



## Risparmio e Investimento



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

Società del Gruppo CNP Assurances

### **CNP BUSINESS TFR**

**Contratto di capitalizzazione rivalutabile  
a Premi ricorrenti in forma collettiva**

Tariffa CC03

LA PRESENTE DOCUMENTAZIONE È FORMATA:

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

# Polizze Vita “dormienti”

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

*Le polizze vita “dormienti” sono polizze che, pur avendo maturato un diritto al pagamento del capitale assicurato, non sono state pagate dalle imprese di assicurazione e giacciono in attesa della prescrizione. Può trattarsi di polizze per il caso di morte dell’assicurato della cui esistenza i beneficiari non erano a conoscenza o di polizze che, giunte alla scadenza, non sono state 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 TFR (Tariffa CC03)  
Contratto rivalutabile (Ramo Assicurativo I)

Data di aggiornamento: 10/02/2026  
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](http://www.gruppocnp.it); PEC: [cnpvita\\_assicura@legalmail.it](mailto:cnpvita_assicura@legalmail.it). Indirizzi di posta elettronica:

- per informazioni relative al perfezionamento del Contratto: [assunzione\\_vita@gruppocnp.it](mailto:assunzione_vita@gruppocnp.it)
- per informazioni di carattere generale: [gestione\\_vita@gruppocnp.it](mailto:gestione_vita@gruppocnp.it)
- per informazioni relative alle liquidazioni: [liquidazioni\\_vita@gruppocnp.it](mailto: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](http://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.

\*\*\*\*\*

Il Regolamento della Gestione separata "Gestione Forme Individuali GEFIN" è disponibile nelle Condizioni di assicurazione e sul sito di CNP all'indirizzo [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it).



**Che cosa NON è assicurato?**

### Rischi esclusi

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



**Ci sono limiti di copertura?**

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



**Quanto e come devo pagare?**

### Premio

La Contraente paga per ciascuna Posizione individuale inserita nella Polizza Collettiva premi ricorrenti che possono essere di importo costante o variare nel corso della Durata contrattuale. L'importo minimo del Premio ricorrente relativo ad ogni Posizione individuale è pari a 1.200 euro in caso di pagamento annuale. Se il pagamento è mensile la somma dei Premi ricorrenti versati nell'anno dovrà essere almeno pari a 2.400 euro.

	<p>Dopo la Data di decorrenza del Contratto è possibile integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi. L'importo minimo del Versamento aggiuntivo è di 1.200 euro. La Contraente ha la facoltà di versare in qualsiasi momento l'importo di T.F.R. già maturato per gli anni precedenti, anche suddividendolo in più Versamenti aggiuntivi.</p> <p>Il pagamento dei Premi può essere effettuato con una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• bonifico bancario al Soggetto incaricato in qualità di intermediario autorizzato da CNP;</li> <li>• bonifico bancario a CNP Vita Assicura S.p.A. IBAN IT74J0503411701000000100378 – BANCO BPM.</li> </ul> <p><i>Per maggiori dettagli si rinvia all'Art. 7 – PREMI a pag. 7 delle Condizioni di assicurazione.</i></p>
--	---

	<b>A chi è rivolto questo prodotto?</b>
---	---

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

	<b>Quali sono i costi?</b>
---	----------------------------

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

<b>COSTI APPLICATI AL RENDIMENTO DELLE GESTIONI SEPARATE</b>
--

La Percentuale della rivalutazione annua, che può essere sia positiva che negativa, è pari al Rendimento finanziario realizzato dalla Gestione separata diminuito della Commissione di gestione annua pari all'1%.

<b>ESEMPIO DI RIVALUTAZIONE NEGATIVA</b>
--

**Tariffa VB48** - Rendimento finanziario delle Gestioni separate: 0,9% - Commissione di gestione: 1%: Percentuale della rivalutazione annua -0,1%.

<b>COSTI DI INTERMEDIAZIONE</b>
---------------------------------

La Quota parte percepita dall'Intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 63,26%.

