

CNP Vita Assicurazione S.p.A.
Società del Gruppo CNP Assurances

CNP Best Funds

Contratto di assicurazione unit Linked a vita intera e premio unico

Tariffe U02B-U02C

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 Unico Unit Linked

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

Impresa di Assicurazione: CNP Vita Assicurazione S.p.A.
Prodotto: CNP BEST FUNDS (Tariffe U02B-U02C)
Contratto Unit linked (Ramo Assicurativo III)

Data di aggiornamento: 6 novembre 2023
Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

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

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

CNP Vita Assicurazione S.p.A. via A. Scarsellini, n. civico 14; CAP 20161; città Milano; tel: +39 02 2775.1; sito internet: www.gruppocnp.it; PEC: cnpvita_assicurazione@legalmail.it.

CNP Vita Assicurazione S.p.A., Impresa di assicurazione del Gruppo CNP Assurances, ha sede legale e direzione generale in via Scarsellini, 14 – 20161 Milano – Italia.

Numero di telefono: 800.11.44.33 – sito internet: www.gruppocnp.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
- PEC: cnpvita_assicurazione@legalmail.it

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

In base all'ultimo bilancio approvato, l'ammontare del patrimonio netto di CNP Vita Assicurazione S.p.A. è pari a 223.787.803 euro di cui il capitale sociale ammonta a 25.480.080 euro e le riserve patrimoniali a 330.863.065 euro.

L'Indice di solvibilità di CNP Vita Assicurazione S.p.A., calcolato in funzione del requisito di capitale basato sullo specifico profilo di rischio di CNP Vita Assicurazione S.p.A. stessa, è pari al 150%.

L'Indice di solvibilità, calcolato sul requisito minimo patrimoniale richiesto, è pari al 294%.

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

Al Contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Il presente Contratto prevede l'investimento in Quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (di seguito OICR) armonizzati. Gli OICR offerti dal presente Contratto riportati nella sottostante tabella, sono raggruppati da CNP in insiemi, denominati "Combinazioni CNP", omogenei dal punto di vista delle politiche di

investimento e del profilo di rischio. Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, sceglie uno o più OICR nei quali investire - attraverso l'acquisto delle Quote degli OICR stessi.

BONUS SUI PREMI

Il Contratto prevede che possa essere riconosciuto un Bonus sui premi pagati (Premio unico e Versamenti aggiuntivi), al netto dei costi, consistente in una maggiorazione percentuale dei Premi investiti in Quote degli OICR. Il Contraente può scegliere, al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, di ricevere tale Bonus scegliendo una delle due tariffe previste:

TARIFFA	PERCENTUALE DEL BONUS
U02C	3,00%
U02B	0,00%

Non è possibile modificare, nel corso della Durata del Contratto, la tariffa inizialmente scelta.

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 applicate dalle SGR e gravanti sugli OICR. Tali Commissioni sono riportate all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR.

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 su Capitale maturato
- al Valore delle quote degli OICR

alla stessa data.

Nel caso in cui sia già stata richiesta la liquidazione del Riscatto totale/della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, verrà riconosciuto il Bonus trimestrale solo per il tempo trascorso dal giorno successivo all'ultimo giorno lavorativo del precedente trimestre solare alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte di CNP.

PIANO DI ALLOCAZIONE

CNP effettua periodicamente un'attività di gestione attiva per indirizzare il Capitale investito dal Contraente verso gli OICR ritenuti migliori per profilo rischio/rendimento all'interno della medesima Combinazione CNP.

Questa attività è predeterminata nelle sue modalità di funzionamento e CNP la effettua con piena discrezionalità e autonomia operativa, nel rispetto delle scelte del Contraente.

Il Piano di allocazione prevede le seguenti attività periodiche:

- classificazione degli OICR della medesima Combinazione attraverso criteri:
- quantitativi basati sulle performance, ottenute in periodi ragionevolmente ampi, rapportate ai rischi assunti dalla gestione degli OICR;
- qualitativi che tengono conto sia delle prospettive dei mercati finanziari, sia dell'omogeneità degli OICR coinvolti nello Switch in termini di investimenti principali e profilo di rischio;

Sulla base dei risultati ottenuti, CNP assegna un rating che determina una classifica degli OICR all'interno di ciascuna Combinazione;

- sulla base di tale rating CNP individua per ciascuna Combinazione un OICR di Destinazione e uno o più OICR di Uscita rispettivamente aventi il miglior rating e il peggior rating della Combinazione. L'OICR di Destinazione deve avere caratteristiche in grado di non alterare la scelta dell'investimento effettuata dal Contraente;
- almeno una volta l'anno, di cui una necessariamente nel corso del 3° trimestre, CNP effettua uno o più operazioni di Switch che, per conto del Contraente, trasferiscono la parte del Capitale investito eventualmente presente negli OICR di uscita verso i rispettivi OICR di destinazione della medesima Combinazione.

CNP potrebbe decidere di non effettuare lo Switch del Piano di allocazione per una o più delle Combinazioni CNP previste dal Contratto. In ogni caso, il Piano di allocazione non prevede Switch se:

- l'OICR di destinazione ha un grado di rischio di due classi superiore a quello dell'"OICR di Uscita";
- il Contratto ha la Data di decorrenza nei 90 giorni precedenti la data del Piano di allocazione.

In aggiunta al monitoraggio periodico degli OICR, CNP si riserva la possibilità di effettuare, in particolari situazioni, dei Piani di allocazione "straordinari". Se il Contratto ha la Data di decorrenza nei 90 giorni precedenti la data del Piano di allocazione "straordinario", il Contratto non è coinvolto dallo switch del Piano di allocazione "straordinario".

Per salvaguardare l'efficacia del Piano di allocazione e l'omogeneità dell'indicatore di rischio riportato nei "DOCUMENTI CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE", dei costi e della politica di investimento degli OICR delle Combinazioni CNP, nel corso della Durata contrattuale CNP può:

- spostare gli OICR da una Combinazione CNP all'altra;
- spostare gli OICR già collegati al Contratto in nuove Combinazioni CNP;
- inserire nuovi OICR in Combinazioni CNP già collegate al Contratto o in nuove Combinazioni CNP.

CNP effettua le operazioni di Switch in questo modo:

- il Capitale maturato negli OICR di uscita è determinato moltiplicando il Valore delle quote, come risulta il giorno in cui viene effettuato il Piano di allocazione, per il numero delle Quote possedute dal Contraente nello stesso giorno;
- questo importo è diviso per il Valore delle quote degli OICR di destinazione nello stesso giorno.

Le operazioni di Switch sono gratuite.

PIANO DI INTERVENTI STRAORDINARI

Il Piano di interventi straordinari previsto dal Contratto consiste principalmente in un'attività di monitoraggio che CNP effettua nell'interesse del Contraente che ha scelto 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 collegato l'OICR 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 individua l'OICR interessato dall'operazione straordinaria come OICR in eliminazione, riservandosi la facoltà di considerare o meno come straordinaria l'operazione predisposta dalle SGR.

L'OICR in eliminazione è oggetto di un'operazione di Switch, tramite il quale CNP trasferisce il Capitale maturato dall'OICR in eliminazione verso l'OICR di destinazione della medesima Combinazione CNP.

CNP effettua le operazioni di Switch in questo modo:

- il Capitale maturato nell'OICR in eliminazione è determinato moltiplicando il Valore delle quote, come risulta il giorno in cui viene effettuato il Piano di allocazione, per il numero delle Quote possedute dal Contraente nello stesso giorno;
- questo importo è diviso per il Valore delle quote degli OICR di destinazione nello stesso giorno.

Successivamente all'operazione di Switch straordinario, l'OICR in eliminazione sarà estromesso dalla lista degli OICR collegati al Contratto.

Le eventuali Sostituzioni e/o Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione l'OICR in eliminazione, richieste dai Contraenti dopo il Piano di interventi straordinari, sono investiti da CNP direttamente nel relativo OICR di destinazione.

Se un OICR dichiarato da CNP OICR in eliminazione è coinvolto in una Opzione switch plan, l'Opzione rimane attiva e prende a riferimento gli OICR di Destinazione del Piano di interventi straordinari come nuovi OICR coinvolti dall'Opzione.

Di seguito si riportano gli OICR offerti dal presente Contratto unitamente al Codice ISIN nonché la Combinazione CNP di appartenenza.

CODICE ISIN	DENOMINAZIONE OICR	COMBINAZIONE CNP DI APPARTENENZA
LU0210529490	JPM Euroland Equity	Azionari zona euro
LU0914731947	Mirova Euro Sustainable Equity	Azionari zona euro
LU1883315134	Amundi II European Equity Value	Azionari Europa
LU1868836161	CT (LUX) American Equity	Azionari America
LU0570871706	CT (LUX) Global Smaller Companies	Azionari Internazionali
LU0740822621	DWS German Equities	Azionari zona euro
LU0297965641	AXA Framlington Italy	Azionari zona euro
BE6289169771	DPAM Equities EMU Behavioural Value	Azionari zona euro
FR0011276617	Rothschild 4Change Moderate Allocation	Bilanciati
FR0010541557	Rothschild Club	Bilanciati
FR0011261197	Rothschild Valor	Bilanciati
LU0157028266	Capital European Growth And Income	Azionari Europa
LU0256881128	Allianz Europe Equity Growth	Azionari Europa
LU1378994690	Capital Investment Company of America	Azionari America
LU0815117725	Capital Emerging Total Opportunities	Flessibili Dinamici
LU1295556887	Capital New Perspective	Azionari Internazionali
LU1829332953	CT (LUX) European High Yield Bond	Obbligazionari Europei Alto Rendimento
LU1864950479	CT (LUX) American Smaller Companies	Azionari America
LU1548496709	Allianz Artificial Intelligence	Azionari Settoriali
LU1480269718	Allianz Multi Asset Credit	Obbligazionari Flessibili
LU0048292808	BL Global 50	Bilanciati
IE00BJ625P22	Comgest Growth World	Azionari Internazionali
BE6289204156	DPAM Equities US Behavioural Value	Azionari America
LU0360484686	MS US Advantage Equity	Azionari America
LU0218912151	Vontobel US Equity (Hdg)	Azionari America
LU0628612748	BlackRock European Equity Income	Azionari Europa
IE0004766675	Comgest Europe	Azionari Europa
LU0119750205	Invesco Pan European Structured	Azionari Europa
LU1775980201	Invesco (LUX) Uk Equity	Azionari Europa
LU0440694585	Ninety One European Equity	Azionari Europa
LU1829329819	CT (LUX) Pan European Smaller Companies	Azionari Europa
LU0969484418	BMO Responsible Global Equity	Azionari Internazionali
LU0507265923	DWS Top Dividend	Azionari Internazionali
LU0201159711	Gs Global Core Equity	Azionari Internazionali
LU0482497954	Invesco Global Structured	Azionari Internazionali
LU0210534227	JPM Global Focus	Azionari Internazionali

LU0335216932	MS Global Brands	Azionari Internazionali
LU0386875149	Pictet Ist. Global Megatrend	Azionari Internazionali
LU0717821077	Robeco Global Consumer Trends	Azionari Internazionali
LU0203975437	Robeco Global Premium Equities	Azionari Internazionali
LU1679117819	UBS Global Impact	Azionari Internazionali
LU1323611340	UBS Long Term Themes	Azionari Internazionali
LU0218910536	Vontobel Global Equity	Azionari Internazionali
LU0011963245	Aberdeen Asia Pacific Equity	Azionari Pacifico
LU0413542167	Fidelity Acc. Asian Special Situations	Azionari Pacifico
LU0210527361	JPM Japan Equity USD	Azionari Pacifico
LU0188438112	Schroder Asia Equity Yield	Azionari Pacifico
LU0236737465	Schroder Japanese Equity	Azionari Pacifico
LU0566486667	Aberdeen Latin America Equity	Azionari Paesi Emergenti
LU1554262680	BMO Responsible Emerging Markets Equity	Azionari Paesi Emergenti
LU0602539867	Nordea Emerging Stars Equity	Azionari Paesi Emergenti
LU0390137031	Templeton Frontier Markets	Azionari Paesi Emergenti
LU0067412154	UBS China Opportunity	Azionari Paesi Emergenti
LU0218912235	Vontobel Emerging Market Equity	Azionari Paesi Emergenti
LU0048293368	BL Global 75	Bilanciati
FR0010565457	Dorval Convictions	Bilanciati
IE0004445015	Janus Balanced	Bilanciati
LU0070212591	JPM Global Balanced	Bilanciati
AT0000A1VG68	Raiffeisen Bilanciato Sostenibile	Bilanciati
LU1536921650	AXA Robotech	Azionari Settoriali
LU0055631609	BlackRock World Gold	Azionari Settoriali
LU0172157280	BlackRock World Mining	Azionari Settoriali
IE00B5N9RL80	BMO Real Estate Securities	Azionari Settoriali
LU0164455502	Carmignac Climate Transition	Azionari Settoriali
LU0346388704	Fidelity Global Financial Services	Azionari Settoriali
LU0261951957	Fidelity Global Dividend Plus	Azionari Settoriali
LU0572952280	Henderson Global Technology	Azionari Settoriali
LU0262307480	Jupiter Global Financials	Azionari Settoriali
LU0512092221	MS Global Infrastructure	Azionari Settoriali
LU1165137149	BNP SMaRT Food	Azionari Settoriali
LU0386392772	Pictet Digital	Azionari Settoriali
LU0312383663	Pictet Ist. Clean Energy	Azionari Settoriali
LU0270904351	Pictet Ist. Security	Azionari Settoriali
LU0746604288	AXA Global Strategic Bonds	Flessibili Obbligazionari
LU0278453476	BlackRock Fixed Income Global Opportunities	Flessibili Obbligazionari
LU0438336421	BlackRock Fixed Income Strategies	Flessibili Obbligazionari
LU0048292394	BL Global 30	Flessibili Obbligazionari
LU0151324422	Candriam Bond Credit Opportunities	Flessibili Obbligazionari
LU0514679652	JPM Global Strategic Bond	Flessibili Obbligazionari
LU0970532437	La Francaise Multi Strategy Obligataire	Flessibili Obbligazionari
IE00B5B5L056	PIMCO Unconstrained Bond	Flessibili Obbligazionari

LU1093406269	Allianz Dynamic 50	Flessibili Dinamici
LU0184634821	AXA Optimal Income	Flessibili Dinamici
LU0465917473	AXA Global Optimal Income	Flessibili Dinamici
LU0212925753	BlackRock Euro Global Allocation	Flessibili Dinamici
LU1271725365	BlackRock European Select Strategies	Flessibili Dinamici
FR0010135103	Carmignac Patrimoine	Flessibili Dinamici
LU0284394664	DNCA Invest Evolutif	Flessibili Dinamici
LU0599946893	DWS Concept Kaldemorgen	Flessibili Dinamici
LU0432616737	Invesco Balanced Risk Allocation	Flessibili Dinamici
LU0243957239	Invesco European High Income	Flessibili Dinamici
LU0740858229	JPM Global Income	Flessibili Dinamici
LU1582988058	M&G (Lux) Dynamic Allocation	Flessibili Dinamici
LU1582984818	M&G (Lux) Income Allocation	Flessibili Dinamici
LU0227384020	Nordea Stable Return	Flessibili Dinamici
AT0000A0SDZ3	Raiffeisen Global Allocation	Flessibili Dinamici
LU0725892383	BlackRock Systematic US Equity abs.ret.	Flessibili Long Short
LU0264598268	Henderson Alpha Pan European	Flessibili Long Short
LU0490769915	Henderson UK Absolute Return	Flessibili Long Short
LU1001747408	JPM Europe Equity Absolute Alpha	Flessibili Long Short
IE00B4Z6HC18	BNY Global Real Return	Flessibili Moderati
LU0284394235	DNCA Eurose	Flessibili Moderati
LU0087412390	DWS Alpha Renten	Flessibili Moderati
FR0010611293	Echiquier Arty	Flessibili Moderati
FR0010434019	Echiquier Patrimoine	Flessibili Moderati
LU1004132566	Invesco Global Targeted Returns	Flessibili Moderati
AT0000707096	Raiffeisen Dachfonds	Flessibili Moderati
LU1093756242	Templeton K2 Alternative Strategies	Flessibili Moderati
LU0568614837	Amundi Convertible Europe	Obbligazionari Convertibili
LU0545110271	AXA Global Convertibles	Obbligazionari Convertibili
LU0401809073	DNCA Convertibles	Obbligazionari Convertibili
LU0159201655	Lombard Convertible Bond	Obbligazionari Convertibili
AT0000A0RFV9	Raiffeisen Convertinvest	Obbligazionari Convertibili
LU0211118483	AXA US Short Duration High Yield	Obbligazionari Dollaro
LU0679000579	JPM US Aggregate Bond	Obbligazionari Dollaro
LU0803997666	GS (L) Us Credit (Hdg)	Obbligazionari Dollaro
IE0032883534	PIMCO US High Yield Bond (Hdg)	Obbligazionari Dollaro
LU0568620560	Amundi Money Market Euro	Obbligazionari Euro Breve Termine
FR0010738229	Aviva Monetarie	Obbligazionari Euro Breve Termine
LU0251661756	AXA Euro Credit Short Duration	Obbligazionari Euro Breve Termine
FR0010149120	Carmignac Securit��	Obbligazionari Euro Breve Termine
LU0267388220	Fidelity Euro Short Term Bond	Obbligazionari Euro Breve Termine
IE0033758917	Muzinich EnhancedYield Short Term	Obbligazionari Euro Breve Termine
AT0000785209	Raiffeisen Monetario Euro	Obbligazionari Euro Breve Termine
LU0451950314	Henderson Euro Corporate	Obbligazionari Euro Medio Lungo Termine
LU0243957825	Invesco Euro Corporate Bond	Obbligazionari Euro Medio Lungo Termine

