**CNP Vita Assicura S.p.A**
Società del Gruppo CNP Assurances

# Risparmio e Investimento

## CNP Business Capitalizzazione Duo

**Contratto di capitalizzazione a premio unico**

Tariffe CC01-CC02-CC03-CC04

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*

CONTRATTI
semplici e chiari

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

# APPENDICE DI MODIFICA AL SET INFORMATIVO
# "CNP BUSINESS CAPITALIZZAZIONE DUO" - TARIFFE CC01-CC02-CC03-CC04

La presente Appendice è parte integrante del Set Informativo composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID), dal Documento Informativo Precontrattuale (DIP) Aggiuntivo IBIP e dalle Condizioni di assicurazione.

Nell'ambito di una campagna promozionale a plafond limitato promossa da CNP Vita Assicura (di seguito CNP), ai Contraenti che sottoscrivono la Proposta-certificato dal 1° luglio 2025 al 30 settembre 2025, è riconosciuto alla 3° Ricorrenza annua del Contratto un Bonus commisurato al Premio unico pagato in fase di sottoscrizione del Contratto come descritto al successivo punto 1.1 dell'Articolo 1 delle Condizioni di assicurazione.
A fronte del riconoscimento del Bonus sono previste delle penalità di riscatto aggiuntive qualora il Riscatto sia esercitato nel corso del 4° e 5° anno di contratto.

**Sono esclusi dalla campagna i Contratti sottoscritti dalle Imprese esercenti attività bancaria e finanziaria e dalle Fondazioni bancarie.**

**CNP si riserva la possibilità di interrompere la campagna prima della scadenza sopra riportata.**

Pertanto, il Set informativo viene così integrato e modificato:

L'Art. 1 – PRESTAZIONE delle Condizioni di assicurazione viene integrato con il seguente punto:

### 1.1 – BONUS IN CORSO DI CONTRATTO

Per i Contratti sottoscritti dal 1° luglio 2025 al 30 settembre 2025 o fino ad esaurimento del plafond destinato alla campagna promozionale, CNP riconosce alla 3° Ricorrenza annua del Contratto un Bonus dell'1,5% da calcolarsi sul Premio Unico pagato.

Il Bonus si aggiunge al Capitale maturato in vigore alla 3° Ricorrenza annua.

Il Bonus è riconosciuto solo se:
a) il Contraente non ha richiesto un Riscatto parziale o totale del Contratto prima della 3° Ricorrenza annua del Contratto;
b) il Contraente non ha richiesto Riscatti parziali o totali di Contratti Multiramo o di Ramo I o di Ramo V, stipulati con una delle Imprese di assicurazione soggette a direzione e controllo da parte di CNP Assurances S.A. in Italia, nell'intervallo compreso tra 3 mesi prima e 3 mesi dopo il pagamento del Premio unico.

Il Bonus non rientra nel Capitale investito ai fini della determinazione della garanzia in caso di scadenza o in caso di Riscatto totale del Contratto nelle Finestre di riscatto garantito.

L'Art. 2 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO E DEL CAPITALE MATURATO delle Condizioni di assicurazione è parzialmente modificato come segue:

Il Capitale maturato ad una determinata data in ciascuna Gestione separata è pari al Capitale investito nella stessa rivalutato alla medesima data, aumentato dell'eventuale Bonus e diminuito di eventuali Riscatti parziali richiesti dal Contraente in precedenza.

Il Capitale maturato relativo al Contratto è dato dalla somma dei Capitali maturati nelle singole Gestioni separate.

L'Art. 3.2 - MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE MATURATO delle Condizioni di assicurazione è parzialmente modificato come segue:

Il Capitale maturato rivalutato a una determinata Ricorrenza annua è pari alla somma dei Capitali maturati nelle due Gestioni separate alla Ricorrenza precedente, ognuno:

- aumentato o diminuito della Rivalutazione annua;
- aumentato dell'eventuale Bonus;
- aumentato delle eventuali parti di capitale derivanti da Versamenti aggiuntivi effettuati negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, cioè per il tempo trascorso fra la data di investimento e la successiva Ricorrenza annua;
- diminuito delle eventuali parti di capitale disinvestite con Riscatti parziali, effettuati negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, cioè per il tempo trascorso fra la data di disinvestimento e la successiva Ricorrenza annua.

L'Art. 15.1 – RISCATTO TOTALE delle Condizioni di assicurazione viene integrato dalla seguente specifica:

Nell'ambito della campagna promozionale a plafond limitato di cui all'appendice di modifica al Set informativo, sono previste le seguenti penalità aggiuntive pari:

- all'1% in caso di Riscatto esercitato nel corso del 4° anno;
- allo 0,5% in caso di Riscatto esercitato nel corso del 5° anno.

Per effetto di quanto sopra, le penalità in caso di Riscatto applicate da CNP a seguito dell'erogazione del Bonus sono le seguenti:

| DATA DI RICEVIMENTO DELLA RICHIESTA DI RISCATTO DA PARTE DI CNP | PENALI DI PRODOTTO | PENALI AGGIUNTIVE A SEGUITO DI EROGAZIONE DEL BONUS | TOTALE PENALI A SEGUITO DELL'EROGAZIONE DEL BONUS |
|---|---|---|---|
| Nel corso del 1° anno | Riscatto non ammesso | | |
| Nel corso del 2° anno | 0,75 % | - | 0,75 % |
| Nel corso del 3° anno | 0,50 % | - | 0,50% |
| Eventuale EROGAZIONE BONUS alla 3° Ricorrenza annua | | | |
| Nel corso del 4° anno | 0,10% | 1,0% | 1,1% |
| Nel corso del 5° anno | 0,00% | 0,5% | 0,5% |

Se viene riconosciuto il Bonus, al Capitale garantito in caso di Riscatto totale nelle Finestre di riscatto garantito viene applicata la penale di riscatto.

La penalità di riscatto aggiuntiva di cui ai precedenti punti elenco non viene applicata qualora CNP non riconosca il Bonus in conseguenza di Riscatto parziale o totale del Contratto richiesto dal Contraente secondo modalità e tempistiche di cui ai punti b) e c) del precedente Art. 1.1– BONUS IN CORSO DI CONTRATTO.

Nel GLOSSARIO, i seguenti termini vengono così aggiunti o sostituiti:

**Bonus:** è il Bonus riconosciuto da CNP calcolato sul Premio unico investito, sotto forma di maggiorazione del Capitale maturato, secondo condizioni e misure prefissate nella presente Appendice.

**Capitale maturato:** è il valore che assume nel corso del Contratto la somma dei Capitali investiti nelle singole Gestioni separate sulla cui base CNP effettua la liquidazione del valore di Riscatto. Alla 3° Ricorrenza annua il Capitale maturato viene aumentato dell'eventuale Bonus.

Fermo il resto.

CNP Vita Assicura S.p.A.

# 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 riscosse 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 riscosse 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

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

Prodotto: CNP BUSINESS CAPITALIZZAZIONE DUO (Tariffe CC01-CC02-CC03-CC04)
Contratto rivalutabile (Ramo Assicurativo I)

Data di aggiornamento: 28/06/2025
Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Scopo

**Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel Documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'Impresa di assicurazione.**

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

Società

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

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

Iscrizione all'Albo delle imprese di assicurazione n. 1.00081.
In base all'ultimo bilancio approvato, l'ammontare del patrimonio netto di CNP Vita Assicura S.p.A. è pari a 880.459.077 euro e il risultato economico (utile di esercizio) è pari a 185.291.312 euro.
L'indice di solvibilità di CNP Vita Assicura S.p.A. calcolato in funzione del requisito di capitale basato sullo specifico profilo di rischio dell'Impresa stessa è pari a 278,31%. Per ogni dettaglio si rimanda alla sezione E del documento "SFCR" (Relazione sulla Solvibilità e sulla Condizione Finanziaria) pubblicato sul sito di CNP all'indirizzo www. gruppocnp.it.

Al Contratto si applica la legge italiana.

## Prodotto

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

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

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

I Regolamenti della Gestione separata "Gestione Forme Individuali LIFIN" e della Gestione separata "CNP Spinnaker" sono disponibili nelle condizioni di assicurazione e sul sito di CNP all'indirizzo www.gruppocnp.it.

## Che cosa NON è assicurato?

| | |
|---|---|
| **Rischi esclusi** | La capitalizzazione è un Contratto senza prestazioni collegate alla durata della vita umana e non contempla, quindi, la figura dell'Assicurato. |

## Ci sono limiti di copertura?

Non vi sono né periodi di sospensione né limitazioni delle garanzie.

## Quanto e come devo pagare?

| | |
|---|---|
| **Premio** | 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 di 10.000 euro; l'importo massimo è di 15.000.000 di euro.<br>In base all'importo del Premio unico versato il Contratto viene abbinato ad una delle seguenti Tariffe: |

| IMPORTO MINIMO DEL PREMIO UNICO | TARIFFA |
|---|---|
| da 10.000 a 499.999,99 euro | CC01 |
| da 500.000 a 999.999,99 euro | CC02 |
| da 1.000.000 a 2.499.999,99 euro | CC03 |
| da 2.500.000 a 15.000.000 euro | CC04 |

Dal giorno successivo alla Data di decorrenza il Contraente può integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a 1.000 euro.
Sul medesimo Contratto non è possibile versare Premi (Premio unico e Versamenti aggiuntivi) per un importo complessivo superiore a 35.000.000 di euro.
Il pagamento dei Premi può essere effettuato con una delle seguenti modalità:

- bonifico bancario al Soggetto incaricato in qualità di Intermediario autorizzato da CNP;
- bonifico bancario a CNP Vita Assicura S.p.A. – codice IBAN IT 97 P 05034 01625 000000100378 – BANCO BPM.

