesa fissa

CNP preleva ogni anno da ciascun Premio ricorrente annuo – o rata di premio – pagato una spesa fissa. La spesa di fissa varia in base all'ammontare del Premio ricorrente annuo:

IMPORTO PREMIO RICORRENTE ANNUO	SPESA
da 3.000 a 4.999,99 euro	12 euro (1 euro in caso di frazionamento mensile)
da 5.000 euro	0

Caricamento percentuale

CNP applica su ciascun Premio ricorrente o ciascuna rata di premio pagata al netto dell'eventuale spesa fissa un **caricamento percentuale pari al 4,15%**.

22.2 - Costi sui Versamenti aggiuntivi

Spesa fissa

CNP preleva da ciascun Versamento aggiuntivo pagato una spesa fissa pari a 12 euro.

Caricamento percentuale

CNP applica su ciascun Versamento aggiuntivo pagato un **caricamento percentuale pari al 2%**.

22.3 - Costo applicato con prelievo sul rendimento della Gestione separata

CNP preleva ogni anno dal Rendimento finanziario della Gestione separata **una Commissione di gestione** che varia in base al rendimento finanziario della stessa:

RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA	COMMISSIONE DI GESTIONE
Uguale o superiore a 1,30%	1,30%
Compreso tra 1,30% e 0,80%	Pari al rendimento della Gestione separata
Uguale o inferiore a 0,80%	0,80%

La Commissione di gestione è comprensiva del costo relativo alla Maggiorazione caso morte prestata in caso di decesso dell'Assicurato pari allo 0,10%.

22.4 - Costi degli OICR

CNP applica una Commissione di gestione per l'attività gestionale che svolge sui Portafogli di OICR collegati al Contratto attraverso il Piano di aggiornamento. **La Commissione di gestione** varia in base alla Macrocategoria CNP di appartenenza degli OICR e **comprende il Costo per la Maggiorazione caso morte dello 0,10% annuo.**

MACROCATEGORIE CNP	COMMISSIONE DI GESTIONE TRIMESTRALE
OICR OBBLIGAZIONARI	0,40% (1,60% su base annua)
OICR AZIONARI	0,5375% (2,15% su base annua)

Per ogni singolo OICR del Portafoglio l'importo della Commissione di gestione è calcolato giornalmente moltiplicando i seguenti fattori:

- il Controvalore dell'OICR
- la percentuale di Commissione di gestione gravante sull'OICR in base alla Macrocategoria CNP di appartenenza.

Tale importo è suddiviso per 365 o per 366 in caso di anni bisestili.

CNP trattiene l'importo della Commissione di gestione ad ogni ricorrenza trimestrale rispetto alla Data di decorrenza del Contratto calcolando il numero di Quote da prelevare in base al Valore delle quote degli OICR posseduti dal Contraente alla stessa data.

Se:

- **il Contraente ha già richiesto la liquidazione del Riscatto totale del Contratto;**
- oppure**
- **i Beneficiari hanno già richiesto la liquidazione del Contratto per avvenuto decesso dell'Assicurato;**
- oppure**
- la Commissione di gestione è applicata solo per il tempo trascorso dal giorno successivo all'ultima ricorrenza trimestrale del Contratto alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte di CNP.**

22.5 - Costi di Sostituzione/Switch

Non sono previsti costi:

- in caso di Sostituzioni decise dal Contraente;
- in caso di Switch a seguito del Piano di aggiornamento o del Piano di aggiornamento straordinario.

22.6 - Costi di riscatto

I Costi applicati in caso di Riscatto totale e parziale sono riportati all'Art. 23 - RISCATTO.

22.7 – Sconti

Nell'ambito di specifiche campagne promosse da CNP, potranno essere concesse agevolazioni finanziarie che riducono i costi del Contratto a favore delle nuove sottoscrizioni nel periodo di validità dell'iniziativa. Le condizioni e la durata delle campagne eventualmente attive saranno riportate in un'apposita appendice al Set informativo.

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.



Art. 23 - RISCATTO

Se è trascorso almeno 1 anno dalla Data di decorrenza, il Contraente può chiedere la liquidazione del valore di Riscatto del tutto o in parte. Nella richiesta il Contraente deve indicare la sua decisione di riscattare totalmente o parzialmente il Contratto, come previsto nella sezione IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO dell'allegato "DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI".

In caso di Riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto; in caso di liquidazione del valore di Riscatto parziale, il Contratto rimane in vigore per la parte residua di Capitale maturato.

CNP liquida al Contraente il valore di Riscatto totale o parziale, al netto delle eventuali imposte previste per legge.

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

Inoltre, il Contraente può richiedere in ogni momento a CNP in forma scritta il Valore della quota degli OICR e i valori di riscatto espressi a titolo esemplificativo in funzione di un Capitale maturato pari a 100 euro. CNP risponde al Contraente entro 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta.

23.1 - Riscatto totale

Il Capitale maturato da riscattare è calcolato da CNP come somma algebrica dei seguenti importi:

- Capitale maturato relativo alla Gestione separata in vigore alla Ricorrenza annua che precede o coincide con la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte di CNP, rivalutato per il tempo trascorso dalla Ricorrenza annua alla data di ricevimento della richiesta di riscatto;
- eventuali parti di capitale acquisite con rate dei Premi ricorrenti – in caso di frazionamento del premio -, Versamenti aggiuntivi e/o operazioni di Sostituzione e/o Switch nella Gestione separata, effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto;
- la somma riportata ai due precedenti punti viene diminuita delle eventuali parti di capitale disinvestite dalla Gestione separata, tramite Riscatti parziali e/o operazioni di Sostituzioni e/o Switch effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, rivalutate pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto;
- Controvalore del Capitale investito negli OICR del Portafoglio, calcolato moltiplicando il numero delle Quote per il Valore unitario delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto.

Il Controvalore delle Quote degli OICR viene diminuito del pro-rata della commissione di gestione di cui al punto 22.4 - COSTI DEGLI OICR e aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto 1.2 - BONUS TRIMESTRALE, non ancora applicati al Contratto.

Il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale maturato da riscattare le penalità di riscatto indicate nella tabella che segue, determinate in funzione della data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte di CNP.

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	1,50%
nel corso del 4° anno	1,00%

nel corso del 5° anno	0,50%
dal 6° anno	NESSUNA PENALITÀ

Per data di ricevimento della richiesta di riscatto si intende la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte del Soggetto incaricato o da parte di CNP.

La misura e le modalità di rivalutazione degli importi riportati ai precedenti punti a) b) e c) sono indicati all'Art. 3 RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA.

Esempio – determinazione del Valore di riscatto totale

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/05/2025	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	01/06/2026	
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto - euro (A)		5.869,60
Penale di riscatto nel corso del 2° anno	2,00%	
Importo della penalità di riscatto (B)		- 117,39
Valore di riscatto (A-B)		5.752,20

23.2 - Finestre di Riscatto garantito

Se il Riscatto totale (→ allegato "ESEMPI") è richiesto a CNP nell'intervallo intercorrente tra un mese prima e un mese dopo la 5°, 10°, 15°, 20° Ricorrenza annua del Contratto e successivamente ogni 5 annualità, per la sola parte relativa al Capitale investito nella Gestione separata, CNP garantisce la conservazione del Capitale investito, riconoscendo un Tasso minimo garantito dello 0%.

Il capitale garantito è pari alla parte dei Premi ricorrenti e degli eventuali Versamenti aggiuntivi destinate alla Gestione separata al momento del pagamento:

- diminuita dei costi previsti dal Contratto di cui all'Art. 22.1 – COSTI SUI PREMI RICORRENTI e 22.2 – COSTI SUI VERSAMENTI AGGIUNTIVI;
- diminuita della parte di premi imputabili ai Riscatti parziali e/o della parte di premi imputabili ad operazioni di Sostituzione e/o Switch verso gli OICR del Portafoglio effettuati in corso di Contratto;
- aumentata della parte dei premi imputabile ad operazioni di Sostituzione e/o Switch investiti nella Gestione separata effettuati in corso di Contratto;
- diminuita di eventuali penalità di riscatto.