<b>COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?</b>	
<b>IVASS o CONSOB</b>	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: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> .
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali</b>	
<b>Arbitro Assicurativo</b>	Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso ( <a href="http://www.arbitroassicurativo.org">www.arbitroassicurativo.org</a> ) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile. Prima di ricorrere al Giudice (Autorità giudiziaria), è obbligatorio presentare ricorso all'Arbitro Assicurativo. Il ricorso all'Arbitro Assicurativo è alternativo al procedimento di mediazione.
<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero di Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98).  Prima di ricorrere al Giudice (Autorità giudiziaria), è obbligatorio il procedimento di mediazione. L'esperimento del tentativo di mediazione è alternativo al ricorso all'Arbitro Assicurativo.
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato a CNP.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.
<b>QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?</b>	
<b>Trattamento fiscale applicabile al Contratto</b>	I premi pagati per il presente Contratto sono esenti da imposte e non sono detraibili. 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%. La predetta imposta sostitutiva non deve essere applicata relativamente alle somme corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa.

	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,
<b>Cosa è il diritto all'oblio oncologico?</b>	
<b>Diritto all'oblio oncologico</b>	<p>Se il cliente è stato precedentemente affetto da patologie oncologiche - il cui trattamento attivo sia concluso, in mancanza di recidive, da più di dieci anni, secondo quanto previsto dalla legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi - non è tenuto a fornire informazioni, né subire qualunque tipo di indagine (es. visita medica) in merito a tale pregressa patologia.</p> <p>Il termine è ridotto da dieci a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età.</p> <p>Per le patologie oncologiche previste dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi, sono previsti termini inferiori, indicati nella Tabella, consultabile sul sito internet di CNP al seguente link <a href="http://www.gruppocnp.it/oblio-oncologico">www.gruppocnp.it/oblio-oncologico</a>.</p>
<b>Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico</b>	Il cliente che precedentemente alla stipulazione o rinnovo del contratto di assicurazione abbia fornito informazioni relative al proprio stato di salute, concernenti patologie oncologiche da cui sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, invia tempestivamente a CNP o al Soggetto incaricato la certificazione rilasciatagli, secondo quanto previsto dalla legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.
<b>Effetti dell'oblio oncologico per le imprese</b>	Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità del cliente. Le imprese hanno l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 gg. dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il cliente. Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del Contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del Contraente o dell'Assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.

**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.**

## GUIDA ALLA LETTURA DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

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

### LEGENDA

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

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



#### QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO

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

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

#### ESEMPI

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

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



#### PER CAPIRE MEGLIO

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

## CONTATTI

### Area Clienti My CNPVita

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

Puoi registrarti accedendo al sito [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it).

Se hai bisogno di informazioni o chiarimenti puoi contattare il nostro Servizio Clienti, utilizzando i riferimenti indicati nella sezione Contatti del sito [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it).

## INDICE DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CNP BUSINESS TFR (Tariffa CCO3)

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 MATURATO .....	3
 CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA CNP? .....	5
Art. 4 – ELENCO DELLE POSIZIONI INDIVIDUALI .....	5
Art. 5 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO .....	5
Art. 6 – MODALITÀ E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE .....	6
 QUANDO E COME DEVO PAGARE? .....	7
Art. 7 – PREMI .....	7
Art. 8 – TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI .....	7
Art. 9 – SOSPENSIONE E RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI RICORRENTI .....	7
 QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE? .....	8
Art. 10 – PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO E DELLE POSIZIONI INDIVIDUALI .....	8
Art. 11 – DURATA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE E DELLA CONVENZIONE .....	8
 COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO? .....	9
Art. 12 – REVOCA DELLA PROPOSTA .....	9
Art. 13 – DIRITTO DI RECESSO DELLA CONTRAENTE .....	9
 QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? .....	9
Art. 14 – COSTI .....	9
 SONO PREVISTI RISCATTI? .....	10
Art. 15 – RISCATTO .....	10