*Per maggiori dettagli si rinvia all'Art. 7 – PREMI a pag. 8 delle Condizioni di assicurazione.*

## A chi è rivolto questo prodotto?

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

## Quali sono i costi?

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

**COSTI APPLICATI AL RENDIMENTO DELLE GESTIONI SEPARATE**

Per ciascuna Gestione separata, la Percentuale della rivalutazione annua, che può essere sia positiva che negativa, riconosciuta alla rispettiva parte di Capitale è pari al Rendimento finanziario realizzato dalla stessa diminuito della Commissione di gestione annua di cui alle successive tabelle:

**Tariffa CC01**

| RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SEPARATA LIFIN/CNP SPINNAKER | COMMISSIONE DI GESTIONE 1° E 2° ANNO |
|---|---|
| uguale o superiore a 1,30% | **1,30%** |
| compreso tra 1,30% e 0,65% | **pari al Rendimento finanziario della Gestione Separata** |
| uguale o inferiore a 0,65% | **0,65%** |

| RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SEPARATA LIFIN/CNP SPINNAKER | COMMISSIONE DI GESTIONE DAL 3° ANNO |
|---|---|
| uguale o superiore a 1,30% | **1,30%** |
| compreso tra 1,30% e 0,80% | **pari al Rendimento finanziario della Gestione Separata** |
| uguale o inferiore a 0,80% | **0,80%** |

**Tariffa CC02**

| RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SEPARATA LIFIN/CNP SPINNAKER | COMMISSIONE DI GESTIONE |
|---|---|
| Uguale o superiore a 1,20% | **1,20%** |
| Compreso tra 1,20% e 0,80% | **Pari al rendimento finanziario della Gestione Separata** |
| Uguale o inferiore a 0,80% | **0,80%** |

**Tariffa CC03**

| RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SEPARATA LIFIN/CNP SPINNAKER | COMMISSIONE DI GESTIONE |
|---|---|
| Uguale o superiore a 1,00% | **1,00%** |
| Compreso tra 1,00% e 0,80% | **Pari al rendimento finanziario della Gestione Separata** |
| Uguale o inferiore a 0,80% | **0,80%** |

Tariffa CC04

| RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SEPARATA LIFIN/CNP SPINNAKER | COMMISSIONE DI GESTIONE |
|---|---|
| Uguale o superiore a 0,80% | **0,80%** |
| Compreso tra 0,80% e 0,65% | **Pari al rendimento finanziario della Gestione Separata** |
| Uguale o inferiore a 0,65% | **0,65%** |

**ESEMPIO DI RIVALUTAZIONE NEGATIVA**
**Tariffa CC01** - Rendimento finanziario delle Gestioni separate: 0,60% - Commissione di gestione: 0,65%: Percentuale della rivalutazione annua -0,05%.

**COSTI DI INTERMEDIAZIONE**
la Quota parte percepita dall'Intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 39,61%.

******

*Possono essere previste condizioni di maggior favore per le quali si rinvia al punto. 14.4 – SCONTI – pagina 13 delle Condizioni di assicurazione.*

| COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE? | |
|---|---|
| **IVASS o CONSOB** | Se il reclamo presentato a CNP ha esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, fax 06.42133206, pec: **ivass@pec.ivass.it** secondo le modalità indicate su **www.ivass.it** o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su **www.consob.it**. |
| **PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali** | |
| **Mediazione** | Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero di Giustizia, consultabile sul sito **www.giustizia.it.** (Legge 9/8/2013, n. 98).<br>L'esperimento del tentativo di mediazione è obbligatorio ed è condizione di procedibilità. |
| **Negoziazione assistita** | Tramite richiesta del proprio avvocato a CNP. |
| **Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie** | Non previsti. |
| QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA? | |
| **Trattamento fiscale applicabile al Contratto** | premi pagati per il presente Contratto sono esenti da imposte e non sono detraibili.<br>Il rendimento finanziario è tassato solo in fase di liquidazione, con l'applicazione dell'imposta sostitutiva del 26%, che, per la parte di rendimento riferibile all'investimento in titoli pubblici italiani e titoli obbligazionari equiparati, è applicata ad una base imponibile ridotta al 48,08%.<br>Il Contratto è soggetto ad un'imposta di bollo pari al 2 per mille. L'imposta viene calcolata annualmente sul valore di riscatto ed applicata al momento della liquidazione della prestazione a qualsiasi titolo essa avvenga. |

**PER QUESTO CONTRATTO CNP DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO (RICHIESTE DI MODIFICA DELLE INFORMAZIONI DI NATURA ANAGRAFICA, DI RISCATTO E DI LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE PER DECESSO DELL'ASSICURATO).**

# 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.

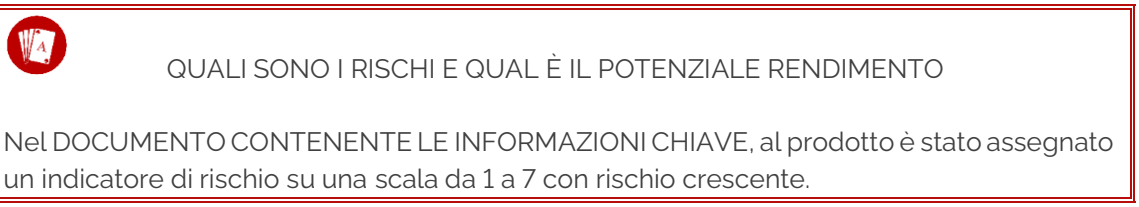
## LEGENDA

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

- frasi in **grassetto** per indicare:
  - possibilità di perdere un diritto
  - limitazione delle garanzie
  - oneri a carico del Contraente
  - 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



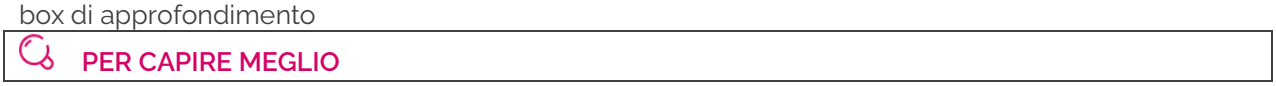

- box a quadretti per fornire esempi pratici per spiegare quanto riportato negli articoli

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

- rimandi alle informazioni aggiuntive contenute negli allegati alle condizioni di assicurazione contrassegnati dall'icona: → allegato "……."

- lettere maiuscole per dare evidenza alle parole contenute nel glossario

- box di approfondimento




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

## CONTATTI

800.11.44.33

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

Area Clienti
**My CNPVita**

L'**Area Clienti My CNPVita** ti consente di accedere alla tua posizione assicurativa in ogni momento ed effettuare azioni dispositive come modificare l'indirizzo o effettuare un pagamento.
Puoi registrarti accedendo al sito **www.gruppocnp.it**.

# INDICE DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CNP BUSINESS CAPITALIZZAZIONE DUO (Tariffe CC01-CC02-CC03-CC04)


PREMESSA ..... 1

QUALI SONO LE PRESTAZIONI? ..... 1

Art. 1 - PRESTAZIONE ..... 1

Art. 2 - DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO E DEL CAPITALE MATURATO 2

Art. 3 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO ..... 2

CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA CNP? ..... 5

Art. 4 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE ..... 5

Art. 5 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO ..... 6

Art. 6 - MODALITÀ E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE ..... 7


QUANDO E COME DEVO PAGARE? ..... 8

Art. 7 – PREMI ..... 8

Art. 8 - TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO ..... 9

QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE? ..... 10

Art. 9 - PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO ..... 10

Art. 10 - DURATA DEL CONTRATTO ..... 10

COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO? ..... 11

Art. 11 - REVOCA DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO ..... 11

Art. 12 - DIRITTO DI RECESSO ..... 11

Art. 13 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO ..... 11

QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? ..... 11

Art. 14 - COSTI ..... 11

SONO PREVISTI RISCATTI? ..... 13

Art. 15 - RISCATTO ..... 13

ALTRE INFORMAZIONI ..... 16
Art. 16 - BENEFICIARI ..... 16
Art. 17 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO ..... 16
Art. 18 - FORO COMPETENTE ..... 17
Art. 19 - RINVIO ALLE NORME DI LEGGE ..... 17
ALLEGATI ..... 18
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "GESTIONE FORME INDIVIDUALI - LIFIN" ..... 18
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA CNP SPINNAKER ..... 22
DOCUMENTAZIONE DA RACCOGLIERE IN FASE DI SOTTOSCRIZIONE E DI VERSAMENTO AGGIUNTIVO ..... 25
DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI ..... 27
INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI ..... 28
GLOSSARIO ..... 32

Data di aggiornamento: 28 giugno 2025

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE
## CNP BUSINESS CAPITALIZZAZIONE DUO (Tariffe CC01-CC02-CC03-CC04)

### PREMESSA
Questo Contratto è un prodotto di Capitalizzazione che investe in due Gestioni separate denominate "LIFIN" e "CNP Spinnaker" che garantiscono la conservazione del Capitale investito nelle stesse alla scadenza contrattuale o in caso di Riscatto totale richiesto in una delle Finestre di riscatto garantito. Entrambe le Gestioni separate promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali.

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

**La sottoscrizione del Contratto è riservata alle Persone giuridiche, Società di persone, Imprese individuali, Enti, Associazioni e Fondazioni.**

### Per comunicare con CNP
- CNP Vita Assicura S.p.A. via Arbe n. 49 - 20125 Milano
- Numero verde 800 11 44 33 (dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00)
- E-mail: per informazioni relative al perfezionamento del Contratto: assunzione_vita@gruppocnp.it
  per informazioni relative alla gestione del Contratto: gestione_vita@gruppocnp.it
  per informazioni relative alle liquidazioni: liquidazioni_vita@gruppocnp.it

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

## QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

### Art. 1 - PRESTAZIONE
A scadenza CNP liquida ai Beneficiari di cui all'Art. 16 – BENEFICIARI, il Capitale a scadenza pari al maggior valore tra:
- il Capitale investito nelle Gestioni separate al netto della parte di Premi imputabili ai Riscatti parziali;
- il Capitale derivante dalla somma dei seguenti importi:
  - Capitale maturato nelle Gestioni separate in vigore alla Ricorrenza annua che precede o coincide con la Data di scadenza del Contratto, diminuito di eventuali parti di capitale disinvestite tramite Riscatti parziali richiesti dal Contraente successivamente all'ultima Ricorrenza annua, rivalutato per il tempo trascorso dalla Ricorrenza alla Data di scadenza;
  - eventuali parti di capitale acquisite con i Versamenti aggiuntivi effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la Data di scadenza del Contratto.

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

**Esempio** – determinazione del Capitale a scadenza in caso di sottoscrizione della tariffa CC01

| | | VALORI IN EURO |
|---|---|---|
| Data di decorrenza | 01/10/2024 | |
| Data di scadenza | 01/10/2049 | |
| Premio unico | | 10.000,00 |
| Capitale investito | | 10.000,00 |
| | | |
| Capitale maturato alla data di scadenza | | 9.540,43 |
| **Capitale a scadenza pari al Capitale investito** | | **10.000,00** |

Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento medio annuo delle Gestioni separate pari a 0,60% che determina una Rivalutazione negativa per effetto della Commissione di gestione trattenuta.

## Art. 2 - DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO E DEL CAPITALE MATURATO

Il Capitale investito nel Contratto è pari alla somma dei seguenti importi:

- Premio unico pagato investito;
  - al **65%** nella Gestione separata LIFIN e
  - al **35%** nella Gestione separata CNP Spinnaker;
- eventuali Versamenti aggiuntivi pagati dal Contraente investiti in ciascuna Gestione separata in proporzione al Capitale maturato in ognuna alla data di pagamento del Versamento aggiuntivo.