LU0066341099	Invesco European Bond	Obbligazionari Euro Medio Lungo Termine
LU0552643842	Mirova Euro Sustainable Corporate Bonds	Obbligazionari Euro Medio Lungo Termine
LU0076315455	Nordea European Covered Bond	Obbligazionari Euro Medio Lungo Termine
LU0733673288	Nordea European Cross Credit	Obbligazionari Euro Medio Lungo Termine
LU0503372780	Robeco Euro Sustainable Credits	Obbligazionari Euro Medio Lungo Termine
LU0106235533	Schroder Euro Bond	Obbligazionari Euro Medio Lungo Termine
LU0106235962	Schroder Euro Government Bond	Obbligazionari Euro Medio Lungo Termine
LU0966595125	DPAM Bonds Euro High Yield Short Term	Obbligazionari Europei Alto Rendimento
FR0010752543	Lazard Cr�dit	Obbligazionari Europei Alto Rendimento
LU0726357444	Pictet Eur Short Term High Yield	Obbligazionari Europei Alto Rendimento
AT0000A0EY43	Raiffeisen Bond Europa High Yield	Obbligazionari Europei Alto Rendimento
LU0596127604	T.Rowe European High Yield	Obbligazionari Europei Alto Rendimento
LU0890597635	JPM Global Bond Opportunities	Obbligazionari Flessibili
LU0289470113	JPM Income Opportunity	Obbligazionari Flessibili
IE00BHLSJ936	Muzinich Global Tactical Credit	Obbligazionari Flessibili
IE00B84J9L26	PIMCO Income (Hdg)	Obbligazionari Flessibili
LU0613076990	Amundi Bond Global Aggregate	Obbligazionari Internazionali
LU0568621618	Amundi Cash USD	Obbligazionari Internazionali
LU0170291933	Candriam Global High Yield	Obbligazionari Internazionali
IE00B07RXZ94	Muzinich Global High Yield	Obbligazionari Internazionali
LU0128499158	Pictet Money Market CHF	Obbligazionari Internazionali
LU0309035367	Pictet Money Market JPY	Obbligazionari Internazionali
IE0033666466	PIMCO Global Real Return (Hdg)	Obbligazionari Internazionali
LU1071420456	Robeco Global Credits	Obbligazionari Internazionali
LU0294219869	Templeton Global Bond Hedged	Obbligazionari Internazionali
LU0294221097	Templeton Total Return	Obbligazionari Internazionali
LU1112750929	Vontobel Global Aggregate	Obbligazionari Internazionali
LU0594539719	Candriam Bonds Emerging Markets Hdg	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU0966596875	DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable	Obbligazionari Paesi Emergenti
IE00BFNXVQ35	Muzinich Emerging Market Short Duration	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU0280437160	Pictet Emerging Local Currency Debt	Obbligazionari Paesi Emergenti
LU0926439992	Vontobel E.M. Debt	Obbligazionari Paesi Emergenti

PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO

In caso di decesso dell'Assicurato – in qualsiasi epoca esso avvenga, senza limiti territoriali, senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso, ferme le limitazioni di cui alla successiva Sezione "CI SONO LIMITI DI COPERTURA?", CNP liquida ai Beneficiari designati, una prestazione pari al Capitale caso morte.

Il Capitale caso morte   ottenuto come somma dei seguenti due importi:

- il Capitale maturato, calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il valore delle stesse del quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte di CNP.

Il Capitale maturato verr , rispettivamente, diminuito e aumentato dei pro-rata:

- della Commissione di gestione trattenuta da CNP per l'attività gestionale svolta nel confronto degli OICR (Piano di allocazione) e riportata all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR;
- del Bonus trimestrale di cui al punto BONUS TRIMESTRALE della Sezione QUALI SONO LE PRESTAZIONI? che precede;
non ancora applicati al Contratto;
- la Maggiorazione caso morte ottenuta applicando all'importo indicato al punto a) le percentuali di maggiorazione indicate nella tabella che segue, determinate in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

ETÀ DELL'ASSICURATO (in anni interi) ALLA DATA DEL DECESSO	% DI MAGGIORAZIONE
Fino a 40 anni	5,00%
da 41 anni a 54 anni	2,00%
da 55 a 64 anni	1,00%
oltre i 64 anni	0,20%

La Maggiorazione caso morte non può comunque essere superiore a euro 20.000,00.

OPZIONI CONTRATTUALI

Sostituzione

È possibile effettuare operazioni di Sostituzione tra i soli OICR alle seguenti condizioni:

- da giorno successivo alla Data di decorrenza;
- non ci sono limitazioni al numero di sostituzioni per ogni annualità di Contratto;
- non sono previsti costi di Sostituzione;
- al Contratto possono essere collegati un massimo di 20 OICR con investimento minimo di 1.000,00 euro per ciascun OICR (l'importo è calcolato tenendo conto del capitale già investito nei singoli OICR).

CNP effettua la Sostituzione convertendo il Capitale maturato espresso in Quote dell'OICR precedentemente scelto in Quote dei nuovi OICR scelti, con le seguenti modalità:

- è disinvestito il Controvalore dell'OICR ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data della Sostituzione;
- è investito l'importo così ottenuto nei nuovi OICR utilizzando per il calcolo il Valore delle quote rilevato alla data della Sostituzione.

Per data della Sostituzione si intende il 4° giorno di Borsa aperta dopo la data in cui CNP riceve la richiesta di Sostituzione.

Le eventuali Sostituzioni richieste che hanno come destinazione un OICR in eliminazione a norma del Piano di interventi straordinari, richieste dai Contraenti successivamente al Piano di interventi straordinari stesso, saranno investiti da CNP direttamente nel relativo OICR di destinazione.

Conversione del valore di Riscatto in Rendita vitalizia

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

- rendita annua vitalizia rivalutabile liquidabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- rendita annua vitalizia rivalutabile, liquidabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni e, poi, fino a che l'Assicurato è in vita;
- rendita annua vitalizia rivalutabile, calcolata su 2 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 in vita.

La conversione del valore di riscatto in rendita viene concessa a condizione che:

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

CNP si impegna ad inviare entro 20 giorni dalla data di ricevimento della richiesta le condizioni di assicurazione delle rendite di opzione esercitabili in caso di riscatto del Contratto, con evidenza dei relativi costi effettivi e condizioni economiche che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del valore del riscatto in rendita nonché del regime fiscale applicabile.

Il Contraente ha 30 giorni di tempo dalla data di ricevimento delle informazioni sulle opzioni per decidere di convertire il valore di riscatto in rendita. Decorso tale termine le condizioni di conversione decadono automaticamente.

Opzione Prestazioni ricorrenti

L'Opzione prevede la liquidazione al Contraente di una prestazione ricorrente che può essere attivata dal Contraente quando sottoscrive la Proposta-certificato o in corso di Contratto.

Il Contraente sceglie:

- la periodicità di liquidazione delle Prestazioni ricorrenti tra quelle previste: annuale, semestrale o trimestrale
- la percentuale annua da applicare al totale dei Premi investiti tra quelle previste: 3% o 5%.

La durata dell'Opzione non può essere scelta dal Contraente ed è sempre pari a 10 anni.

La data di adesione all'Opzione coincide:

- con la Data di decorrenza, se l'Opzione è attivata con la Proposta-certificato;
- con la data in cui il Soggetto incaricato riceve il modulo, se l'Opzione è attivata nel corso della Durata del Contratto utilizzando il "modulo richiesta opzioni".

La Prestazione ricorrente:

- ha come data di riferimento il 10 del mese in cui ricade la ricorrenza annuale, semestrale o trimestrale della data di adesione all'Opzione;
- non prevede costi;
- è liquidata solo se l'importo è di almeno 75 euro, a prescindere dalla periodicità di liquidazione prescelta;
- è liquidata entro il 30° giorno dalla data di riferimento dell'Opzione.

Le Prestazioni ricorrenti sono disinvestite dai Premi investiti in proporzione alla suddivisione percentuale tra gli OICR alla data di riferimento.

Il totale dei Premi investiti alla data di riferimento è la somma dei Premi investiti (Premio unico e Versamenti aggiuntivi), diminuita dei premi parzialmente riscattati e disinvestiti e incrementata dei Versamenti aggiuntivi investiti, fino alla data di riferimento.

La prestazione è calcolata in base al Valore delle quote degli OICR alla data di riferimento ed è liquidata riducendo il numero delle Quote attribuite al Contratto. Se per qualunque ragione non è disponibile il Valore delle quote alla data di riferimento, CNP considera il Valore delle stesse del primo giorno di Borsa aperta successivo.

Le operazioni di investimento o disinvestimento (Versamento aggiuntivo, Sostituzioni, Switch, Riscatti parziali) sono effettuate in ordine cronologico; pertanto se ci sono precedenti operazioni effettuate sul Contratto non ancora perfezionate, CNP effettuerà il disinvestimento relativo alla Prestazione ricorrente dopo aver valorizzato le precedenti operazioni di investimento o disinvestimento.

Nel corso della Durata del Contratto il Contraente può richiedere di:

- modificare la periodicità di liquidazione prescelta o la percentuale annua da applicare al totale dei Premi investiti;
- disattivare l'Opzione;

- riattivare l'Opzione una sola volta dopo che la precedente è disattivata o scaduta solo se la somma delle Prestazioni ricorrenti già liquidate nel corso della precedente Opzione è stata inferiore al 50% del totale dei Premi investiti.

Se l'Opzione è stata disattivata e poi riattivata, la durata dell'Opzione è sempre pari a 10 anni a partire dalla data di riattivazione della stessa.

CNP non liquida la Prestazione ricorrente e l'Opzione è disattivata se si verifica uno di questi casi:

- **la somma delle Prestazioni ricorrenti liquidate (calcolata tenendo conto di tutte le Prestazioni ricorrenti già liquidate anche in caso di disattivazione dell'Opzione e di successiva riattivazione e comprendendo anche quella in fase di erogazione) supera il 50% del totale dei Premi investiti fino alla data di riferimento;**
- **alla data di riferimento il Capitale maturato maggiorato dell'imposta di bollo è inferiore all'importo della Prestazione ricorrente da erogare;**
- **alla data di riferimento CNP o il Soggetto incaricato hanno già ricevuto la richiesta di liquidazione per decesso.**

Il Contraente non può aderire alla presente Opzione ed alle Opzioni automatic switch plan contemporaneamente.

Opzioni automatic switch plan

Le due Opzioni "automatic switch plan", facoltative ed attivabili su richiesta del Contraente, hanno le seguenti caratteristiche in comune:

- possono essere attivate al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato o, successivamente, nel corso della Durata del Contratto;
- rimangono attive per tutta la Durata del Contratto, fintanto che non siano disattivate dal Contraente;
- l'Opzione può essere attivata e disattivata anche più volte, rivolgendosi al Soggetto incaricato e utilizzando l'apposito "modulo richiesta opzioni";
- il Contraente non può aderire alle Opzioni automatic switch plan ed all'Opzione Prestazioni ricorrenti contemporaneamente;
- il Contraente non può aderire a più di una Opzione;
-
- anche in caso di adesione ad un'Opzione, rimane fermo il limite massimo di 20 OICR tra i quali può essere suddiviso il Capitale investito;
- le caratteristiche dell'Opzione, indicate all'adesione, non sono modificabili.

Nel caso in cui gli OICR coinvolti dall'Opzione vengano dichiarati da CNP "OICR in eliminazione", a seguito del Piano di interventi straordinari, l'Opzione rimarrà attiva e prenderà a riferimento gli OICR di destinazione del Piano di interventi straordinari come nuovi OICR coinvolti dall'Opzione.

Opzione Rebalancing

L'Opzione Rebalancing prevede che, ad ogni ricorrenza semestrale rispetto alla data di adesione all'Opzione, CNP intervenga in modo da neutralizzare gli effetti dell'andamento del mercato finanziario, tramite un'operazione di Switch automatico che ripristina la precedente suddivisione del Capitale investito.

Gli OICR interessati dall'Opzione devono essere tra quelli posseduti dal Contraente al momento dell'adesione all'Opzione.

Lo Switch automatico viene effettuato da CNP ad ogni ricorrenza semestrale rispetto alla data di adesione all'Opzione prendendo a riferimento il Valore delle quote degli OICR alla ricorrenza stessa (Data Switch automatico).

Opzione Stop loss trend

L'Opzione Stop loss trend prevede il monitoraggio giornaliero da parte di CNP di eventuali perdite fatte registrare da uno degli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale investito – di seguito OICR di controllo –, al fine di proteggere l'investimento da repentine perdite del Valore delle quote. Al verificarsi di una perdita dell'"OICR di controllo"

superiore alla Percentuale protezione, CNP effettua un disinvestimento totale dello stesso ed un contestuale investimento in un altro OICR collegato al Contratto - di seguito Safe Fund -. Il Safe Fund, scelto da CNP, è l'OICR Aviva Monetaire.

Il Contraente ha la possibilità di scegliere le seguenti caratteristiche dell'Opzione:

- l'"OICR di controllo";
- la Percentuale protezione, ossia il livello di perdita nel Valore dell'"OICR di controllo" oltre il quale si verifica lo Switch automatico.

Il presente Contratto mette a disposizione dei Contraenti le due seguenti Percentuali protezione: 1) - 5,00% 2) - 10,00%.

L'Opzione può essere collegata contemporaneamente ad un massimo di 4 "OICR di controllo". Per ciascun "OICR di controllo" dovrà essere indicata la relativa Percentuale protezione. Qualora la perdita fatta registrare dalla Quota sia superiore alla Percentuale protezione per 4 giorni consecutivi, si verifica l'Evento perdita e viene effettuato lo Switch automatico.

Lo Switch automatico, predisposto da CNP in seguito all'Evento perdita, è effettuato prendendo a riferimento il Valore delle quote dell'OICR di Controllo e del Safe Fund del primo giorno di Borsa aperta successivo alla Data evento perdita (Data Switch automatico).

* * * * *

I Regolamenti degli OICR sono disponibile sul sito di CNP all'indirizzo www.gruppocnp.it.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

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



Ci sono limiti di copertura?

Non verrà liquidata la Maggiorazione caso morte qualora il decesso dell'Assicurato:

- avenga entro i primi sei mesi dalla Data di decorrenza (Carenza);
- avenga entro i primi cinque anni dalla Data di decorrenza (Carenza) e sia dovuto ad infezione da HIV, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- sia 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;
 - 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 due anni dall'entrata in vigore del Contratto (Data di decorrenza);
 - 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, in luogo del Capitale caso morte, il Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte di CNP.

La carenza di cui alla lettera a) non verrà applicata qualora il decesso dell'Assicurato sia 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;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo la Data di decorrenza;
- di 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.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

DENUNCIA

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

Le richieste di liquidazione possono pervenire a CNP:

- per il tramite del Soggetto Incaricato attraverso la compilazione del "modulo di richiesta di liquidazione";
- utilizzando il modulo liquidativo scaricabile dal sito internet www.gruppocnp.it;
- in carta semplice, inviandola direttamente a CNP Vita Assicurazione S.p.A., via Scarsellini n. 14 – 20161 Miano – a mezzo 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 www.gruppocnp.it:

- 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, presso il quale era stato sottoscritto il Contratto. In alternativa è possibile contattare CNP al numero verde 800.11.44.33 (operativo da lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00) o all'indirizzo e-mail: liquidazioni_vita@gruppocnp.it.