Ai fini del calcolo del mese viene considerato  l'anno commerciale.

PER CAPIRE MEGLIO

L'anno commerciale è un periodo di tempo convenzionale di 360 giorni formato da dodici mesi ciascuno di trenta giorni. In questo modo si superano le difficoltà che altrimenti si dovrebbero affrontare sul piano matematico con l'anno civile da 365 giorni, con la disparità dei giorni da mese a mese.

Esempio – Periodo della Finestra di riscatto garantito

DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO	10/05/2025
Finestra di riscatto garantito alla 5° Ricorrenza annua	10/04/2030-10/06/2030
Finestra di riscatto garantito alla 10° Ricorrenza annua	10/04/2035-10/06/2035
Finestra di riscatto garantito alla 15° Ricorrenza annua	10/04/2040-10/06/2040

Esempio – determinazione del valore di riscatto totale nel periodo della Finestra di riscatto garantito relativo alla sola parte di Capitale investito nella Gestione separata

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/05/2025	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	01/06/2030	
Capitale investito nella Gestione interna separata alla data di ricevimento della richiesta di riscatto		8.591,99
GESTIONE SEPARATA*		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto		8.570,04
Capitale garantito nella Finestra di Riscatto garantito		8.591,99
* Per calcolare l'importo del Capitale maturato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento annuo della Gestione separata pari all'1,20% che determina una Rivalutazione negativa per effetto della Commissione di gestione trattenuta.		

23.3 - Riscatto parziale

Il valore di Riscatto parziale è determinato con gli stessi criteri previsti al punto 23.1 - RISCATTO TOTALE. Il valore di riscatto parziale è disinvestito in proporzione alla suddivisione tra gli OICR del Portafoglio e la Gestione separata alla data di ricevimento della richiesta di riscatto. Le penalità indicate per il Riscatto totale sono applicate alla parte di capitale riscattato.

Il capitale residuo investito nella Gestione separata continua a rivalutarsi a ogni successiva Ricorrenza annua secondo quanto previsto all'Art. 3 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA.

La liquidazione parziale del valore di riscatto è possibile se:

- **l'importo del Riscatto parziale al netto di eventuali imposte e costi non è inferiore a 1.200 euro;**
- **il Capitale maturato residuo dopo il Riscatto parziale è almeno pari a 1.200 euro;**
- **non viene richiesta nei 60 giorni che precedono la Ricorrenza annua del contratto.**

È possibile richiedere un'operazione di Riscatto parziale se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate.

In particolare, CNP effettuerà il Riscatto parziale dal giorno lavorativo dopo la data di valorizzazione in quote della precedente operazione richiesta.



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

- deprezzamento del Capitale investito negli OICR;
- rivalutazione negativa applicata al Capitale investito nella Gestione separata;
- applicazione dei costi previste dal Contratto;

- eventuali penalità di riscatto.

CNP riconosce un Tasso minimo garantito dello 0% solo in caso di Riscatto totale nelle Finestre di riscatto garantito per la parte derivante dal Capitale investito nella Gestione separata.

23.4 - Tutele per garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione separata

Al fine di garantire nel tempo  un'equa partecipazione di tutti i Contraenti ai risultati finanziari della Gestione separata e garantire l'equilibrio e la stabilità della stessa, CNP ha fissato in 5 anni il periodo di permanenza minima nella Gestione separata LIFIN. In tale periodo di permanenza minima, in caso di importi di Riscatto parziale o totale superiori all'importo massimo di 52.500.000,00 euro **le penali di riscatto sopra riportate verranno incrementate del 50% con un minimo dell'1%, limitatamente all'importo derivante dalla Gestione separata LIFIN.**

L'importo massimo dei Riscatti parziali/totali viene calcolato sommando il cumulo dei Riscatti effettuati dalla Gestione separata LIFIN, in un periodo di osservazione di 12 mesi (anno solare), dal Contraente o da altri Contraenti a lui collegati anche per effetto di rapporti partecipativi.



PER CAPIRE MEGLIO

Come per i presidi di tutela posti per il pagamento dei premi, la determinazione di un importo massimo che è possibile riscattare in un determinato periodo temporale garantisce che, anche in situazioni di mercato non particolarmente favorevoli, venga assicurata la stabilità dei rendimenti e quindi un'equa partecipazione di tutti i restanti Contraenti.

ALTRE INFORMAZIONI

Art. 24 - BENEFICIARI

24.1 - Scelta dei Beneficiari e del referente terzo

Il  Beneficiario ha diritto di ricevere la liquidazione della prestazione quando si verifica il decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale. Il Beneficiario viene indicato dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato.

Il Contraente può scegliere:

- il Beneficiario in forma nominativa (indicando anche i relativi dati anagrafici);
- il Beneficiario in forma generica (ad esempio "gli eredi"). In tal caso la prestazione verrà liquidata in parti uguali tra i soggetti che al momento del decesso rientrano nella categoria prescelta, a prescindere dal grado di parentela con il Contraente.

Per specifiche esigenze di riservatezza, il Contraente può indicare un  Referente terzo, diverso dal Beneficiario, a cui CNP può fare riferimento se si verifica il decesso dell'Assicurato.

Non è consentito indicare come Beneficiario il Soggetto incaricato se il Soggetto incaricato è un Agente/Broker.



PER CAPIRE MEGLIO

La figura del Beneficiario è molto importante in un contratto di assicurazione sulla vita. La sua designazione permette al Beneficiario di ricevere la prestazione assicurativa come un diritto proprio. Pertanto, tale capitale non è soggetto alle imposte di successione e nella ripartizione dello stesso tra più Beneficiari (qualora la designazione avvenga per *categorie* di soggetti, ad esempio "gli eredi") non trovano applicazione i meccanismi di ripartizione di natura successoria.

Inoltre, il Contraente è libero di nominare qualsiasi soggetto (dunque anche persone diverse dai suoi eredi). Per questo motivo è importante permettere all'Impresa di assicurazione di individuare e reperire facilmente i beneficiari, per cui si raccomanda di prevedere designazioni nominative e di informare i Beneficiari della designazione effettuata.

Il Referente terzo è una figura di supporto, prevista dalla regolamentazione di settore, cui l'Impresa di assicurazione potrà fare riferimento a seguito del decesso dell'Assicurato per la liquidazione della prestazione ai Beneficiari designati: la sua indicazione non è obbligatoria e può essere utile se il Contraente ha particolari esigenze di riservatezza, ad esempio se preferisce che i Beneficiari non siano a conoscenza dell'esistenza della polizza.

Nella pagina introduttiva del presente Set informativo sono riportate in tema di polizze "dormienti" alcune istruzioni che è bene leggere con attenzione prima della sottoscrizione della Proposta.

24.2 - Modifica dei Beneficiari

Il Contraente deve comunicare per scritto a CNP la scelta dei Beneficiari, l'eventuale Referente terzo nonché le eventuali revoche e modifiche degli stessi.

Revoche e modifiche dei soli Beneficiari sono efficaci anche se contenute nel testamento del Contraente, purché vi si faccia espresso e specifico riferimento alle polizze vita.

Equivale alla scelta dei Beneficiari la specifica attribuzione delle somme, relative a tali polizze, fatta nel testamento (a favore di determinati soggetti).

La scelta dei Beneficiari non può essere modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente e i Beneficiari hanno dichiarato per scritto a CNP rispettivamente la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente, se non con il consenso dei Beneficiari stessi;
- dopo che, verificatosi l'evento, i Beneficiari hanno comunicato per scritto a CNP di voler accettare il beneficio.