Il Capitale maturato ad una determinata data in ciascuna Gestione separata è pari al Capitale investito nella stessa rivalutato alla medesima data diminuito di eventuali Riscatti parziali richiesti dal Contraente in precedenza.

Il Capitale maturato relativo al Contratto è dato dalla somma dei Capitali maturati nelle singole Gestioni separate.

**Esempio** – Calcolo del Capitale investito

| | |
|---|---|
| Premio unico pagato - Euro | 10.000,00 |
| Capitale investito nella Gestione separata LIFIN (**A**) | 6.500,00 |
| Capitale investito nella Gestione separata CNP Spinnaker (**B**) | 3.500,00 |
| Capitale investito nel Contratto (**A+B**) | 10.000,00 |

## Art. 3 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO

CNP:

- riconosce una Rivalutazione in occasione di ciascuna Ricorrenza annua del Contratto determinata come somma delle Rivalutazioni annue riconosciute sulle singole Gestioni separate. L'importo della Rivalutazione annua determinato distintamente per ciascuna Gestione separata può essere sia positivo che negativo:
  - se l'importo è positivo, la parte del Capitale maturato nella rispettiva Gestione separata è aumentato di tale importo;
  - se l'importo è negativo, la parte del Capitale maturato nella rispettiva Gestione separata è diminuito di tale importo;

- garantisce la conservazione del Capitale investito in ciascuna Gestione separata, riconoscendo un Tasso minimo garantito dello 0%, solo nei seguenti casi:
  - scadenza del Contratto (Art. 1 – PRESTAZIONE);
  - Riscatto totale del Contratto solo se la richiesta perviene a CNP nell'intervallo tra un mese prima e un mese dopo la 5°, 10°, 15°, 20° Ricorrenza annua del Contratto (punto 15.2 – FINESTRE DI RISCATTO GARANTITO);
- **NON garantisce la conservazione del Capitale investito nelle Gestioni separate nei seguenti casi:**
  - **Riscatto totale NON richiesto nelle Finestre di riscatto garantito;**
  - **Riscatto parziale.**

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

### 3.1 - Percentuale di rivalutazione annua della Gestione separata LIFIN e della Gestione separata CNP Spinnaker

Entro la fine del mese che precede quello della Ricorrenza annua del Contratto, CNP determina per ogni Gestione separata la Percentuale della rivalutazione annua da attribuire al Capitale maturato nella stessa sulla base del Rendimento finanziario realizzato dalla Gestione separata. Il Rendimento finanziario conseguito da ogni Gestione separata e preso in considerazione per la Rivalutazione annua si riferisce ai 12 mesi precedenti il 3° mese anteriore a quello della Ricorrenza annua del Contratto, e viene determinato con i criteri indicati rispettivamente all'art. 5 dell'→ allegato "REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "GESTIONE FORME INDIVIDUALI – LIFIN"" e al punto i) dell'-→ allegato "REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "CNP SPINNAKER".

Esempio – Rendimento utilizzato per la Rivalutazione annua

| | |
|---|---|
| Data decorrenza | 01/10/2024 |
| 1° Ricorrenza annua | 01/10/2025 |
| Mese del Rendimento finanziario utilizzato per la Rivalutazione annua | luglio 2025 |
| 2° Ricorrenza annua | 01/10/2026 |
| Mese del Rendimento finanziario utilizzato per la Rivalutazione annua | luglio 2026 |

**Per ciascuna Gestione separata, la Percentuale della rivalutazione annua riconosciuta è pari al Rendimento finanziario della stessa diminuito della Commissione di gestione di cui al punto 14.2 – COSTO APPLICATO CON PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLE GESTIONI SEPARATE.**

Se la Percentuale della rivalutazione annua è negativa, il Capitale maturato nella rispettiva Gestione separata viene ridotto della misura corrispondente.
La Percentuale della rivalutazione annua:

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

### 3.2 - Modalità di rivalutazione del Capitale maturato

Ad ogni Ricorrenza annua del Contratto:

- la Percentuale della rivalutazione annua di ciascuna Gestione separata viene applicata al relativo Capitale maturato per determinare la Rivalutazione annua;
- la Rivalutazione annua è attribuita al relativo Capitale maturato;

- **la Rivalutazione annua attribuita al Capitale maturato NON si consolida allo stesso e, conseguentemente, il Capitale maturato in ciascuna Gestione separata può sia aumentare che diminuire;**
- l'importo di ciascuna Rivalutazione annua viene comunicato al Contraente.

Il Capitale maturato rivalutato a una determinata Ricorrenza annua è pari alla somma dei Capitali maturati nelle due Gestioni separate alla Ricorrenza precedente, ognuno:

- aumentato o diminuito della relativa Rivalutazione annua;
- aumentato delle eventuali parti di capitale derivanti da Versamenti aggiuntivi effettuati negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, cioè per il tempo trascorso fra la data di investimento e la successiva Ricorrenza annua;
- diminuito delle eventuali parti di capitale disinvestite con Riscatti parziali, effettuati negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, cioè per il tempo trascorso fra la data di disinvestimento e la successiva Ricorrenza annua.

* * * * *

In caso di disinvestimento per Riscatto, il Capitale maturato in ogni Gestione separata è rivalutato pro-rata sulla base della Percentuale della rivalutazione annua applicata ai Contratti con Ricorrenza annua nello stesso mese in cui è effettuato il disinvestimento.
Alla scadenza del Contratto e in caso di Riscatto totale nelle Finestre di riscatto garantito, CNP garantisce la conservazione del Capitale investito in entrambe le Gestioni separate al netto della parte di premi imputabili ai Riscatti parziali.

**Esempio** – calcolo della Rivalutazione annua in caso di sottoscrizione della tariffa CC01

| | | |
|---|---|---|
| Premio unico pagato | euro | 10.000,00 |
| Data di decorrenza del Contratto | | 1/10/2024 |
| Premio investito nella Gestione LIFIN | euro | 6.500,00 |
| Premio investito nella gestione CNP Spinnaker | euro | 3.500,00 |

| RICORRENZA | RENDIMENTO FINANZIARIO | | COMMISSIONE DI GESTIONE | | PERCENTUALE DELLA RIVALUTAZIONE ANNUA | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | LIFIN (*) | CNP SPINNAKER (*) | LIFIN | CNP SPINNAKER | LIFIN | CNP SPINNAKER |
| 01/10/2024 | | | | | | |
| 01/10/2025 | 1,80% | 2,50% | 1,30% | 1,30% | 0,50% | 1,20% |
| 01/10/2026 | 1,55% | 1,80% | 1,30% | 1,30% | 0,25% | 0,50% |
| 01/10/2027 | 1,10% | 1,50% | 1,10% | 1,30% | 0,00% | 0,20% |
| 01/10/2028 | 0,70% | 0,90% | 0,80% | 0,90% | -0,10% | 0,00% |
| 01/10/2029 | 0,60% | 0,70% | 0,80% | 0,80% | -0,20% | -0,10% |

| RICORRENZA | CAPITALE RIVALUTATO | | CAPITALE RIVALUTATO TOTALE (A+B) |
|---|---|---|---|
| | LIFIN (A) | CNP SPINNAKER (B) | |
| 01/10/2024 | 6.500,00 | 3.500,00 | 10.000,00 |
| 01/10/2025 | 6.532,50 | 3.542,00 | 10.074,50 |
| 01/10/2026 | 6.548,83 | 3.559,71 | 10.108,54 |
| 01/10/2027 | 6.548,83 | 3.566,83 | 10.115,66 |
| 01/10/2028 | 6.542,28 | 3.566,83 | 10.109,11 |
| 01/10/2029 | 6.529,20 | 3.563,26 | 10.092,46 |

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

**PER CAPIRE MEGLIO**

Nel DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE sono riportati nella sezione "Scenari di performance" gli "scenari" che indicano l'importo riscattabile in quattro differenti scenari di performance, in differenti anni ed alla scadenza del Contratto.

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

## CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA CNP?

### Art. 4 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE

**Le dichiarazioni del Contraente devono essere esatte e complete.**

Alla sottoscrizione della Proposta-certificato, il legale rappresentante deve consegnare copia di un valido documento di identità e copia della visura camerale dell'impresa.

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

## Art. 5 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

### 5.1 – Comunicazioni di CNP

CNP trasmette le comunicazioni su supporto cartaceo se il Contraente non ha dato il consenso a riceverle in formato elettronico. Il consenso può essere dato al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, sottoscrivendo l'apposita dichiarazione, o successivamente nel corso della Durata contrattuale tramite l'area clienti.
CNP trasmette al Contraente, nei tempi contrattualmente previsti, un avviso al suo indirizzo di posta elettronica ogni qual volta viene messa a disposizione in tale sezione una comunicazione.
Il Contraente può revocare il consenso o modificare il proprio indirizzo di posta elettronica con le modalità specificate nella lettera informativa.
Se il Contraente revoca il consenso, CNP trasmette le successive comunicazioni in formato cartaceo, solo dopo 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di revoca.

ALLA DECORRENZA

A seguito del pagamento del Premio unico, entro 10 giorni lavorativi dalla Data di decorrenza, CNP trasmette al Contraente la "lettera contrattuale di conferma" contenente le seguenti informazioni:

- numero di polizza;
- Data di decorrenza;
- Premio unico pagato;
- Premio investito nelle due Gestioni separate.

IN CORSO DI CONTRATTO

- VERSAMENTO AGGIUNTIVO

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

- conferma che CNP ha ricevuto il Versamento aggiuntivo;
- Versamento aggiuntivo pagato;
- Versamento aggiuntivo investito nelle due Gestioni separate;
- data di investimento del Versamento aggiuntivo.

La data di investimento del Versamento aggiuntivo corrisponde alle ore 24.00 del giorno ricevimento del Versamento stesso da parte del Soggetto incaricato.

- DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE

Entro 60 giorni dalla Ricorrenza annua CNP trasmette al Contraente il "documento unico di rendicontazione" della posizione assicurativa, con le informazioni previste dalla normativa in vigore.
In questa occasione o alla prima comunicazione prevista dalla normativa vigente, CNP comunica anche le eventuali variazioni delle informazioni contenute nelle condizioni di assicurazione a causa di modifiche alla normativa intervenute dopo il perfezionamento del Contratto.

**Per i prodotti in collocamento, il DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE e l'allegato sulla sostenibilità sono sempre disponibili, nella versione aggiornata, all'interno della sezione "Sostenibilità" del sito internet di CNP.**

### 5.2 – Comunicazioni del Contraente

Il Contraente può comunicare con CNP rivolgendosi:

- al Soggetto incaricato;

oppure

- direttamente a CNP Vita Assicura S.p.A. mediante:
  - lettera all'indirizzo via Arbe n. 49 - 20125 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.