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

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

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

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

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

1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

- Deve essere firmata e riportare il numero di polizza;
- MODALITÀ DI LIQUIDAZIONE: occorre firmare ed 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 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 dovrà riportare che: *"Il dichiarante ha espletato ogni tentativo e compiuto quanto in suo potere per accertare"*:

- se non c'è testamento (sono presenti dei fac-simili della dichiarazione sul sito www.gruppocnp.it):
 - la non esistenza di 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 ve ne sono altri oltre a quelli indicati;
- se c'è testamento (sono presenti dei fac-simili della dichiarazione sul sito www.gruppocnp.it):
 - che il testamento presentato è l'unico valido o nel caso di più testamenti, quale è l'ultimo valido e che non sono state mosse contestazioni verso il testamento o i testamenti, precisandone gli estremi (data di pubblicazione, numero di repertorio e di raccolta);
 - allegare il verbale di pubblicazione e la copia autenticata del testamento.

INOLTRE:

- se i Beneficiari sono gli eredi legittimi: chi sono gli unici eredi legittimi, con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati;
- se i Beneficiari siano 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:

- a. nominativo, data di nascita, grado di parentela e capacità di agire;
- b. 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

- In caso di MORTE NATURALE: occorre presentare un Certificato medico, attestante la causa del decesso.
- In caso di MORTE VIOLENTA – infortunio, omicidio o suicidio - oltre all'eventuale documentazione necessaria per morte 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 ai fini della liquidazione dell'indennizzo può dare mandato a CNP perché, nel rispetto delle norme sulla riservatezza dei dati sensibili, si sostituisca a lui nella richiesta.

Oltre alla documentazione sopra riportata, CNP deve ricevere ulteriore documentazione se:

- ci sono minori/interdetti/incapaci;
- c'è un procuratore;
- il Beneficiario è una società;
- il Beneficiario è un ente/ una fondazione;
- c'è una liquidazione in successione;
- la richiesta perviene da uno studio legale.


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 richiesta 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 ed 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 CODICE TIN. 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


	<p>trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza;</p> <ul style="list-style-type: none"> • in presenza dell'Esecutore dell'operazione: 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: <ul style="list-style-type: none"> • 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.
	<p>PRESCRIZIONE</p> <p>Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice civile, i diritti derivanti dai Contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono in 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui i diritti stessi si fondano, fatte salve specifiche disposizioni di Legge. Pertanto, decorso tale termine non sarà più possibile far valere alcun diritto sulle somme derivanti dal presente Contratto di assicurazione. Le Imprese di assicurazione sono obbligate a versare le somme non reclamate a favore dell'apposito Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.</p>
	<p>EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE</p> <p>CNP provvederà alla liquidazione dell'importo dovuto – verificata la sussistenza dell'obbligo di liquidazione – entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione corredata da tutta la documentazione necessaria.</p>
<p>Dichiarazioni inesatte o reticenti</p>	<p>Le dichiarazioni inesatte da parte del Contraente relative all'età dell'Assicurato possono comportare la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.</p>


 <p>Quando e come devo pagare?</p>	
<p>Premio</p>	<p>L'importo del Premio unico 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 è pari a euro 25.000,00.</p> <p>Il Contraente ha la possibilità di investire il Premio unico in uno o più OICR, con un massimo di 20 OICR sottoscrivibili contemporaneamente e con una quota minima destinabile a un singolo OICR pari a euro 1.000,00.</p>

	<p>Dal giorno successivo alla Data di decorrenza del Contratto è possibile integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi il cui importo minimo è pari a euro 500,00. Il Contraente al momento della sottoscrizione del "modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR" ha la possibilità di scegliere gli OICR dove far confluire i Versamenti aggiuntivi nel rispetto dei seguenti limiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • investimento minimo per singolo OICR almeno pari a euro 1.000,00; nel caso in cui l'importo destinato ad un singolo OICR fosse inferiore a tale limite, sarà possibile acquistare solo le Quote degli OICR tra i quali è già ripartito il Capitale investito; • numero massimo di OICR collegabili al Contratto pari a 20. <p>Nel presente Contratto è possibile effettuare un Versamento aggiuntivo a condizione che non siano presenti altri precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate. In particolare, il Versamento aggiuntivo potrà essere effettuato a partire dal giorno lavorativo successivo rispetto alla data di valorizzazione in Quote della precedente operazione richiesta.</p> <p>I Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione un OICR in eliminazione a norma del Piano di interventi straordinari, richieste dal Contraente successivamente al Piano di interventi straordinari stesso, saranno investiti da CNP direttamente nel relativo OICR di destinazione.</p> <p>Il pagamento del Premio unico e/o dei Versamenti aggiuntivi deve essere effettuato mediante:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) assegno circolare/bancario, non trasferibile, intestato a CNP Vita Assicurazione S.p.A.; b) bonifico bancario intestato a CNP Vita Assicurazione S.p.A. con accredito su c/c di Credem S.p.A. Codice IBANIT64T0303212891010000100733 o sul c/c di Credem Euromobiliare Private Banking S.p.A. Codice IBAN IT34G0325001600010000100114; c) addebito automatico sul conto corrente del Contraente.
Rimborso	<p>Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi in un momento compreso tra la Data di perfezionamento e la Data di decorrenza, CNP restituisce al Contraente l'intero Premio unico, nel caso in cui egli abbia già effettuato il versamento.</p>
Sconti	<p>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.</p>


 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	<p>Il Contratto si considera perfezionato quando il Contraente ha pagato il Premio unico e, unitamente all'Assicurato – se persona diversa –, ha sottoscritto la Proposta-certificato.</p> <p>Il Perfezionamento del Contratto e la conseguente costituzione del rapporto assicurativo sono subordinati all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela da compiersi attraverso il modulo predisposto a tale scopo.</p> <p>Le prestazioni decorrono 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.</p>


	Il Contratto è a vita intera, non è quindi prevista una data di scadenza. La Durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato fatto salvo il disinvestimento totale dello stesso.
Sospensione	Il presente Contratto non prevede la sospensione delle garanzie.

 Come posso revocare la proposta, recedere dal Contratto o risolvere il Contratto?	
Revoca	Il presente Contratto non prevede l'esercizio della revoca della Proposta-certificato in considerazione delle modalità di perfezionamento dello stesso.
Recesso	<p>Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui il Contratto è perfezionato. Il Contraente può esercitare il diritto di Recesso con una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> • rivolgendosi direttamente al Soggetto incaricato; • inviando una raccomandata con ricevuta di ritorno a CNP, che contiene gli elementi identificativi della Proposta-certificato; • inviando un'e-mail all'ufficio gestione di CNP che contiene la richiesta firmata dal Contraente. <p>CNP entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di Recesso rimborserà:</p> <ul style="list-style-type: none"> • qualora la richiesta di recesso pervenga a CNP antecedentemente alla Data di decorrenza, il Premio unico; • qualora la richiesta di Recesso pervenga a CNP dal giorno della Data di decorrenza, il Premio unico maggiorato o diminuito della differenza fra il Valore delle quote del 4° giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte di CNP, della comunicazione di Recesso ed il valore delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza relative al solo Premio investito. <p>Con modalità analoga verranno rimborsati i versamenti aggiuntivi effettuati dal Contraente nei primi 30 giorni. CNP non rimborsa al Contraente il Bonus sul Premio.</p>
Risoluzione	Il Contratto è a Premio unico, pertanto non è prevista la risoluzione per sospensione del pagamento dei premi.

 Sono previsti riscatti o riduzioni? <input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	
Valori di riscatto e riduzione	<p>RISCATTO TOTALE</p> <p>Il valore di Riscatto totale viene determinato da CNP come differenza tra i due seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • il Capitale maturato, valorizzato il quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte di CNP. Il Capitale maturato verrà, rispettivamente, diminuito e aumentato dei pro-rata: • della Commissione di gestione trattenuta da CNP per l'attività gestionale svolta nel confronto degli OICR (Piano di allocazione) e riportata all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR; • del Bonus trimestrale di cui al punto BONUS TRIMESTRALE della Sezione QUALI SONO LE PRESTAZIONI? che precede; non ancora applicati al Contratto; • l'eventuale penale per la richiesta di rimborso anticipato, determinata moltiplicando il Capitale maturato, calcolato come descritto al punto precedente, per la penalità di riscatto di cui alla "Tabella dei costi per riscatto" della Sezione "QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?". Le penalità di Riscatto sono determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla Data di decorrenza, per il Premio

	<p>unico e, per le Quote acquisite con i Versamenti aggiuntivi, in funzione della data di versamento dei singoli Versamenti aggiuntivi. A tal fine, l'incidenza di ciascun versamento viene misurata in proporzione al cumulo dei premi pagati (Premio Unico e Versamenti aggiuntivi) tenendo conto di eventuali Riscatti parziali. Le penalità di riscatto variano anche in base alla tariffa scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato</p> <p>RISCATTO PARZIALE</p> <p>Il valore del Riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri previsti per il Riscatto totale e viene concesso a condizione che:</p> <ul style="list-style-type: none"> • l'importo del Riscatto parziale, al netto di eventuali imposte e costi, è almeno pari a 5.000 euro; • il Capitale maturato residuo è almeno pari a 5.000,00 euro. <p>In caso di liquidazione del valore di riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per le Quote residue. Nel presente Contratto è possibile richiedere un'operazione di riscatto parziale a condizione che non siano presenti altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate. In particolare, CNP effettuerà il Riscatto parziale dal giorno lavorativo successivo rispetto alla data di valorizzazione in quote della precedente operazione richiesta.</p> <p>Il valore di Riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi pagati, sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, del deprezzamento delle attività finanziarie – di cui le Quote sono rappresentazione - sia per l'applicazione delle spese previste dal Contratto e delle eventuali penalità di riscatto.</p> <p style="text-align: center;">*****</p> <p>Date le caratteristiche del presente Contratto, non esiste possibilità di sospensione/riattivazione dello stesso e non esiste valore di riduzione.</p>
<p>Richiesta di informazioni</p>	<p>Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente a:</p> <p>CNP Vita Assicurazione S.p.A. via A. Scarsellini n.14 20161 Milano Numero verde: 800.114433 Fax: 02-27.75.490 e-mail: liquidazione_vita@gruppcnp.it.</p> <p>CNP si impegna a fornire le informazioni nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 20 giorni dalla data di ricezioni della richiesta stessa.</p>

	<p>A chi è rivolto questo prodotto?</p>
<p>Il prodotto risponde a esigenze di investimento ed è rivolto ai clienti con una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi, che intendono costruire un portafoglio coerente con il proprio profilo di rischio/rendimento nell'orizzonte temporale minimo consigliato di 5 anni, consapevoli della possibilità di incorrere in perdite finanziarie.</p> <p>Il prodotto è rivolto ad Assicurati con età compresa tra 18 anni (età anagrafica) e 90 anni (età assicurativa).</p>	

	<p>Quali costi devo sostenere?</p>
--	---

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

TABELLA SUI COSTI PER IL RISCATTO

ANNI TRASCORSI DALLA DATA DI VERSAMENTO	PENALITÀ DI RISCATTO	
	TARIFFA UO2B BONUS SUI PREMI 0%	TARIFFA UO2C BONUS SUI PREMI 3%
Fino a 1 anno	4,50%	6,00%
Fino al 2° anno	3,50%	5,00%
Fino al 3° anno	2,50%	4,00%
Fino al 4° anno	1,50%	3,00%
Fino al 5° anno	0,00%	2,00%
Dal 6° anno	0,00%	0,00%

Oltre alle penalità di cui alla precedente Tabella, da ogni riscatto parziale viene trattenuta una spesa fissa di importo pari a 20 euro.

TABELLA SUI COSTI PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA

Non sono previste spese amministrative in funzione della rateazione della rendita annua.

COSTI PER L'ESERCIZIO DELLE OPZIONI DIVERSE DAL RISCATTO E DALL'EROGAZIONE DELLA RENDITA

Costi di Sostituzione/Switch:

- in caso di sostituzioni e/o in caso di Switch a seguito del Piano di allocazione o del Piano di interventi straordinari non sono previsti costi;
- in caso di Switch automatici a seguito dell'adesione ad una delle Opzioni automatic switch plan sono previste le seguenti spese:
 - opzione Rebalancing: euro 5,00 su ciascuna operazione;
 - opzione Stop loss trend: euro 5,00 su ciascuna operazione.

COSTI DI INTERMEDIAZIONE

La quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto, nell'ultimo anno solare, è pari alle seguenti percentuali variabili in base alle Combinazioni CNP di appartenenza degli OICR:

COMBINAZIONE CNP	QUOTA PARTE
Azionari America	62,07%
Azionari europa	62,07%
Azionari Internazionali	62,07%
Azionari Pacifico	62,07%
Azionari Paesi Emergenti	62,07%
Azionari Settoriali	62,07%
Bilanciati	59,05%
Flessibili Dinamici	59,05%
Flessibili Long Short	59,05%
Flessibili Moderati	59,05%
Flessibili Obbligazionari	59,05%
Obbligazionari Convertibili	55,51%
Obbligazionari Dollaro	55,51%
Obbligazionari euro Breve Term.	46,20%
Obbligazionari euro Medio Lungo Termine	55,51%
Obbligazionari europei Alto Rendimento	55,51%

	Obbligazionari Flessibili	55,51%	
	Obbligazionari Internazionali	55,51%	
	Obbligazionari Paesi Emergenti	55,51%	



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Il presente Contratto unit linked prevede l'investimento in OICR; il Capitale Investito è allocato tra i diversi OICR che il Contraente può liberamente scegliere tra quelli offerti dal Contratto stesso.

Il Capitale investito negli OICR 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.

In particolare, l'investimento in OICR è esposto, seppur in misura diversa a seconda dei criteri di investimento propri dell'OICR, ai rischi collegati all'andamento dei mercati e delle tipologie di attività finanziarie nei quali il portafoglio dell'OICR stesso è investito. La presenza di tali rischi può determinare la possibilità per il Contraente di non ottenere, al momento della liquidazione, la restituzione del Capitale investito.

Non esiste alcun valore minimo garantito da CNP derivante dal Capitale investito negli OICR.

Si evidenzia inoltre che le analisi finanziarie adottate periodicamente da CNP relative al Piano di allocazione sono basate su rendimenti realizzati dagli OICR nel passato. Ciò non costituisce una certezza che, nel futuro, i rendimenti degli OICR di destinazione continueranno ad essere migliori, rispetto a quelli realizzati dagli altri OICR appartenenti alla medesima Combinazione.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	Se il reclamo presentato a CNP ha esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su: www.ivass.it o alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00189 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it .
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero di Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n.98).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato a CNP.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Non previsti.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al Contratto	<p>REGIME FISCALE DEI PREMI</p> <p>I Premi pagati per le assicurazioni sulla vita:</p> <ul style="list-style-type: none"> • non sono soggetti ad alcuna imposta sulle assicurazioni; • non sono detraibili e non sono deducibili se non per la parte attinente al rischio morte, invalidità permanente ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, laddove prevista in base alla tipologia contrattuale nei limiti ed alle condizioni dettate dalla disciplina fiscale in vigore (Art. 15, comma 1, lett. "f" del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986). <p>TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE</p>
---	--

Come da disposizioni vigenti, le somme liquidate in caso di decesso relativamente ai contratti aventi per oggetto il rischio di morte, di invalidità permanente ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale, sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di capitale sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di rendita. Per i contratti di tipo "misto", anche a vita intera, tale esenzione vale solo per la parte delle somme liquidate a copertura del rischio demografico.