ASPETTI NORMATIVI

Art. 25 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può  cedere ad altri il Contratto, può costituirlo in  pegno in favore di un terzo o comunque  vincolare le somme assicurate.

Questi atti sono efficaci solo quando CNP emette apposita appendice al Contratto, dopo aver ricevuto una richiesta del Contraente effettuata con una delle seguenti modalità:

- rivolgendosi direttamente al Soggetto incaricato
- inviando a CNP una raccomandata con ricevuta di ritorno;
- inviando un'e-mail all'ufficio gestione di CNP contenente la richiesta firmata dal Contraente.

CNP, entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione del Contraente, invia l'appendice o comunica al Contraente i motivi che ne impediscono l'emissione. In particolare, CNP potrà rifiutare operazioni di pegno che non risultino nel migliore interesse del Cliente o non adeguate al suo profilo o in conflitto d'interessi.

Inoltre, se il Contraente vuole cedere il Contratto ad altro soggetto che ha residenza, domicilio o sede legale in un Paese estero, CNP può rifiutare la richiesta o riservarsi di proporre soluzioni alternative coerenti con la necessità del Contraente.

Il Contratto è stato realizzato nel rispetto della normativa legale e fiscale applicabile ai soggetti con residenza, domicilio o sede legale in Italia: pertanto CNP non si assume alcuna responsabilità e non presta consulenza sul diverso trattamento fiscale che potrebbe derivare dall'applicazione di leggi non italiane.

Nel caso di vincolo, le successive operazioni di liquidazione possono avvenire solo con l'assenso scritto del vincolatario.

Nel caso di pegno, le operazioni di liquidazione devono essere richieste dal creditore pignoratorio che si sostituisce in tutto e per tutto al Contraente cedente, mentre le operazioni di variazione contrattuale devono essere richieste dal Contraente con assenso scritto del creditore pignoratorio.

È vietato cedere il Contratto o costituire un vincolo o un pegno a favore del Soggetto incaricato se il Soggetto incaricato è un Agente/Broker.



PER CAPIRE MEGLIO

Il Contratto di assicurazione sulla vita può essere ceduto ad un altro Contraente; in questo caso il Contraente originario trasferisce di fatto tutti i diritti e gli oneri del Contratto ad un altro soggetto, informandone l'Impresa di assicurazione. Un caso di cessione è anche quello che si verifica quando muore il Contraente ma il Contratto resta operante perché l'Assicurato è un'altra persona. In tal caso al Contraente originario subentrano uno o più dei suoi eredi.

Il Contratto di assicurazione sulla vita può essere dato in pegno, può cioè diventare una garanzia per un impegno finanziario preso dal Contraente. Costituisce oggetto del pegno la prestazione assicurativa alla scadenza del Contratto, o la prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato. Se il Contraente viene meno ai suoi impegni con il creditore, quest'ultimo potrà riscattare il Contratto di assicurazione ed entrare in possesso delle somme dovute. Il pegno viene costituito mediante atto scritto e notificato all'Impresa di assicurazione che ne prende atto con un'appendice al Contratto.

Con il vincolo del Contratto di assicurazione sulla vita è come se il Contraente designasse un terzo Beneficiario che si antepone al primo, nella riscossione (totale o parziale) della prestazione assicurativa, al verificarsi di alcune condizioni. A differenza del pegno, in questo caso il creditore vincolatario non può agire sul Contratto riscattandolo ma solo fare valere i suoi diritti quando l'Impresa di assicurazione deve pagare la prestazione in caso di decesso o a scadenza. Il vincolo risulta anch'esso da un'appendice al Contratto.

Art. 26 - FORO COMPETENTE

Foro competente è solo quello del luogo di residenza o domicilio elettivo del Contraente o delle persone fisiche che intendono far valere diritti che derivano 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. 27 - 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.

Art. 28 – AGGIORNAMENTO DELL'OFFERTA IN CORSO DI CONTRATTO

CNP si riserva la facoltà, nel corso della durata contrattuale, di integrare il Contratto con nuove opzioni di cui all'art. 7 – OPZIONI SCELTE IN CORSO DI CONTRATTO che precede o di collegare al Contratto nuove opzioni di investimento dei premi, in entrambi i casi sempre ad adesione facoltativa

Tali aggiornamenti saranno comunicati e messi a disposizione di tutti i Contraenti nel rispetto della normativa di settore, garantendo costantemente l'adeguatezza del prodotto alle caratteristiche del profilo del Contraente, qualora quest'ultimo decida di aderire ad una o più delle nuove opzioni prospettate.

L'adesione alle nuove opzioni, anche di investimento, sarà sempre facoltativa e non comporterà alcuna modifica delle condizioni contrattuali in essere.

ALLEGATI

CNP AVANT GARDE (Tariffa URP3)

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 LIFIN, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti ad esso collegati.

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

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

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

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

Il presente Regolamento costituisce parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

ART.2 PARTECIPANTI ALLA GESTIONE SEPARATA

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

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

ART.3 OBIETTIVI E POLITICHE DI INVESTIMENTO

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ART.4 CRITERI DI INVESTIMENTO NELLA GESTIONE SEPARATA

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

LIMITI DI INVESTIMENTO		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 il Contraente.

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

In tal caso, l'Impresa di Assicurazione provvederà ad inviare una comunicazione al Contraente contenente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione e le relative conseguenze anche in termini

economici, la data di effetto della fusione, le caratteristiche e la composizione delle Gestioni separate interessate dall'operazione, l'indicazione delle commissioni gravanti sulla nuova Gestione separata, i criteri di liquidazione degli attivi della Gestione separata oggetto di fusione e di reinvestimento nella nuova Gestione separata nonché le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione.

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

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

DOCUMENTAZIONE DA RACCOGLIERE IN FASE DI SOTTOSCRIZIONE E DI VERSAMENTO AGGIUNTIVO

Nel presente documento vengono riportati i documenti da raccogliere da parte dell'intermediario, ai fini dell'adeguata verifica della clientela. I documenti contrassegnati con * devono essere raccolti e messi a disposizione sia in fase di sottoscrizione che in caso di versamento aggiuntivo.

(A) DOCUMENTI DA RACCOGLIERE SEMPRE

Modulo di Adeguata verifica della Clientela (AML) *

(B) ULTERIORI DOCUMENTI DA RACCOGLIERE IN CASO DI PERSONA FISICA

Per tutte le Persone fisiche:

- Copia del documento di identità valido del Contraente *
- Copia del codice fiscale del Contraente *
- Documento comprovante l'origine fondi* (ad es. contabili, estratto conto, dichiarazione dei redditi, etc.) o dichiarazione sostitutiva dell'intermediario in presenza di:
 - PEP oppure clienti e beneficiari residenti in Paesi terzi ad alto rischio;
 - Polizze con premi oltre i limiti previsti da istruzioni condivise con l'intermediario.