### 5.3 – 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.

## Art. 6 - MODALITÀ E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE

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

Le richieste di liquidazione possono pervenire a CNP con una delle seguenti modalità:
- tramite il Soggetto incaricato, compilando il "modulo di richiesta liquidazione";
- utilizzando il modulo liquidativo scaricabile dal sito internet www.gruppocnp.it;
- in carta semplice, inviandole a CNP con raccomandata con ricevuta di ritorno.

La richiesta di riscatto può essere effettuata dal Contraente anche accedendo alla sezione dell'Area Clienti "My CNPVita" a lui riservata sul sito www. gruppocnp.it.

Per semplificare e velocizzare le informazioni e/o la fase di istruttoria, i Beneficiari possono rivolgersi al Soggetto incaricato con il quale è stato sottoscritto il Contratto. In alternativa possono contattare CNP:
- al numero verde 800.114433 (dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00);
- all'indirizzo e-mail: liquidazioni_vita@gruppocnp.it.

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

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

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

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

Dopo i 30 giorni sono dovuti gli interessi legali a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data in cui il Beneficiario firma il "modulo di richiesta liquidazione" presso il Soggetto incaricato, riportata in fondo al modulo;

oppure

- la data in cui CNP riceve la raccomandata con ricevuta di ritorno, se la richiesta di liquidazione è stata fatta direttamente a CNP.

**Le spese per procurarsi i documenti necessari per la liquidazione sono a carico degli aventi diritto.**

## QUANDO E COME DEVO PAGARE?

### Art. 7 – PREMI

### 7.1 – Premio unico

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.
Il Premio unico non può essere inferiore a 10.000 euro **né superiore a 15.000.000 di euro.**
In base all'importo del Premio unico, viene abbinata la Tariffa al Contratto:

| IMPORTO DEL PREMIO UNICO | TARIFFA |
|---|---|
| da 10.000 a 499.999,99 euro | CC01 |
| da 500.000 a 999.999,99 euro | CC02 |
| da 1.000.000 a 2.499.999,99 euro | CC03 |
| da 2.500.000 a 15.000.000 euro | CC04 |

Il Premio unico viene investito al:

- 65% nella Gestione separata LIFIN;
- 35% nella Gestione separata CNP Spinnaker.

### 7.2 - Versamenti aggiuntivi

Dal giorno successivo alla decorrenza del Contratto è possibile integrare lo stesso con Versamenti aggiuntivi, salvo diversa comunicazione di CNP che può riservarsi in qualsiasi momento di non consentire il pagamento di Versamenti aggiuntivi per tutti i Contratti relativi al prodotto.
L'importo del Versamento aggiuntivo non può essere inferiore a 1.000 euro**.**

Ogni Versamento aggiuntivo pagato dal Contraente viene investito, in ciascuna Gestione separata in proporzione all'ammontare del Capitale maturato nella Gestione stessa alla data del Versamento aggiuntivo.

Se il Contraente decide di effettuare dei Versamenti aggiuntivi deve sottoscrivere il "modulo di versamento aggiuntivo" e compilare il "modulo di adeguata verifica", entrambi disponibili presso il Soggetto incaricato, fornendo la documentazione prevista dall'→allegato "DOCUMENTAZIONE DA RACCOGLIERE IN FASE DI SOTTOSCRIZIONE E DI VERSAMENTO AGGIUNTIVO".
L'operazione di Versamento aggiuntivo produce i suoi effetti solo se la procedura di adeguata verifica si sia conclusa.
Se la procedura di adeguata verifica non si conclude, l'operazione non produce i suoi effetti. In tal caso CNP restituisce integralmente il Versamento aggiuntivo eventualmente già pagato.

**Sul medesimo Contratto non è possibile versare Premi (Premio unico e Versamenti aggiuntivi) per un importo complessivo superiore a 35.000.000 euro.**

### 7.3 - Tutele per garantire l'equilibrio e la stabilità delle Gestioni separate

Per garantire nel tempo *un'equa partecipazione* di tutti i Contraenti ai risultati finanziari delle Gestioni separate e l'equilibrio e la stabilità delle stesse, CNP ha stabilito che se il Contraente indica un importo da investire che, sommato al cumulo di versamenti effettuati nella stessa - da lui o da altri Contraenti a lui collegati anche per effetto di rapporti partecipativi - in un periodo di osservazione di 12 mesi (anno solare) supera:

- i 35.000.000 di euro nella Gestione separata LIFIN;
- i 20.000.000 di euro nella Gestione separata CNP Spinnaker

è necessaria una preventiva autorizzazione da parte di CNP per perfezionare il Contratto o per pagare il Versamento aggiuntivo.

**In caso di Riscatto totale o parziale sono applicate le condizioni riportate al punto 15.4 – TUTELE PER GARANTIRE L'EQUILIBRIO E LA STABILITÀ DELLE GESTIONI SEPARATE.**

**PER CAPIRE MEGLIO**

La Gestione separata è un particolare fondo creato dall'Impresa di assicurazione in cui confluiscono i premi derivanti dai contratti di assicurazione rivalutabili; il patrimonio della Gestione separata viene in larga parte investito in obbligazioni e Titoli di stato. Il rendimento della Gestione separata è quindi legato agli interessi che periodicamente le attività finanziarie che compongono la Gestione separata stessa maturano e agli incrementi o decrementi rispetto al prezzo di acquisto originario derivanti dalla vendita delle stesse attività finanziarie. Per garantire un equilibrio tra investimenti e disinvestimenti nonché un certo grado di stabilità nei rendimenti della Gestione separata, vengono quindi stabiliti importi massimi in entrata o in uscita, determinati sulla base delle caratteristiche della Gestione separata stessa, che possono essere liberamente movimentati in un determinato periodo di tempo da parte di Contraenti tra loro collegati quali ad esempio: rapporti di controllo e di collegamento societario. La determinazione di un importo massimo che è possibile investire o disinvestire garantisce quindi che, anche in situazioni di mercato non particolarmente favorevoli, venga assicurata la stabilità dei rendimenti e quindi *un'equa partecipazione* di tutti i Contraenti.

## Art. 8 - TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO

### 8.1 – 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 e viene quietanzato direttamente sulla Proposta-certificato.

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

### 8.2 – Modalità di pagamento

Il pagamento dei Premi (Premio unico e Versamenti aggiuntivi) viene effettuato mediante:

- bonifico bancario intestato a CNP Vita Assicura S.p.A. sul conto corrente Codice IBAN IT 74 J 05034 11701 000000100378 – BANCO BPM
- bonifico bancario intestato al Soggetto incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato da CNP.

**Non è possibile pagare il Premio unico e i Versamenti aggiuntivi in contanti.**

CNP trasmette al Contraente la:

- "lettera contrattuale di conferma";
- "lettera di conferma versamento aggiuntivo" dopo il pagamento del Versamento aggiuntivo;

previste al punto 5.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

## QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

### Art. 9 - PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO

Il Contratto si perfeziona quando il Contraente sottoscrive la Proposta-certificato, compila il "modulo di adeguata verifica" fornendo la documentazione richiesta e paga il Premio unico (Data di perfezionamento).
La documentazione da fornire è riportata nell'→allegato "DOCUMENTAZIONE DA RACCOGLIERE IN FASE DI SOTTOSCRIZIONE E DI VERSAMENTO AGGIUNTIVO".
CNP si riserva di chiedere al Contraente, anche per il tramite del Soggetto incaricato, ulteriore documentazione necessaria a completare i propri controlli di *adeguata verifica.*
Il Contratto produce i suoi effetti solo se la procedura di adeguata verifica si sia conclusa.
Se la procedura di adeguata verifica non si conclude, il Contratto non produce i suoi effetti e si estingue dall'origine. In tal caso CNP restituisce integralmente il premio eventualmente già pagato.

Le prestazioni, di cui all'Art. 1 - PRESTAZIONE, decorrono dalle ore 24 della Data di perfezionamento del Contratto.

CNP conferma la Data di decorrenza e l'entrata in vigore del Contratto trasmettendo al Contraente la "lettera contrattuale di conferma" prevista al punto 5.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

**PER CAPIRE MEGLIO**

Il riciclaggio di denaro è l'atto di reinvestire capitali accumulati in modo illegale tramite attività apparentemente lecite quali, ad esempio, la sottoscrizione di un Contratto di assicurazione.
Ai sensi della normativa antiriciclaggio, le imprese di assicurazione devono adempiere agli obblighi di adeguata verifica nei confronti dei nuovi clienti e astenersi dall'istaurare un rapporto continuativo qualora non fossero in grado di eseguirli.
L'"*adeguata verifica*" si sostanzia nell'identificazione della clientela, l'acquisizione e valutazioni di informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto che vengono messi in atto attraverso la compilazione e l'analisi del modulo di adeguata verifica e della relativa documentazione, allegata alle Condizioni di assicurazione e al "modulo di adeguata verifica", che il cliente deve fornire.
La verifica è obbligatoria per garantire che l'impresa rispetti la normativa in materia di antiriciclaggio.

### Art. 10 - DURATA DEL CONTRATTO

Il Contratto dura 25 anni.
La Data di scadenza coincide con la 25ª ricorrenza annua del Contratto.

**PER CAPIRE MEGLIO**

Nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente" del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE viene indicato il periodo minimo di detenzione raccomandato che rappresenta un'indicazione del periodo minimo di mantenimento del presente prodotto assicurativo.

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

### Art. 11 - 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. 12 - DIRITTO DI RECESSO

**Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla Data di perfezionamento del Contratto.**
Il Recesso libera il Contraente e CNP da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che è estinto all'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, CNP rimborsa al Contraente il Premio unico pagato.
Dopo i 30 giorni CNP liquida anche gli interessi legali a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

### Art. 13 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto termina solo nei seguenti casi:

- esercizio del diritto di Recesso;
- Scadenza del Contratto;
- liquidazione del valore di Riscatto totale.

## QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

### Art. 14 - COSTI

### 14.1 – Costi sui Premi

PREMIO UNICO

Il Premio unico non è gravato da spese fisse o costi di caricamento.

VERSAMENTI AGGIUNTIVI

I Versamenti aggiuntivi non sono gravati da spese fisse o costi di caricamento.