ALTRE INFORMAZIONI .....	12
Art. 16 – BENEFICIARI .....	12
Art. 17 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO .....	13
Art. 18 – FORO COMPETENTE .....	13
Art. 19 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE .....	13
ALLEGATI .....	14
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "GESTIONE FORME INDIVIDUALI – GEFIN" .....	14
DOCUMENTAZIONE DA RACCOGLIERE IN FASE DI SOTTOSCRIZIONE E DI VERSAMENTO AGGIUNTIVO .....	17
DOCUMENTI PER CHIEDERE LE LIQUIDAZIONI .....	19
INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI .....	21
GLOSSARIO .....	25

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### CNP BUSINESS TFR (Tariffa CC03)

#### PREMESSA

Questo Contratto è un programma assicurativo consistente in un'assicurazione collettiva in forma di capitalizzazione a premi ricorrenti destinato alle Aziende, che devono provvedere all'accantonamento del TFR.

Il Trattamento di Fine Rapporto (T.F.R.) è un'indennità (ex Art. 2120 C.C.) che spetta al lavoratore dipendente al momento della cessazione del rapporto di lavoro. Annualmente, l'Azienda è obbligata ad accantonare, in appositi fondi di bilancio, quote della retribuzione annuale di ciascun lavoratore dipendente che non siano destinate alla previdenza complementare o all'apposito Fondo istituito presso l'INPS per effetto del D. Lgs. 252/2005.

Le presenti Condizioni, che sono state redatte da CNP Vita Assicura S.p.A., fanno parte integrante della Convenzione stipulata tra CNP e la Contraente del Contratto e saranno applicate con riferimento a ciascuna Posizione individuale che viene creata per ogni dipendente.

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

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

#### Per comunicare con CNP

CNP Vita Assicura S.p.A. via Arbe n. 49 - 20125 Milano

Numero verde 800 11 44 33 (*dal lunedì al giovedì dalle ore 9.00 alle ore 18.00 e venerdì dalle ore 9:00 alle ore 14:00*)

E-mail:

- per informazioni relative al perfezionamento e alla gestione del Contratto: [polizze\\_collettive@gruppocnp.it](mailto:polizze_collettive@gruppocnp.it)
- per informazioni relative alle liquidazioni: [liquidazioni\\_vita@gruppocnp.it](mailto:liquidazioni_vita@gruppocnp.it)

#### Sito internet

L'indirizzo internet del sito di CNP è [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it)



#### QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

#### Art. 1 – PRESTAZIONE

Alla scadenza di ciascuna Posizione individuale inserita nell'Appendice-elenco (secondo quanto previsto dall'Art. 4 - COMUNICAZIONI DA PARTE DELLA CONTRAENTE), CNP liquida il Capitale a scadenza pari al maggior valore tra:

- il Capitale investito al netto della parte di premi imputabile ai Riscatti parziali;
- il capitale derivante dalla somma dei seguenti importi:

- il Capitale maturato rivalutato al 31 dicembre che precede o che coincide con la data di scadenza della Posizione individuale, diminuito di eventuali "quote" di capitale disinvestite per anticipazione richiesta successivamente al 31 dicembre, rivalutato per il tempo eventualmente trascorso dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di scadenza della Posizione individuale;
- gli eventuali versamenti aggiuntivi e le eventuali rate mensili, in caso di frazionamento, pagati successivamente al 31 dicembre dell'anno precedente alla scadenza contrattuale, al netto dei costi, e rivalutati pro-rata per il tempo trascorso dalla data di pagamento alla data di scadenza della Posizione individuale.

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

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



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

#### **Esempio** – determinazione del Capitale a scadenza

	<b>VALORI IN EURO</b>
Premi ricorrenti pagati	12.000,00
Capitale investito	11.620,60
Capitale maturato alla scadenza	11.305,78
<b>Capitale a scadenza</b>	<b>11.620,60</b>

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

L'esempio è stato elaborato per una singola Posizione individuale per una durata di 10 anni.