Negli altri casi, è necessario fare le seguenti distinzioni sul rendimento finanziario maturato:

- le Prestazioni in corso di validità del Contratto (Opzione Prestazioni ricorrenti) sono assoggettate al momento dell'erogazione, in capo al Beneficiario della prestazione, all'imposta sostitutiva di cui al punto successivo, soltanto se in tale momento sia determinabile con certezza un Rendimento finanziario del Contratto. In caso contrario, tali importi verranno eventualmente assoggettati all'imposta sostitutiva in occasione della liquidazione del Riscatto totale o parziale o del Capitale a seguito della morte dell'Assicurato, restando quindi la tassazione a carico del soggetto percettore;
- se la prestazione è corrisposta in forma di capitale, sia in caso di vita che di morte è applicata l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura pari al 26%. L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale percepito, comprensivo di eventuali prestazioni iniziali aggiuntive o bonus, se previsti contrattualmente, e l'ammontare dei premi pagati in conformità a quanto previsto dall'Art. 45, comma 4 del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986.
- se la prestazione è corrisposta in forma di rendita, all'atto della conversione del valore di riscatto è soggetto all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al precedente punto. Successivamente durante il periodo di erogazione della rendita, i rendimenti finanziari relativi a ciascuna rata di rendita sono assoggettati annualmente all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi del 26% applicata sulla differenza tra l'importo erogato e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari, in conformità a quanto previsto dall'Art. 45 comma 4-ter del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986.

La predetta imposta sostitutiva non deve essere applicata relativamente alle somme corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa. Infatti, ai sensi della normativa vigente, i proventi della medesima specie conseguiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa.

I proventi delle polizze vita, per la parte riferibile ai titoli pubblici italiani e titoli obbligazionari equiparati emessi dagli Stati con i quali l'Italia abbia stipulato un accordo che assicuri un effettivo scambio di informazioni, sono soggetti a tassazione con aliquota del 26% applicata ad una base imponibile pari al 48,08% dell'ammontare realizzato per tener conto del regime fiscale agevolato ad essi applicabile.

IMPOSTA DI BOLLO

I rendiconti relativi al presente Contratto, ad eccezione di particolari casi previsti dalla normativa, sono soggetti ad un'imposta di bollo pari al 2 per mille. Non è previsto alcun limite massimo per le persone fisiche, mentre il limite massimo per le persone giuridiche è pari ad euro 14.000,00.

L'imposta viene calcolata sul valore di riscatto della polizza alla data del 31 dicembre di ogni anno ed applicata al momento della liquidazione della prestazione a qualsiasi titolo essa avvenga, compreso il caso di recesso ma escluso quello degli importi erogati in applicazione dell'Opzione Prestazioni Ricorrenti. L'imposta dovuta per l'anno in corso al momento della liquidazione sarà determinata con il criterio del pro-rata temporis.

DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.
Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette all'imposta sulle successioni.

L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE 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.

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 E' 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.

Assistenza clienti



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 BEST FUNDS (Tariffe U02B-U02C)

PREMESSA	1
 QUALI SONO LE PRESTAZIONI? QUALI SONO I SERVIZI E LE OPZIONI?	1
Art. 1 – PRESTAZIONI	1
Art. 2 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO	3
Art. 3 – VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEGLI OICR	4
Art. 4 – ATTIVITÀ DI GESTIONE SVOLTE DA CNP	4
Art. 5 – OPZIONI SCELTE ALLA SOTTOSCRIZIONE O IN CORSO DI CONTRATTO	7
Art. 6 – OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA	11
Art. 7 – SOSTITUZIONI	12
 CHE COSA NON È ASSICURATO	12
Art. 8 – LIMITI DI ETÀ	12
 CI SONO LIMITI DI COPERTURA?	13
Art. 9 – ESCLUSIONI E LIMITI	13
 CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA CNP?	14
Art. 10 – DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO	14
Art. 11 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO	14
Art. 12 – MODALITÀ E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE	16
 QUANDO E COME DEVO PAGARE?	17
Art. 13 – PREMI	17
Art. 14 – TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI	18
 QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?	19
Art. 15 – PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO	19
Art. 16 – DURATA DEL CONTRATTO	19



COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL
CONTRATTO? 19

Art. 17 – REVOCA DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO..... 19

Art. 18 - DIRITTO DI RECESSO 19

Art. 19 – RISOLUZIONE DEL CONTRATTO 20



QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?..... 20

Art. 20 – COSTI..... 20



SONO PREVISTI RISCATTI? 22

Art. 21 - RISCATTO 22

ALTRE INFORMAZIONI..... 23

Art. 22 – BENEFICIARI 23

Art. 23 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO 24

Art. 24 – FORO COMPETENTE..... 25

Art. 25 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE 25

ALLEGATI..... 26

DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI 26

ESEMPI..... 30

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI 36

GLOSSARIO..... 40

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CNP BEST FUNDS (Tariffe U02B-U02C)

PREMESSA

Questo Contratto è un'assicurazione sulla vita di tipo "unit linked" che investe in OICR il cui rendimento dipende dall'andamento del mercato finanziario.

Per comunicare con CNP

- CNP Vita Assicurazione S.p.A. via A. Scarsellini n. 14 - 20161 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



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


LE PRESTAZIONI OFFERTE DAL CONTRATTO

Art. 1 – PRESTAZIONI

CNP:

- liquida una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, come indicato al punto 1.1 - PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO;
- riconosce alla Data di decorrenza e alla data di investimento dei Versamenti aggiuntivi un Bonus sui premi, come previsto al successivo punto 1.2.1 - BONUS SUI PREMI;
- riconosce nel corso della Durata del Contratto un Bonus trimestrale sulla parte di Capitale investita in OICR, come previsto al punto 1.2.2 – BONUS TRIMESTRALE.

1.1 – Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato, CNP liquida ai Beneficiari di cui all' Art. 22 - BENEFICIARI il  Capitale caso morte (→ allegato "ESEMPI") pari alla somma:

- del Capitale maturato
- 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. 9 - ESCLUSIONI E LIMITI.**

Il Capitale maturato è calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il Valore unitario delle stesse del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso. Il Controvalore delle quote degli OICR è diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 20.2 - COMMISSIONE DI GESTIONE SUGLI OICR TRATTENUTA DA CNP ed aumentato del

pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto 1.2.2 – BONUS TRIMESTRALE, non ancora applicati al Contratto.

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 ALLA DATA DI DECESSO	% DI MAGGIORAZIONE CASO MORTE
Fino a 40 anni	5,00%
Da 41 a 54 anni	2,00%
Da 55 a 64 anni	1,00%
Da 65 anni ed oltre	0,20%

L'importo massimo della Maggiorazione caso morte è di 20.000 euro.

Se l'Assicurato decede tra la Data di perfezionamento e la Data di decorrenza e il Contraente ha già pagato il Premio unico, CNP restituisce al Contraente l'intero premio pagato.



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 delle attività finanziarie di cui le Quote degli OICR sono rappresentazione;
- applicazione dei costi previsti dal Contratto.

CNP non garantisce un valore minimo per la prestazione in caso di decesso.

Esempio – determinazione Capitale Caso morte per effetto della Maggiorazione in caso di sottoscrizione della Tar. U02B

		VALORI IN EURO
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A) (*)		23.702,50
Percentuale della Maggiorazione caso decesso (età dell'Assicurato alla del decesso 50 anni)	2,00%	
Importo della Maggiorazione in caso di decesso (B)		474,05
Capitale da liquidare (A+B)		24.176,55

(*) Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato che il pro-rata della Commissione di gestione e del Bonus trimestrale sia pari a 0.



PER CAPIRE MEGLIO

Nello "scenario – caso morte" contenuto nella sezione "Scenari di performance" del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE SPECIFICO degli OICR 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

1.2.1 Bonus sul premio

CNP riconosce un Bonus sul premio unico alla Data di decorrenza e nel corso del Contratto sugli eventuali Versamenti aggiuntivi, al netto delle eventuali spese riportate al successivo Art. 20 - COSTI.

Il Contraente può scegliere, al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, di ricevere tale Bonus scegliendo una delle due tariffe previste:

TARIFFA	PERCENTUALE DEL BONUS
U02C	3%
U02B	0%

Non è possibile cambiare, nel corso della Durata del Contratto, la tariffa inizialmente scelta.

Il Bonus consiste nella maggiorazione del Capitale investito attraverso il riconoscimento, da parte di CNP, di un numero di Quote, determinato dividendo l'importo del Bonus per il Valore delle quote degli OICR scelti dal Contraente dal momento della sottoscrizione della Proposta-certificato o del "modulo versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR".

1.2.2 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. Tale percentuale è variabile a seconda degli accordi tra CNP e le SGR degli OICR.

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 su Capitale maturato
- al Valore delle quote degli OICR

alla stessa data.

Se:

- **il Contraente ha già richiesto la liquidazione del Riscatto totale del Contratto,**
- **i Beneficiari hanno già richiesto la liquidazione del Contratto per avvenuto decesso dell'Assicurato,**

è 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 riceve la richiesta di liquidazione.

Art. 2 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO

Il Capitale investito è pari al Premio unico ed ai Versamenti aggiuntivi pagati al netto dei costi di cui all'Art. 20 – COSTI.

CNP procede all'investimento del Capitale investito negli OICR sulla base delle scelte effettuate dal Contraente.

Il Capitale investito negli OICR è espresso in Quote degli stessi. Per determinare il numero di Quote, si procede come segue:

- il Premio unico è:
 - diminuito dei costi applicati da CNP;
 - eventualmente aumentato dall'eventuale importo del Bonus sul premio così come determinato al punto 1.2.1 BONUS SUL PREMIO;
 - diviso per il Valore delle quote degli OICR prescelti dal Contraente del 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;
- i Versamenti aggiuntivi sono:
 - aumentati dall'eventuale importo del Bonus sul premio così come determinato al punto 1.2.1 BONUS SUL PREMIO;

- divisi per il Valore delle quote degli OICR prescelti dal Contraente, del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento, da parte del Soggetto incaricato, del "modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR".

Esempio – determinazione del Capitale investito in caso di sottoscrizione della Tar. U02B

Premio unico pagato - euro	25.000,00
Spesa fissa - euro	50,00
Capitale investito - euro	24.950,00
Valore della Quota alla Data di decorrenza - euro	5,00
Numero di Quote acquisite alla Data di decorrenza	4.990,00

Art. 3 - VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEGLI OICR

Il Capitale investito negli OICR 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.

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 (www.gruppocnp.it).

Il Valore della Quota pubblicato è espresso nella valuta di denominazione dell'OICR, che può essere diversa dall'euro. Se il Capitale investito è destinato 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.

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° giorno di Borsa aperta successivo.

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

PER CAPIRE MEGLIO

Nel DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE SPECIFICO degli OICR 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. 4 – ATTIVITÀ DI GESTIONE SVOLTE DA CNP

4.1 - Piano di allocazione

Gli OICR collegati al Contratto sono suddivisi da CNP in insiemi, denominati Combinazioni CNP, omogenei dal punto di vista delle politiche d'investimento e del profilo di rischio.

CNP effettua periodicamente un'attività di gestione attiva (Piano di allocazione) per indirizzare il Capitale investito dal Contraente verso gli OICR ritenuti migliori in termini di profilo rischio/rendimento. Questa

attività è predeterminata nelle sue modalità di funzionamento ed CNP la effettua con piena discrezionalità ed autonomia operativa, seppur nel rispetto delle scelte dal Contraente.

Il Piano di allocazione prevede le seguenti attività periodiche:

1. classificazione degli OICR appartenenti alla medesima Combinazione attraverso criteri quantitativi basati sulle performance, fatte registrare in periodi di tempo ragionevolmente ampi, che sono rapportate ai rischi assunti dalla gestione degli OICR. Sulla base dei risultati ottenuti, CNP assegna un rating che determina una classifica degli OICR all'interno di ciascuna Combinazione;
2. sulla base di tale rating CNP individua per ciascuna Combinazione un OICR di uscita (l'OICR con il peggior rating della Combinazione) ed un OICR di destinazione (l'OICR con il miglior rating della Combinazione). Per le Combinazioni CNP con un numero di OICR superiore a 6, gli OICR di uscita individuati sono i due OICR con il rating peggiore. L'OICR di Destinazione deve avere caratteristiche in grado di non alterare la scelta dell'investimento effettuata dal Contraente;
3. almeno una volta l'anno, di cui una necessariamente nel corso del terzo trimestre, CNP effettua uno o più operazioni di Switch che trasferiscono, per conto del Contraente, la parte del Capitale investito eventualmente presente negli OICR di uscita verso i rispettivi OICR di destinazione della medesima Combinazione.

In occasione del Piano di allocazione, CNP può modificare il ranking derivante dal monitoraggio quantitativo sulla base di analisi di tipo qualitativo che tengono conto sia delle prospettive dei mercati finanziari, sia dell'omogeneità degli OICR coinvolti nello Switch in termini di investimenti principali e profilo di rischio. In base a tali analisi, CNP potrebbe altresì decidere di non effettuare lo switch del Piano di allocazione per una o più delle Combinazioni CNP previste dal Contratto. In ogni caso, il Piano di allocazione non prevedrà alcuno Switch se:

- l'OICR di destinazione abbia un grado di rischio di due classi superiore a quello dell'OICR di uscita;
- il Contratto ha la Data di decorrenza nei 90 giorni precedenti la data del Piano di allocazione.

In aggiunta al monitoraggio periodico degli OICR, CNP osserva in modo specifico l'andamento degli OICR di destinazione nei mesi intercorrenti tra un Piano di allocazione e l'altro, e si riserva la possibilità di effettuare dei Piani di allocazione "straordinari", se situazioni particolari, legate sia ai mercati finanziari e sia ai singoli OICR, suggeriscono di modificare l'OICR di destinazione che era stato originariamente individuato dal Piano di allocazione.

Tale OICR diventa quindi OICR di uscita e viene effettuato uno switch verso il nuovo OICR di destinazione della Combinazione CNP. Se il Contratto ha la Data di decorrenza nei 90 giorni precedenti la data del Piano di allocazione "straordinario", il Contratto non è coinvolto dallo switch del Piano di allocazione "straordinario".

Le analisi finanziarie adottate periodicamente da CNP sono basate su rendimenti realizzati dagli OICR nel passato. Ciò non costituisce una certezza che, nel futuro, i rendimenti degli OICR di destinazione continueranno ad essere migliori, rispetto a quelli realizzati dagli altri OICR appartenenti alla medesima Combinazione.

CNP svolge attività di fund picking per tutte le polizze, ma il Piano di allocazione non coinvolge necessariamente il singolo Contratto fintanto che gli OICR scelti dal Contraente non siano dichiarati OICR di uscita. CNP verifica se il Contraente ha delle Quote in OICR dichiarati OICR di uscita; se ciò si verifica CNP predispose le operazioni di Switch previste dal Piano di allocazione e il Capitale maturato negli OICR di uscita è trasformato in Quote dei rispettivi OICR di destinazione.

CNP effettua le operazioni di Switch in questo modo:

- il Capitale maturato nell'OICR di uscita è determinato moltiplicando il Valore delle quote, come risulta il giorno in cui viene effettuato il Piano di allocazione, per il numero delle Quote possedute dal Contraente nello stesso giorno;
- questo importo è diviso per il Valore delle quote dell'OICR di destinazione nello stesso giorno.

Le singole operazioni di Switch attuate nell'ambito del Piano di allocazione sono gratuite.

CNP trasmette ai Contraenti che possiedono l'OICR coinvolto una "lettera informativa del piano di allocazione" prevista al punto 11.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

Per salvaguardare l'efficacia del Piano di allocazione e l'omogeneità dell'indicatore di rischio riportato nei DOCUMENTI CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE, dei costi e della politica d'investimento degli OICR delle Combinazioni CNP, nel corso della Durata del Contratto CNP può:

1. spostare gli OICR da una Combinazione CNP all'altra;
2. spostare gli OICR già collegati al Contratto in nuove Combinazioni CNP;
3. inserire nuovi OICR in Combinazioni CNP già collegate al Contratto o in nuove Combinazioni CNP. In questo caso il Contraente ha la possibilità di effettuare Versamenti aggiuntivi o Sostituzioni in questi nuovi OICR, dopo che CNP ha consegnato il DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE.

La descrizione delle operazioni riportate ai punti 1, 2 e 3 che precedono viene trasmessa a tutti i Contraenti 2 volte l'anno: insieme all'invio dell'"estratto conto annuale" della posizione assicurativa e con l'invio di una "lettera di aggiornamento" previste al punto 11.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

Con l'attività di gestione del Contratto descritta, CNP non presta alcuna garanzia di rendimento o di restituzione dei premi pagati.

CNP trattiene un costo di gestione per l'attività svolta con il Piano di allocazione riportato al punto 20.2 – COMMISSIONE DI GESTIONE SUGLI OICR TRATTENUTA DA CNP.