Se il contraente ha conferito procura ad un soggetto terzo, inviare anche:

- Copia del documento di identità valido dell'esecutore*
- Copia del codice fiscale dell'esecutore*
- Copia della Procura oppure, in caso inabile o incapace o minore, del Decreto di nomina dell'Amministratore di Sostegno/tutore e/o Provvedimento del Giudice Tutelare dal quale si evincano i poteri a lui conferiti *

(C) ULTERIORI DOCUMENTI DA RACCOGLIERE IN CASO DI PERSONA GIURIDICA

Per tutte le Persone giuridiche:

- Copia del documento di identità valido del Legale Rappresentante*
- Copia del codice fiscale del Legale Rappresentante*
- Copia del documento di identità valido dell'esecutore e dei/i titolare/i effettivo/i
- Copia del codice fiscale dell'esecutore e dei/i titolare/i effettivo/i
- VISURA CAMERALE o documento equipollente per non iscritti a Camera di Commercio valida entro sei mesi
- Documento comprovante l'origine fondi * (ad es. contabili, estratto conto, dichiarazione dei redditi, etc) o dichiarazione sostitutiva dell'intermediario in presenza di:
 - legale rappresentante, esecutore, Titolare effettivo, beneficiario qualificato PEP oppure residenti in Paesi terzi ad alto rischio;
 - Polizze con premi oltre i limiti previsti da istruzioni condivise con l'intermediario.
 - Fiduciarie
 - Trust

Se il contraente è una FIDUCIARIA, inviare anche:

- Ogni altra documentazione o informazione utile alla corretta identificazione del titolare effettivo (Atto costitutivo di pegno, Atto costitutivo di usufrutto, dichiarazione di successione; atti di fusione/compravendita; eventuali patti parasociali) anche in caso di partecipazione societaria inferiore al 25%, che consenta il controllo del Cliente
- Copia del documento di riconoscimento dei fiducianti*
- Copia del codice fiscale dei fiducianti*

Se il contraente NON esercita attività di impresa (i.e. Fondazioni, istituzioni no profit), inviare anche:

- Statuto e atto costitutivo ultimo aggiornato per clienti non iscritti al registro delle imprese e/o successive modifiche degli stessi

- Visura prefettizia (Certificato UTG) se non presente Visura Camerale
- Ogni altra documentazione o informazione utile alla corretta identificazione del titolare effettivo (Atto costitutivo di pegno, Atto costitutivo di usufrutto, dichiarazione di successione; atti di fusione/compravendita; eventuali patti parasociali)
- Verbali delle delibere di conferimento dei poteri di rappresentanza e delle eventuali deleghe (specimen) qualora tali poteri non siano desumibili dalla visura camerale
- Ultimo Bilancio

Se il contraente è un TRUST, inviare anche:

- Atto istitutivo ed eventuali modifiche successive, nella forma di atto pubblico o di scrittura privata
- Copia del documento di riconoscimento dei Titolari effettivi: Disponente, Trustee, Beneficiari e Guardiano (se presente)
- Copia del codice fiscale dei Titolari effettivi: Disponente, Trustee, Beneficiari e Guardiano (se presente)*
- Visura del Trustee se quest'ultimo è una PG
- Copia del documento di riconoscimento dell'esecutore del Trustee se quest'ultimo è una PG *
- Copia del codice fiscale dell'esecutore del Trustee se quest'ultimo è una PG*

Se il contraente è un Ente ecclesiastico, inviare anche:

- Riconoscimento dell'ente da parte dell'Autorità Ecclesiastica a cui appartiene e autorizzazione del Ministro degli Interni
- Statuto e/o Atto Costitutivo da cui si evincano i nomi dei legali rappresentanti;
- Decreto di nomina prefettizio
- Verbale Consiliare contenente eventuali modifiche alle deleghe e ai poteri rappresentati nello Statuto e/o Atto Costitutivo e/o Regolamento
- Consenso del Consiglio degli Affari Economici o Licenza dell'Ordinario diocesano o Licenza del Superiore Competente e dell'Ordinario diocesano nonché licenza della Santa Sede per importi uguali o superiori a un milione di euro*
- Delibera di approvazione della sottoscrizione della polizza
- Decreto canonico di costituzione o dello Statuto da cui si evincano la denominazione, sede e codice fiscale
- Verbali delle delibere di conferimento dei poteri di rappresentanza e delle eventuali deleghe (specimen) qualora tali poteri non siano desumibili dalla visura camerale *
- Iscrizione nel Registro delle Persone Giuridiche
- Certificato dell'Agenzia delle Entrate qualora il Codice Fiscale dell'ente non sia riportato nel Certificato di riconoscimento dell'ente o nel Decreto canonico di costituzione o dello Statuto
- Verbali delle delibere e/o Decreto di nomina prefettizio di conferimento dei poteri di rappresentanza e delle eventuali deleghe (specimen) qualora tali poteri non siano desumibili dalla documentazione in possesso*
- Ultimo Bilancio.

CNP VITA ASSICURA SPA si riserva il diritto di richiedere ogni ulteriore documentazione necessaria per completare il processo di adeguata verifica della clientela.

(Nel caso in cui il Contraente non rientri nelle casistiche sopra indicate, potrà contattare CNP per ricevere l'elenco dei documenti ad esso riferibili).

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;
4. documentazione medica.

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;
- LEGAME DI PARENTELA: occorre indicare il legame di parentela con il Contraente di polizza se non coincide con il Beneficiario;
- 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 internet di CNP):
 - 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 internet di CNP):
 - 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.

4. DOCUMENTAZIONE MEDICA:

- i) In caso di morte naturale: occorre presentare un certificato medico attestante la causa del decesso.
- ii) In caso di morte violenta – Infortunio, omicidio o suicidio - oltre all'eventuale documentazione necessaria per decesso naturale, CNP deve ricevere copia del verbale dell'Autorità giudiziaria che ha effettuato gli accertamenti, con la copia del referto autoptico e delle indagini tossicologiche, se presenti; in alternativa, decreto di archiviazione emesso dall'Autorità Giudiziaria competente.

Il Beneficiario che ha particolari difficoltà ad acquisire la documentazione sulle cause e circostanze del decesso o comunque rilevanti per la liquidazione dell'indennizzo può dare mandato a CNP perché, nel rispetto delle norme sulla riservatezza dei dati sensibili, si sostituisca a lui nella richiesta.

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 euro 2.500,00 è possibile compilare e sottoscrivere una manleva (fac-simile sul sito internet di CNP 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 successive);

- copia di un valido documento di identità e del codice fiscale del procuratore (esecutore);
- indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del procuratore (esecutore).
- **BENEFICIARIO SIA UNA SOCIETÀ:**
 - richiesta di liquidazione sottoscritta dal legale rappresentante (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;
 - documentazione che attesta l'eventuale modifica dei dati societari o trasferimento di proprietà;
 - copia della delibera di nomina del legale rappresentante (esecutore), o documento equipollente (copia della visura camerale, prospetto cerved) dal quale si evince il nominativo aggiornato del Legale Rappresentante;
 - copia di un valido documento di identità e codice fiscale del legale rappresentante (esecutore) e dei titolari effettivi;
 - indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del legale rappresentante (esecutore) e dei titolari effettivi;
 - indicazione, per i titolari effettivi, relativa all'essere o meno una Persona Esposta Politicamente (PEP).
- **BENEFICIARIO SIA UN ENTE/ UNA FONDAZIONE:**
 - dichiarazione, completa di timbro e firma del Legale Rappresentante (esecutore), dalla quale si evince se il soggetto Beneficiario è residente in Italia, se esercita o meno attività commerciale con scopo di lucro. Questa indicazione è necessaria per applicare in modo corretto la tassazione in sede di liquidazione. CNP garantisce la massima riservatezza riguardo alle informazioni citate.
- **LIQUIDAZIONE IN SUCCESSIONE**, per le successioni aperte dopo il 3 ottobre 2006²:
 - 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 100.000,00 euro.
- **IN CASO DI RICHIESTA PERVENUTA DA UNO STUDIO LEGALE:**
 - Copia del mandato sottoscritto dai Beneficiari / eredi.

IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO

Se la richiesta di liquidazione è effettuata **presso il Soggetto incaricato**, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve compilare il "modulo di liquidazione" e le dichiarazioni sottoscritte sono direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato.