### 14.2 - Costo applicato con prelievo sul rendimento delle Gestioni separate

CNP preleva ogni anno dal Rendimento finanziario di ogni Gestione separata una **Commissione di gestione su base annua** che varia in base al Rendimento finanziario della Gestione separata stessa, alla annualità del Contratto ed alla Tariffa dello stesso:

Tariffa CC01

| RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SEPARATA LIFIN/CNP SPINNAKER | COMMISSIONE DI GESTIONE 1° E 2° ANNO |
|---|---|
| uguale o superiore a 1,30% | **1,30%** |
| compreso tra 1,30% e 0,65% | **pari al Rendimento finanziario della Gestione Separata** |
| uguale o inferiore a 0,65% | **0,65%** |

| RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SEPARATA LIFIN/CNP SPINNAKER | COMMISSIONE DI GESTIONE DAL 3° ANNO |
|---|---|
| uguale o superiore a 1,30% | **1,30%** |
| compreso tra 1,30% e 0,80% | **pari al Rendimento finanziario della Gestione Separata** |
| uguale o inferiore a 0,80% | **0,80%** |

Tariffa CC02

| RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SEPARATA LIFIN/CNP SPINNAKER | COMMISSIONE DI GESTIONE |
|---|---|
| Uguale o superiore a 1,20% | **1,20%** |
| Compreso tra 1,20% e 0,80% | **Pari al rendimento finanziario della Gestione Separata** |
| Uguale o inferiore a 0,80% | **0,80%** |

Tariffa CC03

| RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SEPARATA LIFIN/CNP SPINNAKER | COMMISSIONE DI GESTIONE |
|---|---|
| Uguale o superiore a 1,00% | **1,00%** |
| Compreso tra 1,00% e 0,80% | **Pari al rendimento finanziario della Gestione Separata** |
| Uguale o inferiore a 0,80% | **0,80%** |

Tariffa CC04

| RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SEPARATA LIFIN/CNP SPINNAKER | COMMISSIONE DI GESTIONE |
|---|---|
| Uguale o superiore a 0,80% | **0,80%** |
| Compreso tra 0,80% e 0,65% | **Pari al rendimento finanziario della Gestione Separata** |
| Uguale o inferiore a 0,65% | **0,65%** |

### 14.3 - Costi di riscatto

I costi applicati in caso di Riscatto totale e parziale sono riportati all'Art. 15 - RISCATTO.

### 14.4 – Sconti

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

**PER CAPIRE MEGLIO**

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

## SONO PREVISTI RISCATTI?

### Art. 15 - RISCATTO

**Se è trascorso almeno 1 anno dalla Data di decorrenza, il Contraente può chiedere la liquidazione del valore di Riscatto del tutto o in parte.** Nella richiesta il Contraente deve indicare la sua decisione di riscattare totalmente o parzialmente il Contratto, come previsto nella sezione IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO dell'→ allegato "DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI".
In caso di Riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto; in caso di liquidazione del valore di Riscatto parziale, il Contratto rimane in vigore per la parte residua di Capitale maturato.

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

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

### 15.1 - Riscatto totale

Il Capitale maturato da riscattare è pari alla somma dei seguenti importi:

- Capitale maturato nelle due Gestioni separate in vigore alla Ricorrenza annua che precede o coincide con la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto, diminuito di eventuali parti di capitale disinvestite tramite Riscatti parziali richiesti dal Contraente dopo l'ultima Ricorrenza annua, rivalutato per il tempo trascorso dalla Ricorrenza alla data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto;
- eventuali parti di capitale acquisite con i Versamenti aggiuntivi effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto.

Il valore di Riscatto coincide con il Capitale maturato da riscattare se sono interamente trascorsi almeno 4 anni dalla Data di decorrenza; in caso contrario **il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale maturato da riscattare la penalità di riscatto indicata nella tabella che segue,** determinata in funzione della data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto**:**

| DATA DI RICEVIMENTO DELLA RICHIESTA DI RISCATTO | PENALITÀ DI RISCATTO |
|---|---|
| nel corso del 1° anno | **non ammesso** |
| Nel corso del 2° anno | **0,75%** |
| Nel corso del 3° anno | **0,50%** |

| | |
|---|---|
| Nel corso del 4° anno | **0,10%** |
| Dal 5° anno | **0,00%** |

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.

**Esempio** – determinazione del Valore di riscatto totale

| | | VALORI IN EURO |
|---|---|---|
| Data di decorrenza | 01/10/2024 | |
| Data di ricevimento della richiesta di riscatto | 01/12/2025 | |

| | | |
|---|---|---|
| Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A) | | 9.994,17 |
| Penale di riscatto nel corso del 2° anno | 0,75% | |
| Importo della penalità di riscatto (B) | | -74,96 |
| Valore di riscatto (A-B) | | **9.919,21** |

(*) Per calcolare il Capitale maturato si è ipotizzato un Tasso di rendimento medio annuo delle Gestioni separate pari allo 0,60%.

### 15.2 – Finestre di Riscatto garantito

Se il Riscatto totale è richiesto a CNP nell'intervallo tra un mese prima e un mese dopo la 5°, 10°, 15°, 20° Ricorrenza annua del Contratto CNP garantisce il maggior valore tra il:

- Capitale investito nelle due Gestioni separate al netto della parte di premi imputabili ai Riscatti parziali;
- valore di Riscatto totale calcolato come al precedente punto 15.1 - RISCATTO TOTALE.

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

**PER CAPIRE MEGLIO**

L'*anno commerciale* è un periodo di tempo convenzionale di 360 giorni formato da 12 mesi ciascuno di 30 giorni. In questo modo si superano le difficoltà che altrimenti si dovrebbero affrontare sul piano matematico con l'anno civile di 365 giorni, con la disparità dei giorni da mese a mese.

**Esempio** – Periodo della Finestra di Riscatto garantito

| DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO | 01/10/2024 |
|---|---|
| Finestra di riscatto garantito alla 5° Ricorrenza annua | dal 01/09/2029 al 01/11/2029 |
| Finestra di riscatto garantito alla 10° Ricorrenza annua | dal 01/09/2034 al 01/11/2034 |
| Finestra di riscatto garantito alla 15° Ricorrenza annua | dal 01/09/2039 al 01/11/2039 |

**Esempio** – determinazione del valore di Riscatto totale nella Finestre di riscatto garantito

| | | VALORI IN EURO |
|---|---|---|
| Data di decorrenza | 01/10/2024 | |
| Data di ricevimento della richiesta di riscatto | 25/10/2029 | |
| Premio unico | | 10.000,00 |
| Capitale investito | | 10.000,00 |
| Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto | | 9.928,86 |
| **Importo liquidato pari al Capitale investito** | | **10.000,00** |

Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento medio annuo delle Gestioni separate pari all'0,60% che determina una Rivalutazione negativa per effetto della Commissione di gestione trattenuta.

### 15.3 - Riscatto parziale

Il valore di Riscatto parziale - determinato con gli stessi criteri previsti al punto 15.1 - RISCATTO TOTALE – viene disinvestito da ciascuna Gestione separata in proporzione all'ammontare del Capitale maturato nella rispettiva Gestione alla data di ricevimento della richiesta di riscatto. La penalità sopra indicata verrà applicata alla parte di capitale che si intende riscattare.
Il capitale residuo (cioè la differenza fra il Capitale maturato nelle Gestioni separate alla data di ricevimento della richiesta del riscatto e l'importo liquidato) continua a rivalutarsi a ogni successiva Ricorrenza annua secondo quanto previsto all'Art. 3 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO.
**In caso di riscatto parziale, il Contraente non potrà scegliere quanta parte di capitale disinvestire dalla Gestione Separata LIFIN e quanta parte dalla Gestione Separata CNP Spinnaker.**

**La liquidazione parziale del valore di riscatto è possibile se:**

- **l'importo minimo residuo che rimane investito nelle Gestioni Separate sia pari a 2.500,00 Euro**
- **l'importo del riscatto parziale, al netto della tassazione prevista, non sia inferiore a 2.500,00 Euro.**

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

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

CNP riconosce un Tasso minimo garantito dello 0% solo in caso di Riscatto totale richiesto nelle Finestre di riscatto garantito.

### 15.4 – Tutele per garantire l'equilibrio e la stabilità delle Gestioni separate

Al fine di garantire nel tempo *un'equa partecipazione* di tutti i Contraenti ai risultati finanziari delle Gestioni separate e garantire l'equilibrio e la stabilità delle stesse, CNP ha fissato in 5 anni il periodo di permanenza minima nella Gestione separata LIFIN e nella Gestione separata CNP Spinnaker. In tale periodo di permanenza minima, in caso di importi di Riscatto parziale o totale superiore all'importo massimo:

- di 52.500.000 di euro nel caso della Gestione "LIFIN"
- di 30.000.000 di euro nel caso della Gestione "CNP Spinnaker"

**le penali di riscatto sopra riportate verranno incrementate del 50% con un minimo dell'1%.**

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

**L'eventuale incremento di penale viene applicato alla parte di Capitale riscattato dalla Gestione per la quale si è superato il limite di cui al precedente punto elenco.**

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

## ALTRE INFORMAZIONI

### Art. 16 - BENEFICIARI

#### 16.1 – Scelta dei Beneficiari

Il *Beneficiario* ha diritto di ricevere la liquidazione della prestazione alla scadenza del Contratto e coincide **con il Contraente, salvo diversa indicazione.**

#### 16.2 - Modifica dei Beneficiari

Il Contraente deve comunicare per scritto a CNP la scelta dei Beneficiari e le eventuali revoche e modifiche degli stessi.

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 che, alla scadenza del Contratto, i Beneficiari hanno comunicato per scritto a CNP di voler accettare il beneficio.

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

## ASPETTI NORMATIVI

### Art. 17 - 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. Il Contratto non può essere ceduto ad una persona fisica.
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 all'ufficio gestione di CNP un'e-mail contenente la richiesta firmata dal Contraente.

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

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

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

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

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

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

**PER CAPIRE MEGLIO**

Il contratto di assicurazione 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.

Il contratto di assicurazione 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. 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 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 a scadenza. Il vincolo risulta anch'esso da un'appendice al Contratto.

### Art. 18 - 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 mediazione[1] rivolgendosi a un organismo di mediazione imparziale iscritto nel registro presso il Ministero di Giustizia con sede nel luogo del giudice territorialmente competente.

### Art. 19 - RINVIO ALLE NORME DI LEGGE

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

[1] Previsto dalla Legge 9 agosto 2013 n. 98.

# ALLEGATI
CNP BUSINESS CAPITALIZZAZIONE DUO (Tariffe CC01-CC02-CC03-CC04)

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

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

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

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

L'Impresa di assicurazione, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi di gestione, senza addurre danno alcuno al Contraente, potrà procedere alla fusione della Gestione separata con altre Gestioni separate aventi analoghe caratteristiche.
Qualora l'Impresa di assicurazione intenda dar corso all'operazione di fusione dovrà inviare una comunicazione al Contraente. Tale operazione è comunque soggetta alla preventiva autorizzazione dell'IVASS.

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

Il presente regolamento costituisce parte integrante delle condizioni di assicurazione.