4.2 - Piano di interventi straordinari

Il Piano di interventi straordinari consiste, principalmente, in un'attività di monitoraggio che CNP effettua nell'interesse dei Contraenti che abbiano investito o che richiedano di investire in un OICR oggetto di operazioni straordinarie decise autonomamente dalla rispettiva SGR.

Sono considerate operazioni straordinarie tutte le modifiche che determinano uno Switch in un altro OICR, come ad esempio:

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

CNP individua l'OICR interessato dall'operazione straordinaria, come OICR di eliminazione.

L' OICR in eliminazione è oggetto di un'operazione di Switch straordinario: CNP trasferisce il Controvalore delle Quote possedute dai Contraenti dell'OICR in eliminazione verso l'OICR appartenente alla medesima Combinazione CNP che è stato dichiarato OICR di destinazione nell'ultimo Piano di allocazione realizzato.

Le Sostituzioni e/o Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione l'OICR in eliminazione, richieste dai Contraenti successivamente al Piano di interventi straordinari, saranno investiti da CNP direttamente nel relativo OICR di destinazione. Se un OICR dichiarato da CNP OICR in eliminazione è coinvolto in una Opzione switch plan di cui al punto 5.2 - OPZIONI AUTOMATIC SWITCH PLAN, l'Opzione rimane attiva e prende a riferimento gli OICR di Destinazione del Piano di interventi straordinari come nuovi OICR coinvolti dall'Opzione.

Successivamente all'operazione di Switch straordinario, l'OICR in eliminazione sarà estromesso dalla lista degli OICR collegati al Contratto.

CNP effettuerà uno Switch straordinario nei confronti dell'OICR in eliminazione con le seguenti modalità:

- viene determinato il Capitale maturato nell'OICR in eliminazione, moltiplicando il valore delle quote come risulta il giorno in cui viene effettuata l'operazione straordinaria sull'OICR, per il numero totale delle Quote dell'OICR in eliminazione possedute dal Contraente alla stessa data;
- detto importo è diviso per il valore delle quote dell'OICR di destinazione dello stesso giorno.

Si precisa che le operazioni di Switch straordinario predisposte dal Piano di interventi straordinari sono completamente gratuite per il Contraente.

CNP trasmette solo ai Contraenti che possiedono l'OICR coinvolto nello Switch straordinario, una "lettera informativa dello switch" prevista al punto 11.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

Un riepilogo dell'operazione di Switch straordinario effettuato viene anche trasmesso a tutti i Contraenti con l'invio dell'"estratto conto annuale" della posizione assicurativa e della "lettera di aggiornamento" entro il 31 dicembre.

CNP si riserva la facoltà di considerare straordinaria o meno ogni operazione predisposta dalle SGR sui relativi OICR.

OPZIONI DEL CONTRATTO

Art. 5 – OPZIONI SCELTE ALLA SOTTOSCRIZIONE O IN CORSO DI CONTRATTO (OPZIONI AD ADESIONE FACOLTATIVA)

Il Contraente può attivare le seguenti opzioni quando sottoscrive la Proposta-certificato o in corso di Contratto:

- 5.1 - Opzione prestazioni ricorrenti
- 5.2 - Opzioni automatic switch plan

Le Opzioni sono facoltative e attivabili su richiesta del Contraente.

In corso di Contratto le Opzioni possono essere attivate, disattivate o, se previsto, modificate, purché la richiesta, completa di tutti i dati, venga effettuata con una delle seguenti modalità:

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

La richiesta di modifica o di disattivazione dell'Opzione deve essere effettuata nei termini previsti per ciascuna opzione.

La data di adesione all'Opzione coincide:

- con la Data di decorrenza, se l'Opzione è attivata con la Proposta;
- con la data in cui il Soggetto incaricato riceve il modulo, se l'Opzione è attivata nel corso della Durata del Contratto utilizzando il "modulo richiesta opzioni".

5.1 – Opzione Prestazioni ricorrenti

Questa Opzione prevede il rimborso dei premi pagati attraverso la liquidazione al Contraente di una Prestazione ricorrente da parte di CNP. La durata non può essere scelta dal Contraente ed è sempre pari a 10 anni.

Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie:

- la periodicità di liquidazione delle Prestazioni ricorrenti tra quelle previste: annuale, semestrale o trimestrale;
- la percentuale annua da applicare al totale dei Premi investiti tra quelle previste: 3% o 5%. Se la periodicità di liquidazione prescelta è semestrale o trimestrale, ciascuna rata delle prestazioni ricorrenti è pari:
 - all'1,50% o al 2,50% del totale dei Premi investiti in caso di frazionamento semestrale;
 - allo 0,75% o all'1,25% del totale dei Premi investiti in caso di frazionamento trimestrale.

La Prestazione ricorrente:

- ha come data di riferimento il 10 del mese in cui ricade la ricorrenza annuale, semestrale o trimestrale della data di adesione all'Opzione;
- non prevede costi;
- è liquidata solo se l'importo è di almeno 75 euro;
- è liquidata entro il 30° giorno dalla data di riferimento dell'Opzione.

Esempio – Calcolo data di riferimento

Data di ricevimento della richiesta di adesione all'Opzione: 01/10/2023					
PERIODICITÀ DI LIQUIDAZIONE					
	ANNUALE		SEMESTRALE		TRIMESTRALE
DATA DI RIFERIMENTO	10/10/2024	DATA DI RIFERIMENTO	10/04/2024	DATA DI RIFERIMENTO	10/01/2024
DATA DI RIFERIMENTO	10/10/2025	DATA DI RIFERIMENTO	10/10/2024	DATA DI RIFERIMENTO	10/04/2024
DATA DI RIFERIMENTO	10/10/2026	DATA DI RIFERIMENTO	10/04/2025	DATA DI RIFERIMENTO	10/07/2024

Le Prestazioni ricorrenti sono disinvestite dai Premi investiti in proporzione alla suddivisione percentuale tra i singoli OICR alla data di riferimento (→ allegato "ESEMPI").

Il totale dei Premi investiti alla data di riferimento è la somma dei Premi investiti (Premio unico e Versamenti aggiuntivi pagati), diminuita dei premi parzialmente riscattati e disinvestiti.

La prestazione è calcolata in base al Valore delle quote degli OICR alla data di riferimento ed è liquidata riducendo il numero delle Quote attribuite al Contratto. Se per qualunque ragione non è disponibile il Valore delle quote alla data di riferimento, CNP considera il Valore delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo.

Le operazioni di investimento o disinvestimento (Versamento aggiuntivo, Sostituzioni, Switch, Riscatti parziali) sono effettuate in ordine cronologico. Pertanto, se ci sono precedenti operazioni effettuate sul Contratto non ancora perfezionate, CNP effettuerà il disinvestimento relativo alla Prestazione ricorrente dopo aver valorizzato le precedenti operazioni di investimento o disinvestimento.

Nel corso della Durata del Contratto, il Contraente rivolgendosi al Soggetto incaricato e utilizzando l'apposito "modulo richiesta opzioni", può inoltre richiedere di:

- modificare la periodicità di liquidazione prescelta o la percentuale annua da applicare al totale dei Premi investiti;
- disattivare l'Opzione;
- riattivare l'Opzione una sola volta dopo che la precedente è disattivata o scaduta solo se la somma delle Prestazioni ricorrenti già liquidate nel corso della precedente Opzione è stata al massimo del 50% del totale dei Premi investiti.

Se l'Opzione è stata disattivata e poi riattivata, la durata dell'Opzione è sempre pari a 10 anni a partire dalla data di riattivazione della stessa.

La richiesta di modifica o di disattivazione dell'Opzione deve essere effettuata almeno 30 giorni prima rispetto alla data di riferimento; in caso contrario l'Opzione verrà modificata o disattivata alla successiva data di riferimento.

Per ricevere l'importo della Prestazione ricorrente, quando sottoscrive la Proposta-certificato o il "modulo richiesta opzioni" il Contraente deve indicare le coordinate bancarie dove accreditare l'importo (codice IBAN).

CNP liquida l'importo della Prestazione ricorrente entro il 30° giorno dalla Data di riferimento a cui tale importo si riferisce.

Se nel corso della durata contrattuale le coordinate bancarie vengono modificate, almeno 60 giorni prima della Data di riferimento il Contraente deve comunicare per scritto quelle nuove.

Se queste informazioni non sono tempestivamente comunicate, e per tale motivo la liquidazione non va a buon fine, l'importo della Prestazione ricorrente è tenuto a disposizione da CNP, fino a quando riceve la

comunicazione. La liquidazione in questo caso è effettuata entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione con le nuove coordinate bancarie.

CNP non liquida la Prestazione ricorrente e l'Opzione è disattivata se si verifica uno di questi casi:

- **la somma delle Prestazioni ricorrenti liquidate (calcolata tenendo conto di tutte le Prestazioni ricorrenti già liquidate anche in caso di disattivazione dell'Opzione e di successiva riattivazione e comprendendo anche quella in fase di erogazione) supera il 50% del totale dei Premi investiti fino alla data di riferimento;**
- **alla data di riferimento il Capitale maturato maggiorato dell'imposta di bollo è inferiore all'importo della Prestazione ricorrente da erogare;**
- **alla data di riferimento CNP o il Soggetto incaricato hanno già ricevuto la richiesta di liquidazione per decesso.**

Il Contraente non può aderire alla presente Opzione se ha già attivato sul Contratto una delle Opzioni automatic switch plan.

5.2 – Opzioni automatic switch plan

Di seguito sono descritte le Opzioni automatic switch plan:

5.2.1 - Rebalancing;

5.2.2 - Stop loss trend;

Le opzioni Automatic switch plan hanno le seguenti caratteristiche in comune:

- rimangono attive per tutta la Durata del Contratto, finché non sono disattivate dal Contraente;
- l'Opzione può essere attivata e disattivata anche più volte, rivolgendosi al Soggetto incaricato e utilizzando l'apposito "modulo richiesta opzioni";
- le caratteristiche dell'Opzione, indicate all'adesione, non sono modificabili;
- **il Contraente non può aderire alle Opzioni automatic switch plan ed all'Opzione prestazioni ricorrenti contemporaneamente.** Se è già attiva sul Contratto l'Opzione prestazioni ricorrenti, il Contraente per poter attivare le Opzioni automatic switch plan deve disattivare l'Opzione prestazioni ricorrenti;
- **il Contraente non può aderire a tutte due le Opzioni automatic switch plan contemporaneamente;**
- anche in caso di adesione ad un'Opzione, rimane fermo il limite massimo di 20 OICR, tra le quali può essere suddiviso il Capitale investito.

Se gli OICR coinvolti dall'Opzione vengano dichiarati da CNP OICR in eliminazione, a seguito del Piano di interventi straordinari, l'Opzione rimarrà attiva e prenderà a riferimento gli OICR di Destinazione del Piano di interventi straordinari come nuovi OICR coinvolti dall'Opzione.

Le Opzioni possono essere attivate o disattivate anche più volte. In caso di disattivazione, l'eventuale Switch automatico previsto dall'Opzione è comunque effettuato, se la richiesta perviene a CNP dopo il 7° giorno precedente la data di Switch automatico.

L'eventuale Switch automatico previsto dall'opzione sarà comunque effettuato, se la richiesta perviene a CNP dopo il 7° giorno precedente alla data di Switch automatico.

L'Opzione viene disattivata inoltre dalla Data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte di CNP o del Soggetto Incaricato.

Se c'è contemporaneità tra:

- un'operazione di Versamento aggiuntivo, Riscatto o Sostituzione, richiesta dal Contraente
- e
- uno Switch automatico

CNP effettua prima l'operazione richiesta dal Contraente: pertanto lo Switch automatico, fatto nella medesima data, risente di eventuali modifiche al Capitale investito apportate dalla richiesta fatta dal Contraente.

Se per qualunque ragione non è disponibile il Valore delle quote alla data di riferimento, CNP considera il Valore delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo.

Successivamente ad ogni switch automatico disposto dalle Opzioni automatic switch plan, CNP invia al Contraente una "lettera di switch" prevista al punto 11.1 - COMUNICAZIONI DI CNP.

5.2.1 – Rebalancing

L'Opzione Rebalancing (→ allegato "ESEMPI") prevede che, ad ogni ricorrenza semestrale rispetto alla data di adesione all'Opzione, CNP intervenga in modo da neutralizzare gli effetti dell'andamento del mercato finanziario, tramite un'operazione di Switch automatico che ripristina la precedente suddivisione del Capitale maturato.

Per la suddivisione del Capitale investito s'intende la ripartizione percentuale del Capitale investito tra i diversi OICR collegati al Contratto, come risulta dall'ultima tra le seguenti operazioni effettuate nel corso della Durata del Contratto:

1. allocazione del Premio unico alla Data di decorrenza;
2. riallocazione del Capitale investito tramite un'operazione di Sostituzione tra OICR richiesta dal Contraente o Switch tra OICR effettuata da CNP;
3. nuova ripartizione del Capitale investito derivante da Versamenti aggiuntivi o richieste di Riscatto parziale.

Gli OICR interessati dall'Opzione devono essere tra quelli posseduti dal Contraente al momento dell'adesione all'Opzione.

Lo Switch automatico viene effettuato da CNP nei seguenti termini:

1. alla data Switch automatico CNP disinveste il Capitale maturato calcolato moltiplicando il numero delle quote per il valore unitario alla Data Switch automatico;
2. il Capitale maturato è diminuito della spesa fissa pari a 5 euro;
3. all'importo così ottenuto vengono applicate le percentuali di investimento tra i vari OICR risultanti dalla suddivisione del Capitale investito, ottenendo l'importo da investire in ciascun OICR;
4. il numero di Quote è calcolato dividendo il Capitale investito in ciascun OICR per il Valore delle quote alla Data switch automatico.

5.2.2 – Stop loss trend

L'Opzione Stop loss trend prevede il monitoraggio giornaliero da parte di CNP di eventuali perdite fatte registrare da uno degli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale investito – di seguito OICR di controllo –, al fine di proteggere l'investimento da repentine perdite del Valore delle quote. L'opzione Stop loss trend (→ allegato "ESEMPI") prevede uno Switch automatico del Capitale maturato allocato nell'OICR di controllo verso un altro OICR, denominato Safe Fund, qualora si verifichi l'Evento perdita.

CNP ha individuato come Safe Fund l'OICR Aviva Monetarie (Codice ISIN FR0010738229).

L'Evento perdita viene determinato da CNP con le seguenti modalità:

- giornalmente viene modificata la performance fatta registrare dall'OICR di controllo, confrontando l'ultimo Valore di quota disponibile con il Valore della quota registrato il 14° giorno di calendario precedente sulla base della formula sotto riportata:
 - $P = (VQT14 - VQTO) / VQTO \times 100$
 - Dove:
 - P = performance percentuale della Quota dell'OICR di controllo,
 - VQTO = Valore della quota del 14° giorno di calendario precedente a quello di controllo,
 - VQT14 = Valore della quota del giorno di controllo

Tale controllo non si effettua nel caso in cui almeno uno dei due giorni (TO o T14) sia un giorno di Borsa chiusa.

- se l'OICR di controllo registra una performance inferiore alla percentuale protezione, nella misura indicata dal Contraente, per 4 giorni di Borsa aperta consecutivi (di seguito Data evento perdita) CNP effettua uno Switch automatico.

Lo Stop loss trend si attiva il 15° giorno successivo alla data di adesione all'Opzione.

Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie:

- a) l'OICR di controllo;
- b) la percentuale di protezione tra le due seguenti soglie:
 - 1) -5,00%
 - 2) -10,00%

Il Contraente può indicare contemporaneamente fino ad un massimo di 4 OICR di controllo. Per ogni OICR di controllo può scegliere la percentuale di protezione.

Lo Switch automatico, predisposto da CNP in seguito all'Evento perdita, è effettuato nei seguenti termini:


1. viene disinvestito il numero di quote possedute nell'OICR di controllo. Il controvalore è calcolato moltiplicando il numero di Quote per il valore unitario delle stesse il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla Data evento perdita (di seguito data Switch automatico)
2. il controvalore è diminuito dalla spesa fissa pari a 5 euro;
3. l'importo così ottenuto è investito in quote del Safe fund. Il numero di Quote è calcolato dividendo l'importo ottenuto per il Valore unitario delle quote alla data Switch automatico.



L'adesione all'Opzione Stop loss trend non comporta alcun valore minimo garantito da CNP per le prestazioni previste dal Contratto. Il rischio connesso all'andamento negativo del Valore delle quote non viene pertanto assunto da CNP e rimane a carico del Contraente.