Se la richiesta di liquidazione **NON è effettuata presso il Soggetto incaricato**, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve inviare a CNP:

- copia di un valido documento di identità del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- copia del codice fiscale del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- dichiarazione sottoscritta dal Contraente/esecutore/legale rappresentante con indicato l'intestatario del conto corrente bancario e il codice IBAN;
- indicazione della professione/attività prevalente del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- indicazione F.A.T.C.A.: il Contraente o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Contraente, deve indicare l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il

² Legge di conversione del D. Lgs. n. 262/2006.

CODICE TIN³. Solo per le persone fisiche, se il 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: deve essere allegata copia della procura, che attesta i poteri conferiti al Procuratore per agire in nome e per conto del Contraente, sia esso persona fisica o persona giuridica;
- indicazione se il Contraente persona fisica riveste la qualità di P.E.P.;
- recapito telefonico e/o indirizzo e-mail del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione e copia di un valido documento di identità dell'Assicurato;
- inoltre, in caso di richiesta di riscatto parziale, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve comunque indicare l'importo che intende riscattare;
- il Contraente/esecutore/legale rappresentante, può esercitare l'opzione di conversione del capitale in rendita inviando a CNP una comunicazione scritta. Se si esercita l'opzione di conversione in una delle forme di rendita previste dal Contratto, ogni anno deve essere inviato a CNP il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato rilasciato dal Comune di residenza; in alternativa la propria esistenza in vita può essere certificata con una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, autenticata dal proprio Comune di residenza o da altra autorità competente (cancelleria, notaio);
- se il Contraente è una persona giuridica, oltre alla documentazione sopra riportata, deve inviare anche:
 - dati anagrafici dei titolari effettivi del Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che in ultima istanza possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio è soddisfatto se la percentuale corrisponde al 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica;
 - indicazione se i Titolari effettivi del Contraente rivestono la qualità di P.E.P.;
 - copia della Visura Camerale o documento equipollente aggiornata.

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

ESEMPI

Gli importi riportati sono meramente indicativi e basati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del Contratto; tali importi quindi non impegnano in alcun modo CNP.

Esempio – Premio rimborsato in caso di esercizio del diritto di Recesso

		Esempio 1 (aumento del valore delle Quote)	Esempio 2 (diminuzione del valore delle Quote)
Primo Premio ricorrente pagato	3.000,00		
Premio lordo pagato nella Gestione separata (A)	1.500,00		
Premio lordo pagato nel Portafoglio di OICR (B)	1.500,00		
Valore delle quote alla Data di decorrenza (C)	5,00		
Numero di Quote (D)	286,40		
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di recesso (E)		5,25	4,75
Premio rimborsato in caso di recesso dopo la Data di decorrenza A*(B-(C-E)*D)		3.071,60	2.928,40

Esempio – determinazione del capitale in caso di decesso

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/05/2025	
Data di ricevimento della richiesta di liquidazione	01/08/2027	
Premi ricorrenti pagati alla data del decesso (50% in Gestione separata – 50% nel Portafoglio OICR)		9.000,00
GESTIONE SEPARATA *		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione		4.290,74
Capitale garantito in caso di decesso (A)		4.296,00
* Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento medio annuo della Gestione separata pari all'1,20% che determina una Rivalutazione negativa per effetto della Commissione di gestione trattenuta.		
PORTAFOGLIO OICR		
CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA		
Valore della quota alla data di versamento di ogni premio ricorrente		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione		5,25
Numero delle quote del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione	859,20	
Controvalore del Capitale investito nel Portafoglio di OICR (B)		4.510,80
CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA		
Valore della quota alla data di versamento di ogni premio ricorrente		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione		4,75
Numero delle quote del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione	859,20	
Controvalore del Capitale investito nel Portafoglio di OICR (B)		4.081,20
CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 1		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A+B)		8.806,79
Percentuale della Maggiorazione caso decesso (età dell'Assicurato 50 anni)	20,00%	
Maggiorazione caso decesso (C)		1.761,36
Capitale caso morte (A+B+C)		10.568,15
CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 2		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A+B)		8.377,19
Percentuale della Maggiorazione caso decesso (età dell'Assicurato 50 anni)	20,00%	
Maggiorazione caso decesso (C)		1.675,44
Capitale caso morte (A+B+C)		10.052,63

Esempio – determinazione del valore di Riscatto totale nel periodo della Finestra di riscatto garantito

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/05/2025	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	01/06/2030	
Premi ricorrenti pagati alla data del riscatto - euro (50% in Gestione separata - 50% nel Portafoglio di OICR)		18.000,00
GESTIONE SEPARATA*		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto		8.570,04
Capitale garantito nella "finestra di riscatto garantito" (A)		8.591,99
* Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento medio annuo della Gestione separata pari all' 1,20% che determina una Rivalutazione negativa per effetto della Commissione di gestione trattenuta.		
PORTAFOGLIO OICR		
CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA		
Valore delle quote alla Data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto		5,25
Numero delle Quote il 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto	1.718,40	
Controvalore del Capitale investito nel Portafoglio OICR (B)		9.021,59
CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA		
Valore delle quote alla Data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto		4,75
Numero delle Quote il 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto	1.718,40	
Controvalore del Capitale investito nel Portafoglio OICR (B)		8.162,39
Riscatto totale (A+B) RELATIVO AL CASO 1		17.613,59
Riscatto totale (A+B) RELATIVO AL CASO 2		16.754,39

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/aderente/beneficiario/contraente (di seguito l'"Interessato") ai sensi della polizza assicurativa (la "Polizza ") a cui la presente informativa sul trattamento dei dati personali si riferisce. I dati personali sono stati raccolti e trasmessi alla Società attraverso il contraente/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 generazione, apposizione e verifica delle Firme elettroniche es. FEA). 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, per la generazione, apposizione e verifica delle Firme elettroniche (es. FEA).
- 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, di sviluppo applicativi, di 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 informazione 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;
- miglioramento della digital customer Experience mediante supporto Chatbot;
- 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;
- trasmettere 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, compresa la generazione, apposizione e verifica delle Firme elettroniche es. FEA. 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, Società del Gruppo CNP Assurances SA, 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, compresi i servizi di fornitura della Firma elettronica (ad es. FEA); banche dati, organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; IVASS, il Ministero dello Sviluppo Economico, CONSAP 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) **opporci** 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_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 di posta certificata: 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.

GLOSSARIO

CNP AVANT GARDE (Tariffa URP3)

Definiamo i principali termini utilizzati:

Assicurato: persona sulla cui vita viene stipulato il Contratto. Quando si verifica il decesso, il Contratto cessa e CNP paga il Capitale caso morte.

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

Beneficiario: il soggetto che riceve da CNP la prestazione quando si verifica il decesso dell'Assicurato. I Beneficiari possono essere anche più di uno e vengono indicati dal Contraente sulla Proposta-Certificato. Il Contraente può sostituire nel tempo il Beneficiario o indicarlo sul proprio testamento. La scelta del Beneficiario è libera e può anche non trattarsi di una persona fisica.

Borsa aperta: si intendono i giorni di apertura dei mercati organizzati da Borsa italiana S.p.A.

Capitale caso morte: è l'importo che CNP paga in caso di decesso dell'Assicurato. Il capitale è calcolato in base al valore dell'investimento (Capitale maturato) alla data di ricevimento della richiesta di pagamento con l'aggiunta di un importo chiamato Maggiorazione caso morte. CNP, oltre a tale Maggiorazione, garantisce la restituzione del Capitale investito 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 in caso di decesso dell'Assicurato o del valore di Riscatto.

Capitale investito: parte dei Premi pagati (Premi ricorrenti o rate di Premio ricorrenti e Versamenti aggiuntivi) che viene effettivamente investita nella Gestione separata e negli OICR del Portafoglio.

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

Combinazione predefinita: sono le possibili ripartizioni del Capitale maturato tra Gestione separata LIFIN e un Portafoglio di OICR tra quelli collegati al Contratto. Al Contratto può essere abbinato solo una tra le 6 Combinazioni predefinite previste che si differenziano tra loro per la percentuale di allocazione tra le due componenti e/o per il Portafoglio in cui investono.