### Art. 2 - PARTECIPANTI ALLA GESTIONE SEPARATA

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

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

### Art. 3 - OBIETTIVI E POLITICHE DI INVESTIMENTO

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

Il portafoglio della Gestione separata può essere investito principalmente nelle seguenti attività con i limiti quantitativi di cui alla tabella riportata nell'Articolo 4 ed i limiti qualitativi di seguito indicati:
Titoli obbligazionari di emittenti governativi.
Altri titoli obbligazionari diversi dai titoli di stato, quali a titolo esemplificativo le obbligazioni societarie, cartolarizzazioni e strutturati di credito, depositi bancari vincolati e certificati di deposito.

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

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

Le attività della gestione separata sono prevalentemente denominate in euro oppure, se espresse in divisa diversa dall'euro, deve essere effettuata la copertura del rischio di cambio.
Sono tuttavia ammessi investimenti in strumenti finanziari denominati in divisa diversa dall'euro senza la copertura del rischio di cambio per una quota residuale del portafoglio.

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

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

### Art. 4 - CRITERI DI INVESTIMENTO NELLA GESTIONE SEPARATA

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

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

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

### Art. - 5 PERIODO DI OSSERVAZIONE E TASSO MEDIO DI RENDIMENTO

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

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

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

Gli utili realizzati comprendono anche quelli eventualmente derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'Impresa di assicurazione in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione separata.
Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione e cioè al prezzo di acquisto per le attività di nuova acquisizione. Il trasferimento di attività dal patrimonio dell'Impresa di assicurazione alla Gestione separata avviene al valore di mercato rilevato alla data di immissione delle attività nella Gestione separata.
La giacenza media delle attività della Gestione separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione, ed è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione.

### Art. 6 - SPESE GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA

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

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

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

### Art. 7 - REVISIONE CONTABILE

La Gestione separata LIFIN è sottoposta alla verifica da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.

In particolare, la società di revisione dichiara, con apposita relazione, di aver verificato:

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

### Art. 8 - MODIFICHE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

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

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

In tal caso, l'Impresa di assicurazione provvederà ad inviare una comunicazione al Contraente contenente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto della fusione, le caratteristiche e la composizione delle Gestioni separate interessate dall'operazione, l'indicazione delle commissioni gravanti sulla nuova Gestione separata, i criteri di liquidazione degli attivi della Gestione separata oggetto di fusione e di reinvestimento nella nuova Gestione separata nonché le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione.
L'Impresa di assicurazione provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per il Contraente, tutte le attività finanziarie relative alla Gestione separata originariamente collegata al Contratto presso la Gestione derivante dalla fusione.
Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per il Contraente. Tale operazione è comunque soggetta alla preventiva autorizzazione dell'IVASS.

## REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA CNP SPINNAKER

### A) DENOMINAZIONE

Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti denominato CNP SPINNAKER, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti da CNP Vita Assicura S.p.A. (di seguito "Compagnia").
Il presente regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

### B) VALUTA DI DENOMINAZIONE

Euro.

**C) LA COMPAGNIA CALCOLA** il rendimento annuo della CNP SPINNAKER al termine di ciascun mese dell'esercizio relativo alla certificazione, con riferimento ai dodici mesi di calendario trascorsi e realizzato nel periodo di osservazione.

### D) OBIETTIVI E POLITICHE DI INVESTIMENTO

La politica di investimento della gestione CNP SPINNAKER ha come obiettivo la realizzazione di un rendimento coerente con le prestazioni da riconoscere agli assicurati, tenendo conto delle garanzie eventualmente offerte dai contratti collegati alla gestione medesima e nell'ottica di garantire una equa partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari ottenuti, avvalendosi anche del fondo utili per la gestione delle plusvalenze nette, coerentemente alle previsioni di cui all'art. 7-bis e 7-ter del Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011.
La Compagnia attua una politica di investimento tesa a garantire nel tempo la sicurezza, la diversificazione e liquidità degli investimenti con l'obiettivo di ottenere rendimenti costantemente positivi in un orizzonte temporale di medio-lungo periodo.

#### d.1) Tipologie, limiti qualitativi e quantitativi delle attività in cui si intendono investire le risorse

La politica di investimento prevede che le risorse della gestione separata possono essere investite in strumenti finanziari quali:

- Investimenti in liquidità e altri strumenti assimilabili:
  La categoria comprende investimenti sia diretti che indiretti in depositi bancari, strumenti di breve e brevissimo termine a essa assimilabili.
- Investimenti in titoli di debito:
  La categoria comprende sia gli investimenti diretti che gli investimenti indiretti:
  - titoli emessi o garantiti da Stati, enti locali, banche sovrannazionali e multilaterali di sviluppo e organizzazioni internazionali;
  - titoli obbligazionari e prestiti emessi da società del settore privato;
  - note emesse da SPV (special purpose vehicle) che hanno come collaterale titoli emessi da Stati o da emittenti del settore privato o finanziamenti, loans e strumenti assimilabili.
- Investimenti in titoli di capitale:
  - strumenti di partecipazione al capitale di società private attuati sia attraverso investimenti diretti che indiretti;
- Investimenti nel comparto immobiliare:
  La categoria comprende investimenti diretti e indiretti in immobili e terreni.
- Investimenti in altri strumenti finanziari:
  - la categoria comprende Fondi di Investimento Alternativi (FIA).

| LIMITI DI INVESTIMENTO | LIMITE MASSIMO |
|---|---|
| Liquidità e altri strumenti assimilabili | 20% |
| Titoli di debito | 100% |
| Titoli di capitale | 30% |
| Comparto immobiliare | 20% |
| Altri strumenti finanziari | 30% |

**d.2) Limiti di investimento in relazione ai rapporti con controparti di cui all'art. 5 del Regolamento IVASS n. 30/2016 per assicurare la tutela dei contraenti da possibili situazioni di conflitto d'interessi**

La gestione CNP SPINNAKER nell'attuazione degli investimenti può investire in strumenti finanziari emessi dalle suddette controparti.

La Compagnia si riserva comunque, a tutela degli interessi dei Contraenti, di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento IVASS del 26 ottobre 2016, n. 30 nel limite del 20%.

**d.3) Impiego di strumenti finanziari derivati**

L'utilizzo di strumenti derivati (tramite investimenti in strumenti derivati e strumenti finanziari con caratteristiche o effetti analoghi) avviene secondo il principio della gestione prudente ed è ammesso, secondo la normativa vigente, per finalità di copertura dei rischi finanziari o per la efficiente gestione del portafoglio investimenti.

## E) VALORE DELLE ATTIVITÀ DELLA GESTIONE SEPARATA

Il valore delle attività della gestione separata non può essere inferiore alle riserve matematiche costituite per tutti i contratti a prestazioni rivalutabili collegati alla gestione separata in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.

## F) MODIFICHE AL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

La Compagnia si riserva di apportare modifiche al presente regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria (quadro normativo europeo e italiano) e secondaria (disposizioni regolamentari dell'IVASS) vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per il Contraente. La gestione CNP SPINNAKER può essere oggetto di operazioni di scissione o di fusione o di altre operazioni previste dal quadro normativo e regolamentare tempo per tempo vigente con altre gestioni separate costituite dalla Compagnia.

## G) SPESE GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA

Sulla gestione separata possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata e non sono consentite altre forme di prelievo, non permesse dal quadro normativo e regolamentare tempo per tempo vigente, in qualsiasi modo effettuate.

## H) RETROCESSIONE DI COMMISSIONI O DI ALTRI PROVENTI

Qualora la gestione separata investisse in OICR e FIA per i quali sia previsto il riconoscimento di un'utilità, il rendimento della gestione CNP SPINNAKER beneficerà degli eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Compagnia in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

### I) TASSO MEDIO DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

La Compagnia determina il rendimento della gestione separata, realizzato nel periodo di osservazione, rapportando il risultato finanziario della gestione separata di competenza del periodo indicato al punto c) al valore medio degli investimenti nello stesso periodo.

Il risultato finanziario della gestione CNP SPINNAKER è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione, oltre che dagli utili e dai proventi di cui al precedente punto h). Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al precedente punto g) effettivamente sostenute ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.
Il risultato finanziario è diminuito dell'intero importo delle plusvalenze nette realizzate accantonate al fondo utili e aumentato della quota del fondo utili che la Compagnia stabilisce di attribuire al risultato finanziario della gestione CNP SPINNAKER nel periodo di osservazione, quota determinata sulla base dell'impatto sul rendimento attuale e prospettico della gestione separata tenuto conto del complesso degli impegni assunti in relazione a tutti i contratti collegati alla stessa gestone, nel miglior interesse degli assicurati.
Il fondo utili concorre interamente alla determinazione del tasso medio di rendimento della gestione separata entro i termini stabiliti dalla normativa vigente. La quota del fondo utili da attribuire al risultato finanziario per ogni periodo di osservazione è sottoposta alla valutazione del Consiglio di Amministrazione della Compagnia.
Per valore medio degli investimenti della gestione separata si intende la somma della giacenza media nel periodo considerato dei depositi in numerario presso gli istituti di credito, della consistenza media nel periodo degli investimenti in titoli e della consistenza media nel periodo di ogni altra attività della gestione separata.
L'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° gennaio di ciascun anno solare fino al 31 dicembre del medesimo anno.

In deroga a quanto sopra indicato sulla determinazione del tasso medio di rendimento, qualora la Compagnia ricorra a strategie di copertura dei rischi di titoli iscritti nella Gestione separata mediante strumenti derivati disponibili su mercati regolamentati o su sistemi multilaterali di negoziazione con scadenze inferiori a quelle dei titoli oggetto di copertura, è possibile rinviare l'attribuzione degli utili o delle perdite associati alla chiusura periodica dello strumento derivato fino alla chiusura della complessiva operazione di copertura.
Ogni strategia di copertura per la quale la Società intenda avvalersi della deroga descritta è preventivamente valutata da Consiglio di Amministrazione.

### J) CERTIFICAZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA

La gestione CNP SPINNAKER è annualmente sottoposta alla verifica contabile da parte di una società di revisione, in coerenza al quadro regolamentare tempo per tempo vigente, da parte di una società di revisione iscritta all'albo speciale previsto dalla legge, la quale attesa la conformità della gestione separata al presente regolamento.