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, non è possibile richiederne la conversione in un capitale.

Art. 7 - SOSTITUZIONI

Dal giorno successivo alla Data di decorrenza, il Contraente può trasferire totalmente o parzialmente il Capitale maturato dagli OICR inizialmente scelti verso altri OICR collegati al Contratto (→ allegato "ESEMPI") sottoscrivendo il "modulo per Versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR". **Rimane fermo il limite massimo di 20 OICR tra i quali può essere suddiviso il Capitale investito.**

Non sono previsti costi di Sostituzioni.

CNP effettua la sostituzione in questo modo:

- viene applicata la percentuale di disinvestimento indicata dal Contraente al Capitale maturato negli OICR precedentemente scelti dallo stesso, ottenuto moltiplicando il numero di Quote possedute per il valore delle stesse alla data di sostituzione;
- viene applicata la percentuale di investimento indicata dal Contraente, ottenendo l'importo da investire per ciascun OICR scelto;
- l'importo ottenuto è diviso per il Valore unitario delle quote degli OICR scelti rilevato alla data di sostituzione.

Per data della Sostituzione si intende il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve il "modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR".

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

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.

Le sostituzioni richieste che hanno come destinazione un OICR in eliminazione a norma del Piano di interventi straordinari, richieste dai Contraenti successivamente al Piano di interventi straordinari stesso, saranno investiti da CNP direttamente nel relativo OICR di destinazione.



CHE COSA NON È ASSICURATO

Art. 8 - 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 90 anni (età assicurativa).

È possibile effettuare Versamenti aggiuntivi solo se l'Assicurato al momento di 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. 9 – ESCLUSIONI E LIMITI

La Maggiorazione caso morte, descritta al punto 1.1 – PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO non è riconosciuta se il decesso dell'Assicurato:

- a) avviene entro i primi 6 mesi dalla Data di decorrenza  (Carenza);
- b) 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;
- c)  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 dalla Data di decorrenza del Contratto;
 - stato di ubriachezza/ebbrezza:
 - se il tasso alcolemico nel sangue è superiore a quello stabilito dal Codice della Strada e il decesso avviene alla guida di un veicolo;
 - in ogni altro caso se il tasso alcolemico nel sangue è superiore a 0,8 grammi litro;
 - 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. L'indicazione è riportata sul sito internet www.viaggiasesicuri.it. Se l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri è 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. Dopo questo termine la garanzia è comunque prestata se si presenta documentazione che dimostri che non c'è un nesso causale tra lo stato di guerra e il decesso.

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:

- 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;

- di shock anafilattico sopravvenuto dopo la Data di decorrenza;
- di 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. 10 - 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 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. 11 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

11.1 – 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 qualvolta 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 da parte di CNP della richiesta di Revoca.

ALLA DECORRENZA

A seguito del pagamento del Premio unico, 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 il premio investito alla Data di decorrenza;
- data di incasso del premio e la Data di decorrenza (che coincide con la data in cui è rilevato il Valore delle quote degli OICR);
- relativamente ai OICR prescelti:
 - il numero di Quote attribuite;
 - il 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.

• LETTERA DI AGGIORNAMENTO

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

- un riepilogo delle operazioni di Switch straordinario effettuate a seguito del Piano di interventi straordinari;
- un riepilogo delle operazioni effettuate a seguito del Piano di allocazione.

• 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", che contiene le seguenti informazioni:

- conferma dell'avvenuto ricevimento del Versamento aggiuntivo da parte di CNP;
- data di incasso e di investimento del Versamento aggiuntivo (che coincide con la data in cui è rilevato il Valore delle quote degli OICR);
- Versamento aggiuntivo pagato ed investito alla data di investimento;
- relativamente a ciascun OICR:
 - il numero delle Quote acquistate a fronte del pagamento effettuato;
 - il 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/Switch, CNP trasmette al Contraente:

- a) la "lettera informativa della sostituzione", per le Sostituzioni richieste dal Contraente
- b) la "lettera informativa del piano di allocazione", per gli Switch dall'OICR di uscita all'OICR di destinazione effettuati a seguito del Piano di allocazione
- c) la "lettera informativa dello switch" per:
 - gli Switch dall'OICR in eliminazione all'OICR di destinazione effettuati a seguito del Piano di interventi straordinari;
 - gli Switch effettuati a seguito dell'adesione ad una delle Opzioni di cui al punto 5.2 - OPZIONI AUTOMATIC SWITCH PLAN.

Le lettere contengono le seguenti informazioni:

- data alla quale è avvenuto il trasferimento;
- Capitale maturato negli OICR interessati dall'operazione alla data della Sostituzione/Switch (espresso in euro);

- relativamente a ciascun OICR:
 - numero di Quote vendute ed acquistate;
 - Valore delle quote.
- PERDITA VALORE DELLE QUOTE DEGLI OICR
 Se il Controvalore delle Quote che il Contraente detiene negli OICR si è ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare dei premi pagati, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti e/o Sostituzioni e/o Switch effettuati, entro 10 giorni lavorativi da quando si verifica l'evento CNP lo comunica al Contraente. La stessa 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 sono sempre disponibili, nella versione aggiornata, sul sito internet www.gruppocnp.it.

11.2 – Comunicazioni del Contraente

Il Contraente può comunicare con CNP rivolgendosi:

- al Soggetto incaricato presso cui è appoggiato il Contratto;
- oppure
- direttamente a CNP Vita Assicurazione S.p.A. mediante:
 - lettera all'indirizzo via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano;
 - e-mail:
 - per informazioni relative al perfezionamento del Contratto all'ufficio assunzione: assunzione_vita@gruppocnp.it
 - per informazioni relative alla gestione del Contratto all'ufficio gestione: gestione_vita@gruppocnp.it
 - per informazioni relative alle liquidazioni all'ufficio liquidazione: liquidazioni_vita@gruppocnp.it

Entro 20 giorni dalla ricezione della richiesta, CNP fornisce riscontro ad ogni richiesta di informazione 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.

11.3 - 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 www.gruppocnp.it.

Nell'Area Clienti "My CNPVita" il Contraente può effettuare anche le seguenti operazioni dispositive:

- richiesta di modifica delle informazioni di natura anagrafica;
- richiesta di riscatto;
- richiesta di liquidazione della prestazione per decesso dell'Assicurato.

Art. 12 – MODALITÀ E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE

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

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

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

Le seguenti richieste possono essere effettuate dal Contraente anche accedendo alla sezione dell'Area Clienti "My CNPVita" a lui riservata sul sito www.gruppocnp.it:

- 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@gruppcnp.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 20 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. 13 – PREMI

13.1 - Premio unico

L'importo del Premio unico viene indicato dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta-certificato, in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni.

L'importo minimo del Premio unico è pari ad euro 25.000,00.

Il Contraente ha la possibilità di investire il Premio unico pagato in uno o più Combinazioni CNP ed all'interno di ogni Combinazione in uno o più OICR, **con un massimo di 20 OICR contemporaneamente.**

In ogni caso, la quota minima destinabile a un singolo OICR è pari a euro 1.000,00.

Il Contraente può scegliere, al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, tra 2 diversi livelli di bonus ai quali corrisponde:

- una diversa tariffa
- una diversa penalità di Riscatto

come riportati al punto 1.2.1 - BONUS SUL PREMIO ed all'Art. 21 - RISCATTO.

13.2 – Versamenti aggiuntivi

Dal giorno successivo alla Data di decorrenza del Contratto è possibile integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi il cui importo minimo è pari ad euro 500,00. Il Contraente deve utilizzare il

"modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR" sul quale indica gli OICR dove investire il Versamento aggiuntivo.

Nella ripartizione del Versamento aggiuntivo, il Contraente deve comunque rispettare alcuni limiti:

- **l'investimento minimo per singolo OICR deve essere almeno pari ad euro 1.000,00.** Se l'importo destinato ad un singolo fondo sia inferiore ad euro 1.000,00 è possibile sottoscrivere solo OICR tra i quali è investito il Premio unico o altri Versamenti aggiuntivi;
- **numero massimo di OICR collegabili al Contratto pari a 20.**

I Versamenti aggiuntivi pagati dal Contraente successivamente al Piano di interventi straordinari che hanno come destinazione un OICR in eliminazione a norma del piano stesso, saranno investiti da CNP direttamente nel relativo OICR di destinazione.

Nel corso del Contratto, il Contraente ha la possibilità di modificare la ripartizione prescelta come riportato all'Art. 7 - SOSTITUZIONI.

Art. 14 – TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI

14.1 - Tempistiche di pagamento del Premio unico e dei Versamenti aggiuntivi

Il Premio unico deve essere pagato dal Contraente a CNP, per il tramite del Soggetto Incaricato, quando viene sottoscritta la Proposta-certificato.

Il pagamento di ciascun Versamento aggiuntivo avviene al momento della sottoscrizione del "modulo versamenti aggiuntivi e/o sostituzioni OICR".

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.

14.2 – Modalità di pagamento

Il pagamento del Premio unico e dei Versamenti aggiuntivi deve essere effettuato mediante:

- a) assegno circolare/bancario, non trasferibile, intestato a CNP Vita Assicurazione S.p.A.;
oppure
- b) bonifico bancario intestato a CNP Vita Assicurazione S.p.A. con accredito su c/c di Credem S.p.A. Codice Iban IT64T0303212891010000100733 o sul c/c di Credem Euromobiliare Private Banking S.p.A. Codice IBAN IT34G0325001600010000100114;
oppure
- c) addebito automatico sul conto corrente del Contraente. In questo caso ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di credito.

Nei casi a) e b) il pagamento del Premio e/o dei Versamenti aggiuntivi viene quietanzato direttamente sulla Proposta-certificato e/o sul "modulo versamenti aggiuntivi e/o sostituzioni OICR".

Non è possibile pagare i Premi in contanti.

CNP trasmette al Contraente:


- la "lettera contrattuale di conferma";
 - a seguito del pagamento di un Versamento aggiuntivo la "lettera di conferma versamento aggiuntivo".
- previste al punto 11.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.



QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

Art. 15 - PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO

Il Contratto si perfeziona quando il Contraente, insieme all'Assicurato, se persona diversa, sottoscrive la Proposta-certificato e paga il Premio unico.

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

Le prestazioni, di cui all'Art. 1 - PRESTAZIONI, decorrono dal 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui il Soggetto incaricato riceve la Proposta-certificato, purché CNP abbia incassato il premio.

CNP trasmette al Contraente la "lettera contrattuale di conferma" con la quale provvede a confermare la Data di decorrenza coincidente con l'entrata in vigore del Contratto prevista al punto 11.1 - 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.

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

Art. 16 - 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 liquidata 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.



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

Art. 17 – 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. 18 - 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: il Premio unico;
- se CNP riceve la richiesta di Recesso dal giorno della Data di decorrenza il Premio unico, maggiorato o diminuito della eventuale differenza fra il Valore unitario delle quote del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la comunicazione di Recesso ed il Valore unitario delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicato 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.

CNP non rimborsa al Contraente il Bonus di cui al punto 1.2.1 – BONUS SUL PREMIO.

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

Art. 19 – 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. 20 – COSTI

20.1 - Costi sui Premi

Spese di emissione

CNP trattiene del Premio e dai Versamenti aggiuntivi una spesa fissa pari ad euro 50,00.

Costi di Caricamento

Il Premio unico e i Versamenti aggiuntivi non sono gravati da costi a titolo di Caricamento.

20.2 - Commissione di gestione sugli OICR trattenuta da CNP

CNP trattiene una Commissione per l'attività gestionale che svolge nei confronti degli OICR collegati al Contratto nell'ambito del Piano di allocazione.

L'importo della Commissione di gestione è calcolato giornalmente per ogni singolo OICR moltiplicando i seguenti fattori:

- il Controvalore dell'OICR
- la percentuale di Commissione di gestione gravante sull'OICR in base alla Combinazione 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,
 - i Beneficiari hanno già richiesto la liquidazione del Contratto per avvenuto decesso dell'Assicurato,
- 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.

Nella tabella sotto riportata è indicata la **Commissione di gestione applicata ad ogni OICR** in base alla Combinazione CNP di appartenenza.

COMBINAZIONE DI OICR	COMMISSIONE DI GESTIONE TRIMESTRALE
AZIONARI AMERICA	0,675% (2,70% su base annua)
AZIONARI EUROPA	
AZIONARI INTERNAZIONALI	
AZIONARI PACIFICO	
AZIONARI PAESI EMERGENTI	
AZIONARI SETTORIALI	
FLESSIBILI DINAMICI	0,625% (2,50% su base annua)
FLESSIBILI MODERATI	
FLESSIBILI OBBLIGAZIONARI	
FLESSIBILI LONG SHORT	
BILANCIATI	0,575% (2,30% su base annua)
OBBLIGAZIONARI EUROPEI ALTO RENDIMENTO	
OBBLIGAZIONARI CONVERTIBILI	
OBBLIGAZIONARI DOLLARO	
OBBLIGAZIONARI EURO MEDIO-LUNGO TERMINE	
OBBLIGAZIONARI FLESSIBILI	
OBBLIGAZIONARI INTERNAZIONALI	
OBBLIGAZIONARI PAESI EMERGENTI	0,475% (1,90% su base annua)
OBBLIGAZIONARI EURO BREVE TERMINE	

La commissione di gestione è comprensiva del costo per la Maggiorazione caso morte (rischio di mortalità), **pari allo 0,01% su base annua.**

20.3 - Costi di riscatto

I costi applicati in caso di Riscatto totale e parziale sono riportati all'Art. 21 - RISCATTO.

20.4 - Costi di Sostituzione/Switch

In caso di sostituzioni e/o in caso di Switch a seguito del Piano di allocazione o del Piano di interventi straordinari non sono previsti costi.

In caso di Switch automatici a seguito dell'adesione ad una delle Opzioni automatic switch plan sono previste le seguenti spese:

- **opzione Rebalancing: euro 5,00 su ciascuna operazione;**
- **opzione Stop loss trend: euro 5,00 su ciascuna operazione.**

PER CAPIRE MEGLIO

Nella sezione "**Quali sono i costi**" del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE, consegnato prima della sottoscrizione, viene rappresentato l'andamento dei costi nel corso della Durata del Contratto e l'impatto di tali costi sul rendimento.



SONO PREVISTI RISCATTI?

Art. 21 - RISCATTO

Se sono passati almeno 3 mesi 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 le Quote residue.

CNP liquida al Contraente il valore di riscatto, parziale o totale, al netto delle imposte previste per Legge.

Il Contraente può richiedere informazioni sul valore di riscatto a CNP, che le fornisce nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 20 giorni da quando riceve la richiesta.

Inoltre, il Contraente può richiedere in ogni momento a CNP in forma scritta il valore della quota dell'OICR ed i valori di riscatto espressi a titolo esemplificativo in funzione di un Capitale maturato pari a 100. CNP risponde al Contraente entro 20 giorni da quando riceve la richiesta.

Per il calcolo del valore di Riscatto totale o parziale, il disinvestimento è effettuato a partire dai versamenti più datati e fino ad esaurimento dell'importo di Riscatto parziale o totale richiesto.

21.1 - Riscatto Totale

Il Capitale maturato da riscattare è calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il valore delle stesse al 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte di CNP. Il Capitale maturato viene diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 20.2 - COMMISSIONE DI GESTIONE SUGLI OICR TRATTENUTA DA CNP ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto 1.2.2 – BONUS TRIMESTRALE, non ancora applicati al Contratto.

Il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale maturato da riscattare l'eventuale penale di riscatto indicata nella tabella che segue, determinata in funzione degli anni interamente trascorsi dalla Data di decorrenza, per il Premio unico e, per le Quote acquisite con i Versamenti aggiuntivi, dalla data di versamento dei singoli Versamenti aggiuntivi. A tal fine, l'incidenza di ciascun versamento viene misurata in proporzione al cumulo dei premi pagati (Premio Unico e Versamenti aggiuntivi) tenendo conto di eventuali Riscatti parziali. Le penalità di riscatto variano anche in base alla tariffa scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato.