Commissione di gestione: è il costo che CNP:

- trattiene annualmente dal Rendimento finanziario della Gestione separata
- calcola quotidianamente sul patrimonio netto degli OICR e trattiene da ogni ricorrenza trimestrale rispetto alla Data di decorrenza del Contratto

per la sua attività finanziaria.

Consolidamento: meccanismo in base al quale il Contraente acquisisce in via definitiva l'importo della rivalutazione annua sul Capitale maturato investito nelle Gestione separata. Il presente Contratto non prevede consolidamento e, conseguentemente, il Capitale maturato investito nelle Gestione separata può sia aumentare che diminuire.

Contraente: persona fisica o giuridica, che può anche coincidere con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e paga i Premi a CNP.

Contratto: Contratto di assicurazione sulla vita in base al quale CNP effettua la gestione finanziaria del Capitale Investito e si impegna a pagare le prestazioni previste.

Controvalore: valore del Capitale investito negli OICR calcolato ai prezzi di mercato correnti. Il Controvalore si ottiene moltiplicando il Valore della quota degli OICR ad una determinata data per il numero delle Quote possedute in quel momento dal Contraente.

Data di decorrenza: data di inizio delle garanzie previste dal Contratto ovvero il 4° giorno di Borsa aperto successivo alla data di ricevimento della Proposta-certificato da parte del Soggetto incaricato, purché CNP abbia incassato il premio. La Data di decorrenza è indicata nella "lettera contrattuale di conferma".

Data di perfezionamento (Data di conclusione): il Contratto si considera perfezionato quando viene sottoscritta la Proposta-certificato, compilato il "modulo di adeguata verifica" e viene pagato il primo Premio ricorrente annuo (o le prime tre rate mensili in caso di frazionamento). Il Contratto produce i suoi effetti solo se la procedura di adeguata verifica si è conclusa.

Durata del Contratto (contrattuale): periodo durante il quale il Contratto produce i suoi effetti ovvero l'intera vita dell'Assicurato fermo restando la facoltà del Contraente di richiedere la liquidazione di quanto maturato fino a quel momento attraverso l'esercizio del diritto di riscatto.

Durata pagamento premi: periodo che intercorre tra la Data di decorrenza del Contratto e la scadenza del piano di versamento dei premi ricorrenti previsto dal Contratto stabilito dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato.

Finestra di riscatto garantito: periodo nel quale CNP garantisce, in caso di Riscatto totale, la restituzione del Capitale investito nella Gestione separata se la data della richiesta di Riscatto è compresa tra il mese prima e il mese dopo la 5°, 10°, 15°, 20° Ricorrenza annua e successivamente ogni 5 annualità. Al fine del calcolo del mese viene considerato l'anno commerciale.

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 nella Gestione separata.

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.

Macrocategorie CNP: nel presente Contratto, gli OICR del Portafoglio sono suddivisi in Macrocategorie che riuniscono gli OICR in modo omogeneo in base alla politica di investimento.

Maggiorazione caso morte: rappresenta la copertura assicurativa prestata da CNP e consiste nell'aumento del Capitale maturato liquidato in caso di decesso dell'Assicurato, pari ad una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso.

OICR: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio ai quali il Contratto è direttamente collegato. Per OICR si intendono tutti i Fondi comuni di investimento e le SICAV, vale a dire gli Investitori Istituzionali che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori. Il patrimonio degli OICR è diviso in Quote.

Opzione da capitale in rendita: clausola del Contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile in caso di riscatto sia convertita in una rendita vitalizia.

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, individuata 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.

Piano di aggiornamento: CNP effettua una attività di revisione nel tempo degli OICR presenti nei Portafogli. Il Piano di aggiornamento prevede la modifica dei pesi degli OICR o l'eliminazione, Sostituzione o inserimento di nuovi OICR rispetto a quelli già presenti nel Portafoglio.

Piano di aggiornamento straordinario: è un monitoraggio costante su eventuali operazioni straordinarie, decise dalle SGR degli OICR, che ha lo scopo di evitare cambiamenti indesiderati nella tipologia di investimento scelta dal Contraente e si concretizza in eventuali Switch straordinari effettuati da CNP.

Portafoglio: insieme di OICR selezionati da CNP; al Contratto sono collegati 3 Portafogli che si differenziano per profilo di rischio/rendimento.

Premi investiti: somma dei Premi pagati dal Contraente – Premi ricorrenti annui o rate di Premi ricorrenti – al netto dei costi gravanti sui premi previsti dal Contratto e trattenuti da CNP. I premi investiti coincidono con il Capitale investito.

Premi pagati: la somma dei Premi annui o delle rate di Premi annui pagati dal Contraente nel corso della Durata del Contratto, comprensiva dei costi trattenuti da CNP e non investiti.

Premio ricorrente annuo: importo che il Contraente corrisponde nel corso della Durata pagamento premi. Il Premio può essere corrisposto annualmente o frazionato mensilmente.

Proposta-certificato: è il documento con il quale si forma il Contratto e che ne attesta il perfezionamento.

Quota: unità di misura in cui è suddiviso il patrimonio degli OICR ed il cui valore varia nel tempo in base all'andamento della gestione finanziaria. Con il Capitale investito negli OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

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

Referente terzo: persona scelta dal Contraente, diversa da Beneficiario, cui CNP può far riferimento in caso di Decesso dell'Assicurato.

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

Ricorrenza annua: ogni anniversario della Data di decorrenza del Contratto.

Riscatto garantito: se il Riscatto totale è richiesto dal Contraente nelle Finestre di riscatto garantito CNP garantisce la restituzione della parte di Capitale investito nella Gestione separata.

Riscatto totale: possibilità del Contraente di interrompere il Contratto, richiedendo la liquidazione del Capitale maturato alla data della richiesta.

Riscatto parziale: possibilità del Contraente di ottenere la liquidazione di una parte del Capitale maturato alla data della richiesta.

Rivalutazione annua: importo che viene attribuito alla Ricorrenza annua al Contratto, calcolato applicando al Capitale maturato investito nella Gestione separata 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 al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto. Il set informativo è pubblicato anche sul sito internet di CNP.

SGR: per il presente Contratto, si intendono le Società che prestano il servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti degli OICR, siano esse SICAV estere o Società di Gestione del Risparmio italiane.

Soggetto incaricato: Agenti/Broker/SIM, tramite i quali è stato stipulato il Contratto.

Sostituzione: operazione predisposta dal Contraente per modificare la suddivisione percentuale del Capitale maturato nella Gestione separata e nei Portafogli collegati al presente Contratto. La Sostituzione determina il passaggio di parte del Capitale maturato da una componente all'altra.

Spese di emissione: spese fisse che CNP sostiene per l'emissione del prodotto finanziario-assicurativo.

Switch: operazione con la quale CNP nell'ambito del Piano di aggiornamento o del Piano di aggiornamento straordinario, disinveste il Capitale maturato allocato negli OICR del Portafoglio per investirlo negli OICR del Portafoglio aggiornato.

Tasso minimo garantito: indica la misura minima della Rivalutazione annua che CNP garantisce per la parte del Capitale investito nella Gestione separata. Per questo Contratto CNP garantisce il Tasso minimo dello 0% solo in caso di decesso dell'Assicurato oppure in caso di riscatto totale al 5°, 10°, 15°, 20° anno e successivamente ogni 5 annualità.

Valore della quota/azione (c.d. NAV): il valore unitario della quota/azione di un OICR, anche definito unit Net Asset Value (NAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto dell'OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

Versamento aggiuntivo: importo che il Contraente ha facoltà di pagare per integrare il Premio ricorrente annuo previsto dal Contratto.