## DOCUMENTAZIONE DA RACCOGLIERE IN FASE DI SOTTOSCRIZIONE E DI VERSAMENTO AGGIUNTIVO

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

**(A) DOCUMENTI DA RACCOGLIERE SEMPRE**

Modulo di Adeguata verifica della Clientela (AML) *

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

Per tutte le Persone fisiche:

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

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

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

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

Per tutte le Persone giuridiche:

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

Se il contraente è una FIDUCIARIA, inviare anche:

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

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

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

Se il contraente è un TRUST, inviare anche:

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

Se il contraente è un Ente ecclesiastico, inviare anche:

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

**CNP si riserva il diritto di richiedere ogni ulteriore documentazione necessaria per completare il processo di adeguata verifica della clientela.**
***(Se il Contraente non rientra nelle casistiche sopra indicate, potrà contattare CNP per ricevere l'elenco dei documenti ad esso riferibili).***

## DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI

Di seguito viene indicata la documentazione da presentare a CNP IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO O ALLA SCADENZA DEL CONTRATTO

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

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

- copia di un valido documento di identità del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- copia del codice fiscale del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- dichiarazione sottoscritta dal Contraente/esecutore/legale rappresentante con indicato l'intestatario del conto corrente bancario e il codice IBAN;
- indicazione della professione/attività prevalente del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- indicazione F.A.T.C.A.: il Contraente o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Contraente, deve indicare l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN[2]. 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;
- recapito telefonico e/o indirizzo e-mail del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- inoltre, in caso di richiesta di Riscatto parziale, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve comunque indicare l'importo che intende riscattare;
- 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.

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

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

**Ultimo aggiornamento: marzo 2025**

### 1. CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

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

### 2. QUALI DATI SONO TRATTATI?

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

### 3. PER QUALI FINALITÀ SONO TRATTATI I DATI?

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

a) FINALITÀ ASSICURATIVE: I dati personali dell'Interessato vengono trattati
   - ai fini della stipula e esecuzione della Polizza, ivi inclusi eventuali rinnovi (compresa la valutazione del rischio assicurativo, effettuata dalla Società sulla base di determinate caratteristiche dell'Interessato e l'esecuzione - anche tramite call center - di verifiche circa la conformità alla normativa applicabile dell'attività della rete distributiva di cui si avvalgono le Società) e
   - per la prestazione dei servizi connessi all'attività assicurativa e riassicurativa oggetto della Polizza (compreso, ad esempio, l'invio di comunicazioni funzionali all'iscrizione all'area clienti, la generazione, apposizione e verifica delle Firme elettroniche es. FEA). La Società potrà eventualmente trattare dati giudiziari a lei riferiti nell'ambito di: liquidazione sinistri, contenziosi, provvedimenti di Autorità pubbliche o giudiziarie, adempimenti normativi e regolamentari.

b) FINALITÀ PER ADEMPIMENTO AD OBBLIGHI LEGALI: i dati raccolti potranno essere trattati per adempiere ad un obbligo legale, come ad es. gli adempimenti previsti dalla normativa di settore applicabile, dati comunicati all'INPS o alle Autorità Fiscali per l'adempimento degli obblighi fiscali, all'Autorità di vigilanza per il settore assicurativo per l'adempimento dei suoi provvedimenti e delle normative regolamentari in tale ambito, alle autorità competenti in materia di antiriciclaggio e antifrode, ai soggetti autorizzati in materia di responsabilità amministrativa degli enti, per l'adempimento degli obblighi previsti in materia di salute e sicurezza nei luoghi di lavoro, Security & Data Governance, Data Quality, Protezione del trattamento dei dati personali e per l'ottemperanza a provvedimenti giudiziali, per la generazione, apposizione e verifica delle Firme elettroniche (es. FEA).

c) ULTERIORI FINALITÀ: nei limiti in cui detti trattamenti non possano essere svolti tramite dati anonimi e fermo restando che i dati saranno trattati per la durata e nei limiti strettamente necessari per perseguimento di detta finalità;
   - attività di test, di sviluppo applicativi, di sicurezza informatica e risoluzione delle anomalie dei
   - reportistica e analisi statistiche dell'attività della rete distributiva per valutazione della performance della rete e invio comunicazioni informative agli intermediari;
   - reportistica e analisi statistiche dei prodotti assicurativi per il miglioramento degli stessi e partecipazione a focus group consumatori;

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

## 4. SU QUALE BASE VENGONO TRATTATI I DATI?

Il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute - è **obbligatorio** per adempiere ad obblighi di legge (paragrafo 3 b) e per le FINALITÀ ASSICURATIVE (paragrafo 3 a), ovvero per poter stipulare ed eseguire la Polizza, nonché per gestire e liquidare eventuali sinistri denunciati, compresa la generazione, apposizione e verifica delle Firme elettroniche es. FEA. Il rifiuto al conferimento dei dati per tale finalità, o l'eventuale revoca, determinerà quindi l'impossibilità di stipulare o dare esecuzione alla Polizza.
Il trattamento per il perseguimento delle ULTERIORI FINALITÀ (paragrafo 3 c) è eseguito ai sensi dell'articolo 6, lettera f), del Regolamento europeo generale sulla Protezione dei Dati 2016/679 (il "Regolamento Privacy"). Il trattamento per le tali Finalità non è obbligatorio e l'Interessato potrà opporsi a detto trattamento con le modalità di cui al successivo paragrafo 8, ma qualora l'Interessato si opponesse a detto trattamento, fatti salvi i casi in cui il Titolare detenga un motivo legittimo prevalente, i suoi Dati non potranno essere utilizzati per le ULTERIORI FINALITÀ.

## 5. COME VENGONO TRATTATI I DATI?

In relazione alle sopra indicate finalità, il trattamento dei dati avverrà sia attraverso l'ausilio di strumenti informatici o automatizzati sia su supporto cartaceo e, comunque, con strumenti idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza.
La valutazione del rischio (di cui al precedente paragrafo 3 a) si basa anche su un processo decisionale automatizzato che, tramite l'analisi delle caratteristiche dell'Interessato, permette di inquadrare lo stesso all'interno di uno specifico livello di rischio. Tale valutazione è necessaria ai fini della stipula e dell'esecuzione della Polizza.
Con riferimento all'adozione del processo decisionale automatizzato sopra indicato relativo ai dati sulla salute, lo stesso può avvenire unicamente con il previo consenso dell'Interessato. Tuttavia, in mancanza di detto consenso, la Società non potrà accettare la domanda di Polizza.
Resta inteso che l'Interessato ha in ogni momento il diritto di opporsi al processo decisionale automatizzato sopra descritto.

## 6. A CHI VENGONO COMUNICATI I DATI?

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

L'elenco aggiornato delle società a cui saranno comunicati i dati personali dell'Interessato, che potranno agire, a seconda dei casi, in qualità di responsabili del trattamento o autonomi titolari del trattamento, potrà essere richiesto in qualsiasi momento alla Società, all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa. I dati personali non sono soggetti a diffusione. Si segnala che alla luce del provvedimento n. 520 del 26 ottobre 2023, emanato dall'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, la Società provvederà a comunicare i nominativi dei beneficiari delle polizze nei confronti dell'eventuale richiedente avente diritto.

## 7. I DATI VENGONO TRASFERITI ALL'ESTERO?

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

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

## 8. QUALI SONO I DIRITTI DELL'INTERESSATO?

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

a) avere **accesso ai dati personali:** ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano ed averne comunicazione;
b) conoscere l'origine dei dati, le **finalità** del trattamento e le sue modalità, nonché la logica applicata al trattamento effettuato mediate 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 Arbe 49, 20125, Milano. Al fine di semplificare il processo di riscontro delle richieste di accesso ai dati personali, si precisa che nel caso di esercizio dei diritti di cui al presente paragrafo, il richiedente è tenuto ad identificarsi trasmettendo copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale; nel caso in cui la richiesta venga presentata a mezzo di posta ordinaria, è necessario trasmettere in forma leggibile e chiara l'indirizzo di domicilio o di residenza a cui far pervenire il riscontro dell'interessato. Qualora l'interessato si avvalga di un legale rappresentante, perché la richiesta sia presa in carico, il legale rappresentante deve trasmettere copia della delega, copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale della persona che rappresenta, nel caso in cui la richiesta venga presentata a mezzo di posta ordinaria, è necessario trasmettere in forma leggibile e chiara l'indirizzo di domicilio.

## 9. CHI SONO I RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO?

L'elenco completo dei responsabili è disponibile tramite l'invio di una richiesta scritta all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa.
La Società ha altresì nominato - ai sensi dell'articolo 37 del Regolamento Privacy, il responsabile della protezione dei dati personali che può essere contattato al seguente indirizzo di posta certificata: dpo_gruppocnp@legalmail.it, o all'indirizzo postale di cui al paragrafo 8 della presente informativa.

## 10. TERMINE DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

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

## 11. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

La presente informativa è aggiornata alla data indicata nella sua intestazione. La Società potrebbe inoltre apportare modifiche e/o integrazioni a detta informativa, anche quale conseguenza di eventuali successive modifiche e/o integrazioni normative.
L'Interessato potrà visionare il testo dell'informativa costantemente aggiornata nella sezione Privacy del sito internet www.gruppocnp.it.

# GLOSSARIO

## CNP BUSINESS CAPITALIZZAZIONE DUO (Tariffe CC01-CC02-CC03-CC04)

Definiamo i principali termini utilizzati

**Beneficiario**: il soggetto che riceve da CNP la prestazione alla scadenza del Contratto. Il Beneficiario coincide con il Contraente, salvo diversa indicazione. Il Contraente può sostituire nel tempo il Beneficiario.

**Capitale a scadenza**: capitale liquidato alla scadenza del Contratto al Beneficiario pari al maggior valore tra il Capitale investito nelle Gestioni separate e il Capitale maturato rivalutato nelle stesse.

**Capitale investito**: parte dei Premi pagati (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi) che viene effettivamente investita nelle Gestioni separate. La somma dei Capitali investiti nelle singole Gestioni separate rappresenta il Capitale investito nel Contratto.

**Capitale maturato:** è il valore che assume nel corso del Contratto la somma dei Capitali investiti nelle singole Gestioni separate sulla cui base CNP effettua la liquidazione 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 Assicura S.p.A.**, una delle Società del Gruppo CNP Assurances.

**Commissione di gestione:** è il costo che CNP trattiene annualmente dal Rendimento finanziario delle Gestioni separate per la sua attività di gestione finanziaria.

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

**Contraente**: persona giuridica che coincide con il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e paga i Premi a CNP. **La sottoscrizione del presente Contratto è riservata alle Persona giuridiche, Società di persone, Imprese individuali, Enti, Associazioni e Fondazioni.**

**Contratto**: contratto di capitalizzazione in base al quale CNP effettua la gestione finanziaria del Capitale Investito nelle Gestioni separate e si impegna a liquidare le prestazioni previste.

**Data di decorrenza**: data di inizio delle garanzie previste dal Contratto ossia le ore 24 della Data di perfezionamento del Contratto. La Data di decorrenza è indicata nella "lettera contrattuale di conferma".

**Data di perfezionamento (Data di conclusione):** il Contratto si considera perfezionato quando viene sottoscritta la Proposta-certificato, compilato il "modulo di adeguata verifica" e viene pagato il Premio unico. Il Contratto produce i suoi effetti solo se la procedura di adeguata verifica si è conclusa.