ANNI TRASCORSI DALLA DATA DI VERSAMENTO	PENALITÀ DI RISCATTO	
	TARIFFA UO2B BONUS SUI PREMI 0%	TARIFFA UO2C BONUS SUI PREMI 3%
nel corso del 1° anno	4,50%	6,00%
nel corso del 2° anno	3,50%	5,00%
nel corso del 3° anno	2,50%	4,00%
nel corso del 4° anno	1,50%	3,00%
nel corso del 5° anno	nessuna penalità	2,00%
dal 6° anno in poi	nessuna penalità	nessuna penalità

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

21.2 - Riscatto Parziale

Il valore di Riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri previsti per il Riscatto totale. Ai fini dell'applicazione delle penali, il Riscatto parziale viene imputato progressivamente ai versamenti la cui data di decorrenza/investimento è la meno recente; **viene prevista un'ulteriore spesa fissa di 20,00 euro** per ogni Riscatto parziale.

Il Riscatto parziale viene concesso, a condizione che:

- **l'importo del Riscatto parziale al netto di eventuali imposte e costi non è inferiore a 5.000 euro;**
- **il controvalore del capitale residuo espresso in Quote dei OICR non risulti inferiore a 5.000 euro.**

In caso di liquidazione del valore di Riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per le Quote residue.

Nel presente Contratto è possibile richiedere un'operazione di Riscatto parziale a condizione che non siano presenti 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.



Il valore di Riscatto può risultare inferiore a quanto pagato per uno o più motivi:

- deprezzamento delle attività finanziarie di cui le Quote degli OICR sono rappresentazione;
- applicazione dei costi previsti dal Contratto;
- applicazione delle penalità di riscatto.

CNP non garantisce un valore minimo per il valore di Riscatto.

Esempio – determinazione del Valore di riscatto totale in caso di sottoscrizione della Tariffa U02B


		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/02/2020	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	01/04/2020	
Premio unico		25.000,00
Capitale investito		24.950,00
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto - euro (A) (*)		23.702,50
Penali di riscatto nel corso del 2° anno	2,50%	
Importo della penalità di riscatto (B)		592,56
Valore di riscatto (A-B)		23.109,94

(*) Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato che il pro-rata della Commissione di gestione e del Bonus trimestrale sia pari a 0.

ALTRE INFORMAZIONI

Art. 22 – BENEFICIARI

22.1 – 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").

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.

PER CAPIRE MEGLIO

La figura del Beneficiario è molto importante in un Contratto di assicurazione sulla vita. La sua designazione è una sorta di "Contratto nel Contratto" che permette al Beneficiario di ricevere la prestazione come un diritto proprio, per cui il capitale non è soggetto alle imposte di successione. Inoltre, il contraente è libero di nominare chi vuole, anche persone diverse dai suoi eredi.

Proprio per questo motivo è importante permettere all'Impresa di assicurazione di rintracciare facilmente i Beneficiari: 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.

22.2 – 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. 23 – 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, 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 non possono avvenire se non con l'assenso scritto del vincolatario.

Nel caso di pegno, le operazioni di liquidazione devono essere richieste dal creditore pignoratizio 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 pignoratizio.

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. 24 – 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. 25 – 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.

DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI

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

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

INOLTRE:

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

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

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

4. DOCUMENTAZIONE MEDICA

- In caso di morte naturale: occorre presentare un certificato medico attestante la causa del decesso.
- 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:

- MINORI/INTERDETTI/INCAPACI:
 - richiesta di liquidazione sottoscritta dal tutore (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;
 - copia del Decreto del Giudice Tutelare (ricorso e relativa autorizzazione) che autorizza il tutore (esecutore) in nome e per conto dei minori/interdetti/incapaci a riscuotere la somma dovuta derivante dalla liquidazione del Contratto, indicandone il numero di polizza, l'importo che verrà liquidato e come verrà reimpiegato. Per importi entro euro 2.500,00 è possibile compilare e sottoscrivere una manleva (fac-simile sul sito www.gruppocnp.it nella sezione "moduli");
 - copia di un valido documento di identità e del codice fiscale del tutore (esecutore);
 - indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del tutore (esecutore);
 - autorizzazione al trattamento dei dati personali da parte del tutore (esecutore), con conferma di aver ricevuto e letto l'informativa.
- PRESENZA DI UN PROCURATORE:
 - richiesta di liquidazione sottoscritta dal procuratore (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;
 - copia della procura autenticata dalle autorità competenti, che contenga l'autorizzazione a favore del procuratore (esecutore) a riscuotere la somma dovuta derivante dalla liquidazione del Contratto, indicandone il numero di polizza (non sono valide le procure rilasciate per pratiche successorie);
 - copia di un valido documento di identità e del codice fiscale del procuratore (esecutore);
 - indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del procuratore (esecutore);

- autorizzazione al trattamento dei dati personali da parte del procuratore (esecutore), con conferma di aver ricevuto e letto l'informativa.
- 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);
 - autorizzazione al trattamento dei dati personali da parte del legale rappresentante (esecutore), con conferma di aver ricevuto e letto l'informativa.
- 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;

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

- indicazione F.A.T.C.A.: il Contraente o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Contraente, deve indicare l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE 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.

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 – determinazione del Capitale caso morte in caso di sottoscrizione della tariffa U02B

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/02/2020	
Data di ricevimento della richiesta di liquidazione	01/04/2020	
Premio unico		25.000,00
Capitale investito		24.950,00
CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA		
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione		5,25
Numero delle quote possedute il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione	4.990,00	
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (**) (A)		26.197,50
CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA		
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione		4,75
Numero delle Quote possedute il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione	4.990,00	
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (**) (A)		23.702,50
CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 1		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A)		26.197,50
Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato 50 anni)	2,00%	
Importo della Maggiorazione caso morte (B)		523,95
Capitale caso morte (A+B)		26.721,45
CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 2		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A)		23.702,50
Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato 50 anni)	2,00%	
Importo della Maggiorazione caso morte (B)		474,05
Capitale caso morte (A+B)		24.176,55
(**) Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato che il pro-rata della Commissione di gestione e del Bonus trimestrale sia pari a 0.		

Esempio – Opzione prestazioni ricorrenti

Data di adesione all'Opzione	20/04/2020
Durata del piano	10 anni
Totale premi (Premio unico e Versamenti aggiuntivi) -euro	30.000,00
Periodicità liquidazione	annuale
Percentuale scelta	3,00%
Prestazione ricorrente (*) - euro	900,00

(*) Si ipotizza che nel corso della durata del piano non vengano effettuati Riscatti parziali e Versamenti aggiuntivi

Data di riferimento - 1° ricorrenza	10/04/2021
Disinvestimento dei premi investiti euro	900,00
Data di riferimento - 2° ricorrenza	10/04/2022
Disinvestimento dei premi investiti euro	900,00
Data di riferimento - 3° ricorrenza	10/04/2023
Disinvestimento dei premi investiti euro	900,00
Data di riferimento - 4° ricorrenza	10/04/2024
Disinvestimento dei premi investiti euro	900,00
Data di riferimento - 5° ricorrenza	10/04/2025
Disinvestimento dei premi investiti euro	900,00
Data di riferimento - 6° ricorrenza	10/04/2026
Disinvestimento dei premi investiti euro	900,00
Data di riferimento - 7° ricorrenza	10/04/2027
Disinvestimento dei premi investiti euro	900,00
Data di riferimento - 8° ricorrenza	10/04/2028
Disinvestimento dei premi investiti euro	900,00
Data di riferimento - 9° ricorrenza	10/04/2029
Disinvestimento dei premi investiti euro	900,00
Data di riferimento - 10° ricorrenza	10/04/2030
Disinvestimento dei premi investiti euro	900,00

Totale premi e Versamenti aggiuntivi residui al 10/04/2030 – euro 21.000,00

Esempio – Opzione rebalancing

Data di adesione: 01/04/2020

Spesa fissa: euro 5,00

Capitale maturato: euro 100.000,00

Ripartizione OICR alla data di adesione all'Opzione: 50% OICR a basso rischio;
50% OICR ad alto rischio

Ipotesi di rendimento: +2% annuo per OICR a basso rischio

+8% annuo per OICR ad alto rischio

Situazione alla data di adesione (01/04/2020)

TOTALE CAPITALE INVESTITO EURO	OICR BASSO RISCHIO				OICR ALTO RISCHIO			
	PREZZO QUOTE EURO	NUMERO QUOTE	CAPITALE MATURATO EURO	% ALLOCATO	PREZZO QUOTE EURO	NUMERO QUOTE	CAPITALE MATURATO EURO	% ALLOCATO
100.000,00	12,00	4.166,67	50.000,00	50%	10,00	5.000,00	50.000,00	50%

Situazione alla data dello switch automatico (01/04/2021)

TOTALE CAPITALE MATURATO EURO	OICR BASSO RISCHIO				OICR AD ALTO RISCHIO			
	PREZZO QUOTE EURO	NUMERO QUOTE	CAPITALE MATURATO EURO	% ALLOCATO	PREZZO QUOTE EURO	NUMERO QUOTE	CAPITALE MATURATO INVESTITO EURO	% ALLOCATO
105.000,00	12,24	4.166,67	51.000,00	48,57%	10,80	5.000,00	54.000,00	51,43%

Situazione dopo lo switch automatico (01/04/2021)

TOTALE EURO	CAPITALE MATURATO			DOPO LO SWITCH AUTOMATICO - % ALLOCATO	
	TOTALE TOLTA LA SPESA FISSA PER L'OPZIONE EURO	ALLA DATA DELLO SWITCH AUTOMATICO		OICR A BASSO RISCHIO	OICR AD ALTO RISCHIO
		OICR A BASSO RISCHIO EURO	OICR AD ALTO RISCHIO EURO		
105.000,00	104.995,00	52.497,50	52.497,50	50%	50%

Esempio- Opzione Stop loss trend

Nella tabella sottostante è riportato un esempio numerico esplicativo del calcolo della performance dell'OICR di controllo, ipotizzando una data di adesione al 1° aprile 2020; nelle colonne della tabella è riportata la data, il Valore della quota dell'OICR di controllo, la performance calcolata quotidianamente e il verificarsi o meno dell'Evento perdita, sulla base di una Percentuale protezione del -10,00%.

DATA CONTROLLO	VALORE QUOTA	PERFORMANCE QUOTA	EVENTO PERDITA
01/04/2021	22,04		NO
02/04/2021	22,40		NO
03/04/2021	22,57		NO
04/04/2021	22,47		NO
08/04/2021	22,74		NO
09/04/2021	22,74		NO
10/04/2021	22,74		NO
11/04/2021	22,58		NO
12/04/2021	21,92		NO
15/04/2021	21,57		NO
16/04/2021	21,61		NO
17/04/2021	22,23	0,86%	NO
18/04/2021	22,18	-0,98%	NO
23/04/2021	21,86	-3,15%	NO
24/04/2021	21,83	-2,85%	NO
25/04/2021	21,55	-5,23%	NO
26/04/2021	20,90	-8,09%	NO
29/04/2021	20,93	-7,31%	NO
30/04/2021	20,74	-5,38%	NO
01/05/2021	19,89	-7,79%	NO
02/05/2021	20,08	-7,08%	NO
03/05/2021	19,64	-11,65%	SI
06/05/2021	18,71	-15,64%	SI
07/05/2021	19,24	-11,99%	SI
08/05/2021	19,13	-12,37%	SI- DATA EVENTO
09/05/2021	19,75	-8,35%	
10/05/2021	19,48	-6,79%	
13/05/2021	19,45	-7,07%	
14/05/2021	19,69	-5,06%	DATA SWITCH AUTOMATICO

Come riportato nell'esempio della precedente tabella, che riporta solo i giorni di Borsa aperta, la Data Evento perdita (08/05/2021) si verifica dopo quattro giorni consecutivi in cui la performance calcolata è inferiore alla Percentuale protezione del -10%. Il primo giorno di Borsa aperta successivo alla Data Evento perdita, CNP disinveste tutte le Quote dell'"OICR di controllo" ed effettua lo Switch automatico, indipendentemente dalla performance della Quota dell'OICR di controllo a tale data, prendendo a riferimento il Valore delle quote degli OICR coinvolti alla Data Switch automatico (14/05/2021).

L'esempio ha una valenza puramente esplicativa del funzionamento dell'Opzione e non vuole dare alcuna indicazione né sui rendimenti futuri degli OICR né sul numero effettivo di Switch automatici che saranno effettuate da CNP.

Esempio – Sostituzione OICR 1 con OICR 2

Data di sostituzione	01/04/2020
OICR 1 – OICR da sostituire	
Valore delle quote dell'OICR 1	euro 5,50
Numero delle quote dell'OICR 1	25.000
Controvalore delle quote nell'OICR 1 da disinvestire	euro 137.500,00
OICR 2 – nuovo OICR scelto dal Contraente	
Controvalore delle quote nell'OICR 2 da investire	euro 137.500,00
Valore delle quote dell'OICR 2	euro 12,50
Numero delle quote dell'OICR 2	11.000

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)
Premio unico pagato	25.000,00		
Capitale investito (A)	24.950,00		
Valore delle quote alla Data di decorrenza (B)	5,00		
Numero di Quote (C)	4.990,00		
Valore delle quote il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di recesso (D)		5,25	4,75
Premio restituito in caso di recesso dopo la Data di decorrenza A-(B-D)*C		26.247,50	23.752,50

Esempio – valore di Riscatto totale in caso di sottoscrizione della tariffa U02B

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/02/2020	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	01/04/2020	
Premio unico		25.000,00
Capitale investito*		24.950,00
*Per il calcolo del capitale investito si rimanda all'Art. 2		
CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA		
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto		5,25
Numero delle quote il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto	4.990,00	
Capitale maturato (A) (**)		26.197,50
CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA		
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto		4,75
Numero delle quote il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto	4.990,00	
Capitale maturato (A) (**)		23.702,50
VALORE DI RISCATTO RELATIVO AL CASO 1		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto (A)		26.197,50
Penale di riscatto nel corso del 3° anno	2,00%	
Importo relativo alla penale di riscatto (B)		523,95
Riscatto totale (A-B)		26.721,45
VALORE DI RISCATTO RELATIVO AL CASO 2		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto (A)		23.702,50
Penale di riscatto nel corso del 3° anno	2,00%	
Importo relativo alla penale di riscatto (B)		474,05
Riscatto totale (A-B)		24.176,55
(**) Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato che il pro-rata della Commissione di gestione e del Bonus trimestrale sia pari a 0.		

1. CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

La società CNP Vita Assicurazione S.p.A., con sede in Via Scarsellini, 14, 20161 Milano (MI), (di seguito, la "Società"), agisce in qualità di titolare del trattamento, da intendersi come soggetto che determina le finalità e le modalità del trattamento di dati personali relativi all'Assicurato/Contraente/Beneficiario (di seguito l'"Interessato") ai sensi della polizza assicurativa (la "Polizza") a cui la presente informativa sul trattamento dei dati personali è allegata. I dati personali sono stati raccolti e trasmessi alla Società attraverso l'intermediario.

2. QUALI DATI SONO TRATTATI?

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

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

3. PER QUALI FINALITÀ SONO TRATTATI I DATI?

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

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

- eseguire ricerche di mercato quali e quantitative del tipo Customer Satisfaction, Net Promoter Score in merito alla valutazione della qualità dei servizi erogati dalla catena assicurativa;
- trasmissione di dati personali all'interno del gruppo imprenditoriale per fini amministrativi interni;
- 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.

4. SU QUALE BASE VENGONO TRATTATI I DATI?

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

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

5. COME VENGONO TRATTATI I DATI?

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

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

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

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

6. A CHI VENGONO COMUNICATI I DATI?

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

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

7. I DATI VENGONO TRASFERITI ALL'ESTERO?

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

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

8. QUALI SONO I DIRITTI DELL'INTERESSATO?

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

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

Le relative richieste potranno essere inoltrate alla Società via **mail** al seguente indirizzo: dpo_gruppocnp@legalmail.it, o tramite posta all'indirizzo della Società - Servizio Privacy, Via Scarsellini 14, 20161, 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?

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

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

10. TERMINE DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

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

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

11. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

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

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

GLOSSARIO

CNP BEST FUNDS (Tariffe U02B-U02C)

Definiamo i principali termini utilizzati

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

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.

Bonus: sono i bonus riconosciuti da CNP in caso di vita dell'Assicurato sotto forma di maggiorazione delle Quote possedute dal Contraente, secondo condizioni e misure prefissate nelle condizioni di assicurazione.

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 liquida 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 liquidazione con l'aggiunta di un importo chiamato Maggiorazione caso morte.

Capitale investito: è la parte dei Premi pagati (Premio unico e Versamenti aggiuntivi) che viene effettivamente investita negli OICR.

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.