#### **Art. 2 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO E DEL CAPITALE MATERATO**

Il Capitale investito è pari alla somma dei seguenti importi:

- Premio ricorrente pagato (o rate mensili dei premi ricorrenti) al netto dei costi indicati all'Art. 14 - COSTI;
- eventuali Versamenti aggiuntivi pagati al netto dei costi indicati all'Art. 14 – COSTI.

Per ciascuna Posizione individuale il Capitale maturato ad una determinata data è pari al Capitale investito rivalutato alla stessa data e diminuito di eventuali Riscatti parziali richiesti dalla Contraente in precedenza.

#### **Esempio** – Capitale investito

		<b>VALORI IN EURO</b>
Premio ricorrente pagato (A)		1.200,00
Spesa fissa (B)		5,00
Caricamento percentuale	3%	
Importo Caricamento percentuale (C)		35,94
<b>Capitale investito (A-B-C)</b>		<b>1.162,06</b>

### Art. 3 – RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE MATURATO

CNP:

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

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

#### 3.1 – Percentuale di Rivalutazione annua

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

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

**Esempio** – Rendimento utilizzato per la Rivalutazione annua

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

**La Percentuale della rivalutazione annua riconosciuta è pari al Rendimento finanziario come sopra definito diminuito della Commissione di gestione di cui al punto 14.2 – COSTO APPLICATO CON PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA.**



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

La Percentuale della rivalutazione annua:

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

#### 3.2 – Modalità di Rivalutazione del Capitale maturato

Ad ogni Ricorrenza annua del Contratto:

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

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

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

\*\*\*\*\*

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

Alla scadenza della singola Posizione individuale CNP garantisce la conservazione del Capitale investito al netto della parte di premi imputabili ai Riscatti parziali.

#### Esempio – Calcolo della rivalutazione annua

Decorrenza	31/12/2021					
Premio ricorrente	1.200,00					
Capitale investito	1.162,06					
DATA DI RIVALUTAZIONE	PREMIO RICORRENTE	CUMULO PREMI RICORRENTI	RENDIMENTO FINANZIARIO (*)	COMMISSIONE DI GESTIONE	PERCENTUALE DELLA RIVALUTAZIONE ANNUA	CAPITALE MATURATO
31/12/2022	1.200,00	2.400,00	2,50%	1,00%	1,50%	2.341,55
31/12/2023	1.200,00	3.600,00	1,00%	1,00%	0,00%	3.503,61
31/12/2024	1.200,00	4.800,00	0,00%	1,00%	-1,00%	4.630,63
31/12/2025	1.200,00	6.000,00	0,75%	1,00%	-0,25%	5.781,12
31/12/2026	1.200,00	7.200,00	0,50%	1,00%	-0,50%	6.914,27
31/12/2027	1.200,00	8.400,00	0,25%	1,00%	-0,75%	8.024,48

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

## PER CAPIRE MEGLIO

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

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



## CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA CNP?

### Art. 4 – ELENCO DELLE POSIZIONI INDIVIDUALI

La Contraente si impegna a comunicare a CNP l'elenco delle Posizioni individuali da inserire nell'Appendice-elenco, specificando il premio previsto per ciascuna Posizione individuale.

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

### Art. 5 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

#### 5.1 – Comunicazioni di CNP

##### ALLA DECORRENZA

- APPENDICE-ELENCO AL CONTRATTO

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

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

##### IN CORSO DI CONTRATTO

- APPENDICE-ELENCO AL CONTRATTO

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

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

- DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE

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

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

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

**Per i prodotti non più in collocamento, l'ultima versione dei DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE è disponibile nella sezione "Archivio Prodotti".**

## 5.2 – Comunicazioni della Contraente

La Contraente può comunicare con CNP rivolgendosi 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 e gestione del Contratto: [polizze\\_collettive@gruppocnp.it](mailto:polizze_collettive@gruppocnp.it)
  - per informazioni relative alle liquidazioni all'ufficio liquidazione: [liquidazioni\\_vita@gruppocnp.it](mailto:liquidazioni_vita@gruppocnp.it)

Entro 20 giorni dalla ricezione della richiesta, CNP fornisce riscontro ad ogni richiesta di informazione alla Contraente, o agli 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"

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

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

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

- al numero verde 800 11 44 33 (*dal lunedì al giovedì dalle ore 9.00 alle ore 18.00 e venerdì dalle ore 9.00 alle ore 14.00*);
- all'indirizzo e-mail: [liquidazioni\\_vita@gruppocnp.it](mailto:liquidazioni_vita@gruppocnp.it).