PROPOSTA-CERTIFICATO
CNP AVANT GARDE

(Tariffa URP3)

PROPOSTA-CERTIFICATO

N°

FS

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

Data di realizzazione: 8 settembre 2025

Codice Sog. Incaricato	_____	Soggetto Incaricato	_____
Codice SubAgente	_____	SubAgente	_____

CONTRAENTE	COGNOME (del Contraente o del Legale Rappresentante (**))	NOME	CODICE FISCALE			SESSO
					M	F
	DATA DI NASCITA	LUOGO DI NASCITA	PROV.	CITTADINANZA		
	RESIDENZA (Via e N. Civico)	C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.	STATO	
	DOMICILIO (Via e N. Civico) se diverso dalla residenza	C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.	STATO	
	INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (Via e N. Civico) (*) se diverso dalla residenza	C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.	STATO	
	TIPO DOCUMENTO	ESTREMI DOC.: NUMERO	DATA RILASCIO	RILASCIATO DA (Ente e Luogo)		DATA SCADENZA
	PROFESSIONE	ATTIVITÀ ECONOMICA		SAE	TAE	RAE
	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 ALM / 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 ALM / contrasto al terrorismo)</small> <input type="checkbox"/> ALTRO _____					
	INDIRIZZO E-MAIL			NUMERO DI CELLULARE		
	NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UN'IMPRESA					
	RAGIONE SOCIALE		CODICE FISCALE (***)			PARTITA IVA (***)
SEDE LEGALE (Via e N. Civico)		C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.	STATO	
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 ALM / 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 ALM / contrasto al terrorismo)</small> <input type="checkbox"/> ALTRO _____						
(*) SI ALLEGA UN DOCUMENTO COMPROVANTE IL POTERE DI RAPPRESENTARE LEGALMENTE L'ENTE CONTRAENTE (IMPRESA)						
(**) NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UN'IMPRESA INSERIRE L'INDIRIZZO DELL'IMPRESA						
(***) È OBBLIGATORIO COMPILARE CODICE FISCALE E PARTITA IVA ANCHE SE COINCIDONO						

(da compilare solo se diverso dal Contraente)

ASSICURATO	COGNOME	NOME	CODICE FISCALE			SESSO
					M	F
	DATA DI NASCITA	LUOGO DI NASCITA	PROV.	CITTADINANZA		
	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	ATTIVITÀ EXTRAPROFESSIONALI		ATTIVITÀ ECONOMICA		
			SAE	TAE	RAE	

BENEFICIARI	BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO:					
	AVVERTENZA:					
	La invitiamo a compilare dettagliatamente la sezione dedicata ai dati dei Beneficiari in forma nominativa; in mancanza CNP potrà incontrare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei Beneficiari stessi.					
	Ricordiamo altresì che la modifica o la revoca dei Beneficiari deve essere comunicata a CNP.					
	<input type="checkbox"/> Beneficiario nominativo: _____ % della prestazione Cognome/Ragione sociale _____ Nome _____ Data di nascita _____ Sesso _____ Luogo di nascita _____ Codice Fiscale/Partita IVA _____ Telefono _____					

E-mail _____ Indirizzo _____
 Località _____ CAP _____ Prov. _____
 Professione (in caso di persona fisica) _____ Codice ATECO (in caso di persona giuridica) _____
 Sede geografica dell'attività svolta:
 Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo) Altro _____
 Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali):
 Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo) Altro _____

Si precisa che CNP potrebbe inviare comunicazioni al Beneficiario designato anche prima del verificarsi dell'evento previsto per l'erogazione della prestazione assicurata.
 Il Contraente vuole escludere l'invio al Beneficiario di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento? SI NO

Beneficiario nominativo: _____ % della prestazione

Cognome/Ragione sociale _____ Nome _____ Data di nascita _____ Sesso _____
 Luogo di nascita _____ Codice Fiscale/Partita IVA _____ Telefono _____
 E-mail _____ Indirizzo _____
 Località _____ CAP _____ Prov. _____
 Professione (in caso di persona fisica) _____ Codice ATECO (in caso di persona giuridica) _____
 Sede geografica dell'attività svolta:
 Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo) Altro _____
 Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali):
 Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo) Altro _____

Si precisa che CNP potrebbe inviare comunicazioni al Beneficiario designato anche prima del verificarsi dell'evento previsto per l'erogazione della prestazione assicurata.
 Il Contraente vuole escludere l'invio al Beneficiario di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento? SI NO

Nel caso in cui il Contraente abbia la necessità di indicare ulteriori Beneficiari Nominativi potrà inviare una comunicazione scritta a CNP ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile.

Beneficiario generico: _____ % della prestazione

Referente terzo:

In caso di specifiche esigenze di riservatezza, potrà indicare il nominativo ed i dati di recapito (incluso email e/o telefono) di un soggetto terzo (diverso dal beneficiario) a cui CNP potrà rivolgersi in caso di decesso dell'Assicurato al fine di contattare il Beneficiario designato.

Cognome/Ragione sociale _____ Nome _____ Data di nascita _____ Sesso _____
 Luogo di nascita _____ Codice Fiscale/Partita IVA _____ Telefono _____
 E-mail _____ Indirizzo _____
 Località _____ CAP _____ Prov. _____

Premio ricorrente: Euro _____ Rata di perfezionamento: Euro _____
 (importo minimo annuo 3.000 euro - importo massimo annuo 30.000 euro)

Frazionamento: Annuale Mensile

Durata Pagamento Premi: _____ Età Assicurato: _____

COSTI SUI PREMI RICORRENTI

- SPESA FISSA: per premi ricorrenti da 3.000 euro a 4.999,99 euro: 12 euro, per premi da 5.000 euro: nessuna spesa. In caso di frazionamento del Premio, la spesa fissa viene ripartita sulle rate dei Premi ricorrenti.
- CARICAMENTO PERCENTUALE: 4,15% sui Premi ricorrenti al netto dell'eventuale spesa fissa.

Il Contraente sceglie dove allocare il Capitale investito tra una delle Combinazioni predefinite alle quali corrispondono un diverso Portafoglio composto da OICR e/o una diversa percentuale di allocazione tra la Gestione Separata e il Portafoglio.

COMBINAZIONE PREDEFINITA	RIPARTIZIONE DEL PREMIO INVESTITO		COMBINAZIONE PREDEFINITA SCELTA DAL CONTRAENTE
Combinazione 1	50% Gestione separata LIFIN	50% Strategic Model Portfolio-Equity 50	<input type="checkbox"/>
Combinazione 2	30% Gestione separata LIFIN	70% Strategic Model Portfolio-Equity 50	<input type="checkbox"/>
Combinazione 3	40% Gestione separata LIFIN	60% Strategic Model Portfolio-Equity 70	<input type="checkbox"/>
Combinazione 4	20% Gestione separata LIFIN	80% Strategic Model Portfolio-Equity 70	<input type="checkbox"/>
Combinazione 5	30% Gestione separata LIFIN	70% Strategic Model Portfolio-Equity 90	<input type="checkbox"/>
Combinazione 6	10% Gestione separata LIFIN	90% Strategic Model Portfolio-Equity 90	<input type="checkbox"/>

Il pagamento del Premio pari a Euro _____ viene effettuato con:

bonifico bancario intestato a CNP Vita Assicura S.p.A.
con accredito codice IBAN IT 74 J 05034 11701 000000100378 – BANCO BPM
specificando nella causale il nome del Contraente ed il numero della Proposta-Certificato (allegare copia del bonifico).

bonifico bancario
ed intestato a _____ - **Soggetto Incaricato nella Sua qualità di intermediario autorizzato da CNP** -
con accredito codice IBAN _____ BANCA _____
specificando nella causale il nome del Contraente ed il numero della Proposta-Certificato (allegare copia del bonifico)

Indicare i dati dell'ordinante:

ABI _____ CAB _____ Intestatario del conto _____ Paese _____

Attenzione: nel caso di pagamento del premio mediante mezzi non direttamente indirizzati a CNP ovvero intestati al Soggetto Incaricato, nella Sua qualità di intermediario autorizzato da CNP, la prova dell'avvenuto pagamento del premio a CNP è rappresentata dalla indicazione dell'importo pagato e dalla apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme e alla raccolta della presente Proposta-Certificato.