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

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

Combinazione CNP: nel presente Contratto, gli OICR sono suddivisi tra Combinazioni CNP che riuniscono gli OICR in modo omogeneo in base al profilo di rischio, ai costi ed alla politica di investimento.

Commissioni di gestione: è il costo che CNP trattiene mediante addebito diretto sul patrimonio dell'OICR ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Il costo è calcolato quotidianamente sul patrimonio netto dell'OICR e prelevato ad ogni ricorrenza trimestrale rispetto alla Data di decorrenza del Contratto.

Contraente: persona fisica o giuridica, che può anche coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e paga il Premio unico 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 dell'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, ossia il 4° giorno di Borsa aperto successivo alla data di ricevimento della Proposta-certificato da parte del Soggetto incaricato. La Data di decorrenza è indicata nella "lettera contrattuale di conferma".

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

Data di perfezionamento (Data di conclusione): il Contratto si considera perfezionato quando viene sottoscritta la Proposta-certificato da parte del Contraente stesso e da parte dell'Assicurato – se persona diversa – e viene pagato il Premio unico.

Evento perdita: evento previsto dal monitoraggio dell'Opzione Stop loss trend che si verifica quando il valore delle quote dell'OICR di controllo fa registrare una perdita superiore alla percentuale protezione per quattro giorni consecutivi.

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.

Maggiorazione caso morte: rappresenta la copertura assicurativa prestata direttamente 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.

OICR di destinazione: è l'OICR che CNP, nell'ambito del Piano di allocazione o nel Piano di interventi straordinari, individua come quello nel quale sarà fatto confluire l'eventuale parte del Capitale investito dell'OICR di uscita o dell'OICR in eliminazione.

OICR di uscita: è l'OICR di ogni Combinazione che CNP, nell'ambito del Piano di allocazione, individua come quello che più probabilmente non otterrà rendimenti in linea con quelli degli altri OICR nella medesima Combinazione. Se il Contratto ha una parte del Capitale investito in tale OICR, sarà effettuato da CNP uno switch verso il relativo OICR di destinazione.

OICR in eliminazione: è l'OICR che CNP individua nell'ambito del Piano di interventi straordinari, come da eliminare dalla lista degli OICR collegati al Contratto. Se il Contratto ha una parte del Capitale investito in tale OICR, sarà effettuato da CNP uno Switch verso il relativo OICR di destinazione.

Opzione automatic switch plan: sono dei meccanismi facoltativi, attivabili su richiesta del Contraente, che prevedono degli switch automatici effettuati da CNP in base al funzionamento proprio di ciascuna delle opzioni messe a disposizione dal Contratto.

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;

Opzione prestazione ricorrente: prevede che CNP liquidi al Contraente, per una durata pari a 10 anni, una prestazione ricorrente di un importo predeterminato e con la periodicità di pagamento scelta dal Contraente al momento dell'attivazione dell'Opzione. Le prestazioni ricorrenti vengono disinvestite dai Premi investiti.

Opzione rebalancing: prevede che, ad ogni ricorrenza semestrale rispetto alla data di adesione all'Opzione, CNP intervenga in modo da neutralizzare gli effetti dell'andamento del mercato finanziario, tramite un'operazione di Switch automatico che ripristina la precedente suddivisione del Capitale investito nei singoli OICR.

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 perdita: una delle due percentuali (-5% o -10%) messe a disposizione dall'Opzione Stop loss trend, superata la quale CNP effettua lo switch automatico del Capitale maturato nell'OICR di controllo verso il Safe fund.

Piano di allocazione: gestione attiva, svolta da CNP, in piena autonomia ma in maniera coerente con le scelte strategiche compiute dal Contraente, che ha lo scopo di indirizzare il Capitale investito verso gli OICR in grado di ottimizzare il profilo di rischio/rendimento del Contratto.

Piano di interventi straordinari: 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 mediante l'invio di comunicazioni al Contraente stesso ed eventuali Switch straordinari.

Premi investiti: somma dei Premi pagati dal Contraente – Premio unico e Versamenti aggiuntivi – al netto dei costi gravanti sui premi previsti dal Contratto e trattenuti da CNP. Il premio investito coincide con il Capitale investito.

Premi pagati: la somma del Premio unico e dei Versamenti aggiuntivi pagati dal Contraente nel corso della Durata del Contratto, comprensiva dei costi trattenuti da CNP e non investiti.

Premio unico: importo che il Contraente pagato in un'unica soluzione a CNP al momento del perfezionamento del Contratto.

Proposta-certificato: è il documento con il quale si dà corso al Contratto e che ne attesta la stipulazione.

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 potrà far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

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

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

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

Safe fund: OICR nel quale CNP sposta, parzialmente o totalmente, il Capitale maturato nell'OICR di controllo nel caso di adesione, alla Opzione stop loss.

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.

Soggetto incaricato: Credito Emiliano S.p.A. e Credem Euromobiliare Private Banking S.p.A. che si avvalgono dei loro consulenti finanziari, tramite i quali è stato stipulato il Contratto.

Sostituzione: operazione predisposta dal Contraente per modificare la suddivisione percentuale del Capitale maturato negli OICR collegati al presente Contratto. La Sostituzione determina il passaggio di parte del Capitale maturato da un OICR ad un altro.

Stop loss trend: una delle Opzioni automatic switch plan, che prevede lo spostamento nel Safe fund del Capitale maturato nell'OICR di controllo, qualora la Quota di questo OICR faccia registrare delle perdite di valore repentine.

Switch/Switch straordinario: operazione con la quale CNP, nell'ambito del Piano di allocazione o del Piano di interventi straordinari (in questo caso Switch straordinario), effettua il trasferimento della totalità delle Quote investite in un determinato (OICR di uscita) o (OICR in eliminazione) ad un altro OICR (OICR di destinazione).

Switch automatico: l'operazione di switch effettuata da CNP rispetto agli OICR indicati dal Contraente, qualora quest'ultimo aderisca ad una delle Opzioni automatic switch plan.

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 per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

Versamento aggiuntivo: importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il Premio unico previsto dal Contratto.

Data di aggiornamento: 1° gennaio 2023

SOTTOSCRIZIONE
 in sede fuori sede

Codice Sog. Incaricato	Codice Agenzia	Cognome e Nome Promotore Finanziario
------------------------	----------------	--------------------------------------

CONTRAENTE	COGNOME (del Contraente o del Legale Rappresentante (*))		NOME		CODICE FISCALE			SESSO <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> 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 AML / contratto al terrorismo)</small> <input type="checkbox"/> ALTRO								
	NAZIONI CON CUI SONO PRESENTI COLLEGAMENTI SIGNIFICATIVI (legami personali o professionali): <input type="checkbox"/> Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo <input type="checkbox"/> Paesi Extra EU <small>(equiparati per normativa AML / contratto 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 AML / contratto al terrorismo)</small> <input type="checkbox"/> ALTRO									
NAZIONI CON CUI SONO PRESENTI COLLEGAMENTI SIGNIFICATIVI (legami personali o professionali): <input type="checkbox"/> Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo <input type="checkbox"/> Paesi Extra EU <small>(equiparati per normativa AML / contratto 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 <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> 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		CAP		Prov.		
Località				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

 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

 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

 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

 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 generico: _____
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. _____

Luogo e data,

IL CONTRAENTE

PREMIO UNICO
 Premio derivante da operazioni di rimpatrio ex art. 13 bis Legge 102/2009 (o precedenti disposizioni regolanti la medesima fattispecie).
EURO
(importo minimo Euro 25.000,00)

Le spese da applicarsi al Premio unico sono le seguenti: spesa fissa di Euro 50,00.

Il Contraente sceglie la seguente tariffa, come meglio descritta all'Art. 13 "PREMI" delle Condizioni di Assicurazione, consapevole che a ciascuna tipologia tariffaria corrispondono diversi livelli di capitale investito e di costi applicati in caso di riscatto:

 Tariffa U02B
 Tariffa U02C

ADESIONE ALL'OPZIONE PRESTAZIONI RICORRENTI

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'Opzione Prestazioni ricorrenti prevista dal Contratto, con le modalità di seguito indicate e chiede che l'importo delle prestazioni ricorrenti venga accreditato sul conto corrente a Lui intestato:

Codice IBAN _____

Prestazioni Ricorrenti (% Annuale del Totale dei Premi Investiti)	Frequenza di Corresponsione	Durata Opzione
<input type="checkbox"/> 3% <input type="checkbox"/> 5%	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> trimestrale	10 anni

Luogo e data

IL CONTRAENTE

Il Contraente non può aderire contemporaneamente alla presente Opzione ed alle Opzioni Automatic Switch Plan.

Il Contraente non può aderire contemporaneamente alle due Opzioni Automatic Switch Plan.

Il Contraente non può aderire contemporaneamente ad una delle Opzioni Automatic Switch Plan ed all'Opzione Prestazioni Ricorrenti.

In caso di adesione ad una delle Opzioni, rimane fermo il limite massimo di 20 OICR tra i quali può essere suddiviso il Capitale investito, tenendo conto di tutti gli OICR interessati dall'Opzione ma dei quali ancora non si posseggono quote.

Ciascun Switch automatico determinato dall'adesione ad una delle seguenti opzioni comporta l'applicazione di una spesa fissa, come riportato dalle Condizioni di Assicurazione.

ADESIONE ALL'OPZIONE REBALANCING

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Rebalancing prevista dal Contratto.

Luogo e data

IL CONTRAENTE**ADESIONE ALL'OPZIONE STOP LOSS TREND**

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Stop Loss Trend con le modalità di seguito indicate.

(L'OICR di controllo va scelto tra gli OICR nei quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione)

L'adesione all'Opzione Stop Loss Trend comporta una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento finanziario.

OICR di Controllo	Percentuale Protezione
_____	<input type="checkbox"/> - 5,00%
_____	<input type="checkbox"/> - 10,00%
_____	<input type="checkbox"/> - 5,00%
_____	<input type="checkbox"/> - 10,00%
_____	<input type="checkbox"/> - 5,00%
_____	<input type="checkbox"/> - 10,00%
_____	<input type="checkbox"/> - 5,00%
_____	<input type="checkbox"/> - 10,00%

Luogo e data

IL CONTRAENTE**MODALITÀ 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.

Luogo e data

IL CONTRAENTE**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.

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

I SOTTOSCRITTI CONTRAENTE ED ASSICURATO (SE DIVERSO DAL CONTRAENTE):

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta-Certificato, anche se materialmente scritte da altri, sono complete ed esatte;
- prendono atto che, con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato ed il pagamento del Premio unico, il Contratto è perfezionato e che CNP Vita Assicurazione S.p.A. si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla stessa, fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prendono atto che il Contratto decorre dal quarto giorno di borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-Certificato da parte del Soggetto Incaricato. CNP invia al Contraente entro 10 giorni lavorativi la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che attesta il ricevimento del Premio da parte di CNP e nella quale tra l'altro sono indicati: il numero di Polizza, la data di incasso del Premio Unico, la Data di Decorrenza, l'importo del Premio Unico e di quello investito, il numero di Quote acquistate e il Valore degli OICR prescelti;
- dichiarano di aver preso conoscenza che eventuali informazioni sul conflitto di interessi sono riportate sul sito internet di CNP all'indirizzo www.gruppocnp.it;
- prendono atto che il pagamento del Premio Unico viene effettuato mediante assegno bancario/circolare o bonifico bancario o addebito su conto corrente (vedere la sezione relativa ai pagamenti).

L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsente alla sottoscrizione della presente Proposta-Certificato.

DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla Data di perfezionamento ai sensi del D.Lgs. 7 settembre 2005 n. 209. 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 unico pagato;
- qualora la richiesta di recesso pervenga a CNP a partire dal giorno della Data di Decorrenza, il premio pagato maggiorato o diminuito della differenza fra il Valore delle Quote del quarto giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte di CNP, della comunicazione di recesso ed il Valore delle stesse alla Data di Decorrenza, moltiplicata per il numero delle Quote acquistate alla Data di Decorrenza. CNP non rimborsa al Contraente il Bonus sui Premi.

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di AVER LETTO e ACCETTATO quanto riportato in merito alle DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO, ai TERMINI DI DECORRENZA ed al DIRITTO DI RECESSO sopra indicati.

Luogo e data

L'ASSICURATO

(se diverso dal Contraente)

IL CONTRAENTE

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. 12 – MODALITA' E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE - Art. 23 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO.

Luogo e data

L'ASSICURATO
 (se diverso dal Contraente)
IL CONTRAENTE**IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER:**

- ricevuto la copia integrale del Set Informativo - ai sensi del Regolamento IVASS 41/2018 e successive modifiche e/o integrazioni - composto:
 - dal "Documento contenente le informazioni chiave" generico e dal "Documento contenente le informazioni chiave" specifico delle opzioni di investimento collegate al Contratto, redatti secondo il Regolamento UE nr. 1286/2014;
 - dal Documento Informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativo;
 - dalle Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario;
 - dalla Proposta-Certificato in formato fac simile;
- letto, compreso e accettato le Condizioni di Assicurazione;
- ricevuto il documento contenente i dati essenziali dell'Intermediario e della sua attività, nonché le informazioni su potenziali situazioni di conflitto d'interessi e sugli strumenti di tutela del Contraente;
- ricevuto il documento contenente notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite.

Luogo e data

IL CONTRAENTE**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 e data

L'ASSICURATO
 (se diverso dal Contraente)
IL CONTRAENTE**MODALITÀ DI PAGAMENTO**

All'atto della sottoscrizione della presente Proposta-Certificato, il sottoscritto Soggetto Incaricato, nella sua qualità di intermediario autorizzato da CNP, attesta che il pagamento del Premio unico di Euro _____ a favore di CNP Vita Assicurazione S.p.A., viene effettuato con:

 assegno bancario/circolare, non trasferibile, intestato ad CNP Vita Assicurazione S.p.A.

estremi identificativi dell'assegno: Azienda di Credito: _____

codice CAB _____ codice ABI _____ n. assegno _____

 bonifico bancario a favore di CNP Vita Assicurazione S.p.A. con accredito sul c/c di Credem S.p.A. Codice IBAN IT64T0303212891010000100733 o sul c/c di Credem Euromobiliare Private Banking S.p.A. Codice IBAN IT34G0325001600010000100114 specificando nella causale il nome del Contraente ed il numero della Proposta-Certificato (allegare copia del bonifico).

Dati dell'ordinante:

ABI _____ CAB _____ Intestatario del conto corrente _____ Paese _____

 addebito in conto.
 Il sottoscritto Contraente, titolare del conto corrente presso Credem S.p.A. Credem Euromobiliare Private Banking S.p.A., autorizza la Banca - nella qualità di Soggetto incaricato

autorizzato da CNP - ad addebitare il Premio unico pari a Euro _____

sul proprio conto corrente con codice IBAN _____

Codice paese	CIN Euro	CIN	ABI	CAB	Conto corrente
--------------	----------	-----	-----	-----	----------------

Attenzione: è escluso il pagamento in contanti.

Luogo e data

IL CONTRAENTE**SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO**

Dichiaro di aver proceduto personalmente alla identificazione dei sottoscrittori le cui generalità sono riportate fedelmente negli spazi appositi e che le firme sono state apposte in mia presenza e che il pagamento del Premio Unico è stato effettuato con le modalità sopra indicate. Si dichiara inoltre di aver preso visione e di essere a conoscenza della normativa applicabile in materia di antiriciclaggio.

Cognome e Nome	Codice Sog. Incar.	Codice Ag.
Luogo	Data	Firma del Soggetto Incaricato

Data di invio presso la Direzione di CNP Vita Assicurazione S.p.A. _____

Firma e timbro del Soggetto Incaricato _____

CNP Vita Assicurazione S.p.A.

Via Scarsellini, 14 20161 Milano

www.gruppocnp.it

Tel. +39 02 2775.1

Pec: cnpvita_assicurazione@legalmail.it

Società soggetta a direzione e coordinamento di CNP Assurances S.A. – Sede Legale: via Scarsellini, 14 20161 Milano (ITALIA) – Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 19305 del 31/03/1992 pubblicato sulla G.U. n. 82 del 07/04/1992 – Capitale sociale Euro 25.480.080 i.v. – Registro delle Imprese di Milano, C. Fiscale 10210040159 P. IVA 12515340961 società appartenente a GRUPPO IVA CNP – Iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione al n. 1.00103 – Tel. +39 02 2775.1 – Pec: cnpvita_assicurazione@legalmail.it – www.gruppocnp.it