**Data di scadenza:** data in cui termina il Contratto. Per questo prodotto coincide con la 25° ricorrenza annua.

**Durata del contratto (Durata contrattuale)**: periodo durante il quale il Contratto produce i suoi effetti ovvero pari a 25 anni; fermo restando la facoltà del Contraente di richiedere la liquidazione di quanto maturato fino a quel momento attraverso l'esercizio del diritto di riscatto.

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

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

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

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

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

**P.E.P.**: per Persona Esposta Politicamente si intende chi occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche, nonché i suoi familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuata sulla base di criteri fissati dalla normativa antiriciclaggio.

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

**Premi investiti:** somma dei Premi pagati dal Contraente – Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi. I Premi investiti coincidono con il Capitale investito nelle Gestioni separate, secondo le percentuali predefinite indicate nel Contratto.

**Premi pagati:** somma dei Premi - Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi - pagati dal Contraente nel corso della Durata del contratto.

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

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

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

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

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

**Riscatto garantito**: se il Riscatto totale è richiesto dal Contraente nelle Finestre di riscatto garantito CNP garantisce il maggior valore tra la somma del Capitale investito nelle Gestioni separate e il Capitale maturato nelle stesse al momento della richiesta di riscatto.

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

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

**Rivalutazione annua:** importo che viene attribuito alla Ricorrenza annua al Contratto, calcolato applicando al Capitale maturato di ogni Gestione separata la rispettiva Percentuale della rivalutazione annua. L'importo della Rivalutazione annua può essere sia positivo che negativo.

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

**Soggetto incaricato:** l'intermediario presso cui è stato stipulato il Contratto: Agenzia/SIM/Banca e Broker quest'ultimi operanti sia direttamente che avvalendosi di rapporti di "collaborazione orizzontale", come disciplinati dal Regolamento IVASS N. 40 del 2 Agosto 2018, con intermediari iscritti alla sezione D del Registro degli intermediari assicurativi.

**Tasso minimo garantito**: indica la misura minima della Rivalutazione annua che CNP garantisce per ogni Gestione separata. Per questo Contratto CNP garantisce il Tasso minimo dello 0% solo alla scadenza del Contratto oppure in caso di Riscatto totale al 5°, 10°, 15°, 20° anno.

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

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

PROPOSTA-CERTIFICATO

# CNP BUSINESS CAPITALIZZAZIONE DUO

(TARIFFE CC01 - CC02 - CC03 - CC04)

**PROPOSTA-CERTIFICATO**

**N° FS**

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

Data di aggiornamento: 28 giugno 2025

Codice Sog. Incaricato | Soggetto Incaricato

Codice SubAgente | SubAgente

## CONTRAENTE

COGNOME (del Contraente o del Legale Rappresentante (*)) | NOME | CODICE FISCALE | SESSO M F

DATA DI NASCITA | LUOGO DI NASCITA | PROV. | CITTADINANZA

RESIDENZA (Via e N. Civico) | C.A.P. E LOCALITÀ | PROV. | STATO

DOMICILIO (Via e N. Civico) se diverso dalla residenza | C.A.P. E LOCALITÀ | PROV. | STATO

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (Via e N. Civico) (**) se diverso dalla residenza | C.A.P. E LOCALITÀ | PROV. | STATO

TIPO DOCUMENTO | ESTREMI DOC.: NUMERO | DATA RILASCIO | RILASCIATO DA (Ente e Luogo) | DATA SCADENZA

PROFESSIONE | ATTIVITÀ ECONOMICA SAE TAE RAE

SEDE GEOGRAFICA DELL'ATTIVITÀ SVOLTA:
☐ Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo ☐ Paesi Extra EU (equiparati per normativa ALM / contrasto al terrorismo) ☐ ALTRO _____

NAZIONI CON CUI SONO PRESENTI COLLEGAMENTI SIGNIFICATIVI (legami personali o professionali):
☐ Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo ☐ Paesi Extra EU (equiparati per normativa ALM / contrasto al terrorismo) ☐ ALTRO _____

INDIRIZZO E-MAIL | NUMERO DI CELLULARE

**Inserire i dati dell'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:
☐ Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo ☐ Paesi Extra EU (equiparati per normativa ALM / contrasto al terrorismo) ☐ ALTRO _____

NAZIONI CON CUI SONO PRESENTI COLLEGAMENTI SIGNIFICATIVI (legami personali o professionali):
☐ Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo ☐ Paesi Extra EU (equiparati per normativa ALM / contrasto al terrorismo) ☐ 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

## BENEFICIARI

**BENEFICIARIO A SCADENZA: IL CONTRAENTE**

FAC-SIMILE

## CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

**PREMIO UNICO: Euro**

(Importo minimo 10.000,00 Euro - massimo 15.000.000,00 Euro)

In base all'importo del Premio unico, il Contratto viene abbinato ad una delle seguenti Tariffe:

| IMPORTO MINIMO DEL PREMIO UNICO | TARIFFA |
|---|---|
| 10.000 euro | CC01 |
| 500.000 euro | CC02 |
| 1.000.000 euro | CC03 |
| 2.500.000 euro | CC04 |

**PREMIO INVESTITO**

Il Premio verrà investito nelle due Gestioni separate, con le seguenti percentuali:

| GESTIONE SEPARATA | % DI INVESTIMENTO |
|---|---|
| LIFIN | 65% |
| CNP SPINNAKER | 35% |

**COSTI** (Art. 14 delle Condizioni di assicurazione): CNP non trattiene alcun costo dal Premio unico.

DURATA CONTRATTUALE: 25 anni dalla Data di decorrenza

## PAGAMENTI

Il pagamento del premio unico pari a Euro _____ viene effettuato con:

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

❑ **bonifico bancario,** ed intestato a _____

**Soggetto incaricato nella Sua qualità di intermediario autorizzato da CNP -** con accredito sul c/c IBAN _____
specificando nella causale il nome del Contraente ed il numero della Proposta-certificato (allegare copia del bonifico)

Indicare i dati dell'ordinante:

ABI _____ CAB _____ Intestatario del conto _____ Paese _____

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

## RECESSO

**DIRITTO DI RECESSO**

Il Contraente può inoltre recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla Data di perfezionamento dello stesso. 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 il Premio da questi pagato.

## INVIO COMUNICAZIONI

**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.

## DICHIARAZIONI

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

**IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER:**

- **ricevuto, in tempo utile ai fini della comprensione del prodotto e prima della sottoscrizione della presente Proposta-certificato, la copia integrale del Set informativo - ai sensi del Regolamento IVASS 41/2018 e successive modifiche e/o integrazioni - composto:**
  - **dal "Documento contenente le informazioni chiave" redatto secondo il Regolamento UE nr. 1286/2014;**
  - **dal Documento Informativo Precontrattuale (DIP) aggiuntivo relativo ai rapporti d'investimento assicurativo;**
  - **dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario;**
  - **dalla Proposta-certificato in formato fac simile;**
- **ricevuto l'Informativa sulla promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali di cui al Regolamento Delegato (UE) 2022/1288;**
- **ricevuto l'allegato sulle "caratteristiche ambientali e/o sociali" di cui al Regolamento Delegato (UE) 2022/1288;**
- ricevuto il documento informativo precontrattuale del distributore definito in coerenza alla regolamentazione tempo per tempo vigente.

Luogo .....

**FIRMA DEL CONTRAENTE E DATA**

FAC SIMILE

## DICHIARAZIONI

**DICHIARAZIONI:**

**Il Contraente:**

- conferma che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta-certificato - anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- prende atto, con la sottoscrizione della presente Proposta-certificato ed il pagamento del Premio unico che il Contratto è perfezionato, a condizione che si sia conclusa la procedura di adeguata verifica antiriciclaggio, e che CNP Vita Assicura S.p.A. si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla stessa, fatto salvo errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prende atto che a seguito del perfezionamento del Contratto, il Contratto decorre a partire dalle ore 24 della Data di perfezionamento. CNP invia al Contraente la "Lettera contrattuale di conferma";
- dichiara di aver preso conoscenza che eventuali informazioni sul conflitto di interessi sono riportate sul sito internet di CNP all'indirizzo www.gruppocnp.it;
- **dichiara di avere letto, compreso ed accettato le Condizioni di assicurazione.**

**Il Contraente**

- **conferma:**
  - di voler ricevere le comunicazioni in corso di contratto con le modalità indicate nella sezione "MODALITÀ DI TRASMISSIONE DELLE COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO";
  - di voler sottoscrivere il Contratto secondo quanto riportato nella sezione "CARATTERISTICHE CONTRATTO";
- **prende** atto che il pagamento del Premio unico viene effettuato con la modalità indicata nella sezione relativa ai "PAGAMENTI".

Luogo .....

**FIRMA DEL CONTRAENTE E DATA**

**DICHIARAZIONI IN MERITO AI RAPPORTI PARTECIPATIVI**

Il Contraente si impegna a tenere tempestivamente aggiornato CNP, nel corso della Durata contrattuale, in merito ai rapporti partecipativi superiori al 25% che abbia in corso con altri Soggetti. Inoltre, nel caso in cui alla data di sottoscrizione della presente Proposta-certificato il Contraente abbia già in essere rapporti di cui sopra, indica di seguito i dati riferiti a tali soggetti.
(riportare ragione sociale, sede legale e codice fiscale/partita iva)

Luogo .....

**FIRMA DEL CONTRAENTE E DATA**

**DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE**

Il Contraente dichiara 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 in grigio dei seguenti articoli e norme:
Art. 17: Cessione, pegno, vincolo; Art. 6: Modalità e tempistiche; Art. 7: Premi.

Luogo .....

**FIRMA DEL CONTRAENTE E DATA**

## PRIVACY

**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 neccessario per le finalità assicurative descritte nel paragrafo 3 dell'informativa e, pertanto, acconsento a tale trattamento.

Luogo .....

**FIRMA DEL CONTRAENTE E DATA**

## SOGGETTO INCARICATO

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

Dichiaro di aver proceduto personalmente alla identificazione dei sottoscrittori le cui generalità sono riportate fedelmente negli spazi appositi e che le firme sono state apposte in mia presenza e che il pagamento del premio di perfezionamento è stato effettuato con la modalità scelta dal Contraente nella data sotto indicata. Si dichiara inoltre di aver preso visione e di essere a conoscenza della normativa applicabile in materia di antiriciclaggio.

Cognome e Nome | Codice Sog. Incar. | Cod. Sub.

Luogo

Firma del Soggetto Incaricato e data

FACSIMILE

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

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

Mod. 08069- GMG - 000 - Ed. 06/2025

Mod. 08068 - Ed. 06/2025

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

via Arbe, 49 - 20125 Milano
www.gruppocnp.it
Pec cnpvita_assicura@legalmail.it

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

CNP ASSICURA