Il Contraente si impegna a corrispondere i successivi importi esclusivamente con procedura di addebito automatico sul conto corrente (procedura RID); pertanto si impegna a compilare debitamente l'apposito modulo bancario allegato alla presente Proposta-Certificato.

DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può inoltre recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di perfezionamento del Contratto. Il diritto di recesso libera il Contraente e CNP da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto.

CNP entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente:

- qualora la richiesta di recesso pervenga a CNP antecedentemente alla Data di Decorrenza, il Premio pagato;
 - qualora la richiesta di recesso pervenga a CNP a partire dal giorno della Data di Decorrenza, la somma dei due seguenti importi:
 1. la parte del Premio destinato alla Gestione separata "LIFIN"
 2. la parte del Premio destinato agli OICR maggiorato o diminuito della differenza fra il Valore unitario delle Quote del 4° giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte di CNP, della comunicazione di Recesso ed il Valore unitario delle stesse alla Data di Decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di Decorrenza del Contratto.
- Con modalità analoga verranno rimborsati i versamenti aggiuntivi effettuati dal Contraente nei primi 30 giorni.

MODALITA' DI TRASMISSIONE DELLE COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO (AI SENSI DEL REGOLAMENTO IVASS NR. 41 DEL 2 AGOSTO 2018)

Io sottoscritto scelgo di ricevere le comunicazioni relative al presente Contratto:

su supporto cartaceo; in formato elettronico, mediante caricamento nell'Area Clienti del sito www.gruppocnp.it

La scelta della modalità in formato elettronico è da ritenersi valida solo in caso di indicazione dell'indirizzo E-MAIL nella sezione dell'anagrafica Contraente.

Sono consapevole che tale scelta:

- Può essere modificata in ogni momento;
- Può essere effettuata anche in corso di Contratto, relativamente alle future comunicazioni;
- Non costituisce autorizzazione all'invio di materiale promozionale, pubblicitario o di altre comunicazioni commerciali.

AVVERTENZA:

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

IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER:

- ricevuto, in tempo utile ai fini della comprensione del prodotto e prima della sottoscrizione della presente Proposta-certificato, 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" generico e dal "Documento contenente le informazioni chiave" specifico delle opzioni di investimento prescelte, redatti secondo il Regolamento UE nr. 1286/2014, essendo comunque stato informato della possibilità di ricevere il documento specifico di tutte le opzioni disponibili;
 - dal Documento Informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativo;
 - dalle Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario;
 - dalla Proposta-Certificato in formato fac simile;
- ricevuto l'elenco delle opzioni di investimento collegate al contratto e l'Informativa sulla promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali di cui al Regolamento Delegato (UE) 2022/1288;
- preso visione - per le opzioni di investimento prescelte aventi caratteristiche di sostenibilità - degli allegati di cui al Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 (allegati sulle "caratteristiche ambientali e/o sociali" e/o sull'"obiettivo di investimento sostenibile") riportati nella sezione "Sostenibilità" del sito internet www.gruppocnp.it;
- ricevuto il documento informativo precontrattuale del distributore definito in coerenza alla regolamentazione tempo per tempo vigente.

Luogo,

FIRMA DEL CONTRAENTE E DATA

DICHIARAZIONI

Il Contraente:

- conferma che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta-Certificato - anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- prende atto, con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato ed il pagamento del primo premio annuo o delle prime tre rate di premio in caso di frazionamento mensile che il Contratto è perfezionato, a condizione che si sia conclusa la procedura di adeguata verifica antiriciclaggio, e che CNP Vita Assicura S.p.A. si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla stessa, fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difforni dall'esatta applicazione della tariffa;
- prende atto che il Contratto decorre dal 4° giorno di Borsa aperta successivo alla Data di ricevimento della Proposta-Certificato da parte del Soggetto Incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte di CNP. A seguito del perfezionamento del Contratto, CNP invia al Contraente la Lettera contrattuale di conferma; CNP invia al Contraente la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che attesta il ricevimento del premio da parte di CNP e riassume i dati identificativi del Contratto;
- dichiara di aver preso conoscenza che eventuali informazioni sul conflitto di interessi sono riportate sul sito internet di CNP all'indirizzo www.gruppocnp.it.
- **dichiara di avere letto, compreso ed accettato le Condizioni di assicurazione.**

Il Contraente

- **conferma:**
 - di aver designato i Beneficiari e l'eventuale Referente terzo come riportato nella sezione "BENEFICIARI";
 - di voler sottoscrivere il Contratto secondo quanto riportato nella sezione "CARATTERISTICHE CONTRATTO";
 - di voler ricevere le comunicazioni in corso di contratto con le modalità indicate nella sezione "MODALITÀ DI TRASMISSIONE DELLE COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO";
- **prende atto** che il pagamento del Premio viene effettuato con la modalità indicata nella sezione relativa ai "PAGAMENTI".

Luogo,

FIRMA DEL CONTRAENTE E DATA

L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsente alla sottoscrizione della presente Proposta ai sensi dell'Art. 1919 del Codice civile.

Luogo

FIRMA DELL'ASSICURATO E DATA

(se diverso dal Contraente)

DICHIARAZIONE DA SOTTOSCRIVERE SOLO NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UNA PERSONA GIURIDICA

Il Contraente si impegna a tenere tempestivamente aggiornata CNP, nel corso della durata contrattuale, in merito ai rapporti partecipativi superiori al 25% che abbia in corso con altri Soggetti.

Inoltre, nel caso in cui alla data di sottoscrizione della presente Proposta-Certificato il Contraente abbia già in essere rapporti di cui sopra, indica di seguito i dati riferiti a tali Soggetti:

RAGIONE SOCIALE		PARTITA IVA	
RESIDENZA (Via e N. Civico)		CAP. E LOCALITÀ	PROV. STATO

Luogo

FIRMA DEL LEGALE RAPPRESENTANTE E DATA

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari - le parti evidenziate in grigio dei seguenti articoli e norme:

Art. 13: Modalità e tempistiche di liquidazione; Art. 14: Premi; Art. 25: Cessione, pegno e vincolo.

Luogo

FIRMA DEL CONTRAENTE E DATA

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

Io sottoscritto **dichiaro di avere ricevuto, letto e compreso l'informativa sul trattamento dei dati personali (i) riportata all'interno del Set Informativo e (ii) consultabile nella versione costantemente aggiornata all'interno del sito internet <https://www.gruppocnp.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

FIRMA DELL'ASSICURATO E DATA

(se diverso dal Contraente)

FIRMA DEL CONTRAENTE E DATA

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO (Da compilare contestualmente all'incasso del premio)

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 e che il pagamento del premio di perfezionamento è stato effettuato con la modalità scelta dal Contraente nella data sotto indicata. Si dichiara inoltre di aver preso visione e di essere a conoscenza della normativa applicabile in materia di anticiclaggio.

Cognome e Nome

Codice Sog. Incar. Codice Ag.

Luogo

Data

Firma del Soggetto Incaricato

FAVANT GARDE

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 iv. - Reg. delle Imprese di Milano, C. Fiscale e P. IVA 09269930153 - Iscr. all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione al n. 1.00081 - Pec cnpvita_assicura@legalmail.it - www.gruppocnp.it