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

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

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

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

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

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

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

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



## QUANDO E COME DEVO PAGARE?

### Art. 7 – PREMI

#### 7.1 – Premio ricorrente

La Contraente paga per ciascuna Posizione individuale inserita nella Polizza Collettiva premi ricorrenti che possono essere di importo costante o variare nel corso della Durata contrattuale.

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

#### 7.2 – Versamenti aggiuntivi

**Dopo la Data di decorrenza del Contratto è possibile integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi.**

**L'importo minimo del Versamento aggiuntivo è di 1.200 euro.** La Contraente ha la facoltà di versare in qualsiasi momento l'importo di T.F.R. già maturato per gli anni precedenti, anche suddividendolo in più Versamenti aggiuntivi.

Se la Contraente decide di effettuare dei Versamenti aggiuntivi deve compilare il "modulo di adeguata verifica", disponibile 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.

### Art. 8 – TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI

#### 8.1 – Tempistiche di pagamento dei Premi ricorrenti e dei Versamenti aggiuntivi

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

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

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

#### 8.2 – Modalità di pagamento

Il pagamento dei Premi ricorrenti e dei Versamenti aggiuntivi viene effettuato mediante bonifico bancario effettuato dalla Contraente ed intestato a CNP Vita Assicura S.p.A. – codice IBAN IT 74 J 05034 11701 000000100378 - oppure al Soggetto incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato da CNP.

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

### Art. 9 – SOSPENSIONE E RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI RICORRENTI

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



## QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

### Art. 10 – PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO E DELLE POSIZIONI INDIVIDUALI

A seguito della Convenzione, contenuta nella Proposta, stipulata tra la Contraente e CNP e della compilazione della Scheda di adesione relativa alle Posizioni individuali, viene emessa l'Appendice-elenco al Contratto.

Il Contratto si perfeziona il giorno in cui la Contraente sottoscrive l'Appendice-elenco emessa da CNP, compila il "modulo di adeguata verifica" fornendo la documentazione richiesta e paga il primo Premio ricorrente relativo a tutte le Posizioni individuali riportate nella stessa. 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 ***Q 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.

Con riferimento alle singole Posizioni individuali inizialmente inserite nel Contratto, la prestazione di cui all'Art. 1 - PRESTAZIONE decorre dalle ore 24.00 del giorno di Perfezionamento del contratto stesso.

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

### ***Q 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. 11 – DURATA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE E DELLA CONVENZIONE

#### 11.1 - Durata della Convenzione

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

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

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

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

## 11.2 - Durata della posizione individuale

Per ogni singola Posizione individuale la Durata è pari alla differenza tra il compimento dell'età pensionabile, convenzionalmente fissata in 70 anni, e l'età del dipendente (in anni interi) alla Data di decorrenza della sua Posizione individuale, con un minimo di 5 anni.

**Esempio** – Calcolo della durata della Posizione individuale

Data di nascita del dipendente	20/09/1977
Data di decorrenza	01/04/2021
Età del dipendente alla data di decorrenza	44
<b>Durata della Posizione individuale</b>	<b>26</b>

### Q PER CAPIRE MEGLIO

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



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

## Art. 12 – REVOCA DELLA PROPOSTA

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

## Art. 13 – DIRITTO DI RECESSO DELLA CONTRAENTE

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

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

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

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, CNP rimborsa alla Contraente il premio pagato.

Dopo i 30 giorni CNP liquida anche gli interessi legali.



### QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

## Art. 14 – COSTI

### 14.1 - Costi sul Premio

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

- una spesa fissa pari a **2 euro**;

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

#### **14.2 - Costo applicato con prelievo sul rendimento della Gestione separata**

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

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

#### **PER CAPIRE MEGLIO**

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



#### **SONO PREVISTI RISCATTI?**

#### **Art. 15 – RISCATTO**

La Contraente può chiedere la liquidazione del valore di Riscatto; nella richiesta la Contraente deve indicare la sua decisione di riscattare il Contratto oppure la singola Posizione individuale, come previsto nella sezione IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO dell' allegato "DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI".

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

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

#### **15.1 - Riscatto totale del Contratto**

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

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

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

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

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

Il valore di Riscatto per ogni singola Posizione individuale coincide con il Capitale maturato da riscattare se sono interamente trascorsi almeno 3 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	2,00%
nel corso del 3° anno	1,00%
a partire dal 4° anno	nessuna penalità

**Non è previsto il Riscatto parziale del Contratto se non attraverso il riscatto totale delle singole Posizioni, fatto salvo quanto previsto al punto 15.3 - RISCATTO PARZIALE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE.**



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

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

CNP riconosce un Tasso minimo garantito dello 0% solo alla scadenza contrattuale.

#### Esempio – valore di riscatto del Contratto

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza del Contratto		31/12/2021
Data di ricevimento della richiesta di riscatto		01/03/2023
<b>POSIZIONE INDIVIDUALE 1</b>		
Data di decorrenza della Posizione individuale 1		31/12/2021
Totale Premi ricorrenti pagati		2.400,00
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A)		2.316,34
Penale di riscatto nel corso del 2° anno	2%	
Importo della penalità di riscatto (B)		46,33
Valore di riscatto (C=A-B)		2.270,01
<b>POSIZIONE INDIVIDUALE 2</b>		
Data di decorrenza della Posizione individuale		31/12/2022
Totale Premi ricorrenti pagati		1.200,00
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A <sup>1</sup> )		1.161,07
Penale di riscatto nel corso del 2° anno	2%	
Importo della penalità di riscatto (B <sup>1</sup> )		3,22
Valore di riscatto (C <sup>1</sup> =A <sup>1</sup> -B <sup>1</sup> )		1.137,85
Riscatto totale del Contratto (C+C <sup>1</sup> )		<b>3.407,87</b>

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

## 15.2 – Riscatto totale della Posizione individuale

### (somma liquidabile in caso di anticipata risoluzione del rapporto di lavoro)

Data la finalità del presente Contratto di accantonare il Trattamento di Fine Rapporto relativo a tutti coloro che prestano la propria attività con vincolo di subordinazione, la Posizione individuale è riscattabile totalmente, su richiesta scritta della Contraente, solo nel caso di risoluzione del rapporto di lavoro per qualunque causa.

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

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

**Non sono previste penalità.**

#### Esempio – valore di Riscatto della Posizione Individuale

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

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

## 15.3 - Riscatto parziale della Posizione individuale

Se la Contraente concede un'anticipazione alla Posizione individuale, alle condizioni previste dall'Articolo 2120 del Codice civile, alla Contraente è liquidato l'importo concesso come anticipazione calcolato con le stesse modalità previste al precedente punto 15.2 - RISCATTO TOTALE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE; tale importo sarà detratto dall'ammontare complessivo del Capitale maturato relativo alla Posizione individuale.

La prestazione dovuta da CNP non può essere superiore al Capitale maturato al 31 dicembre di ogni anno, calcolato come indicato all'Art. 3 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE MATURATO.

## ALTRE INFORMAZIONI

### Art. 16 – BENEFICIARI

**Date le finalità del Contratto, il Beneficiario coincide sempre con la Contraente e non può essere modificato.**

## ASPETTI NORMATIVI

### Art. 17 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

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

### Art. 18 – FORO COMPETENTE

Foro competente è solo quello del luogo di residenza o domicilio elettivo della Contraente o delle persone fisiche che intendono far valere i diritti derivanti dal Contratto.

In caso di controversia è possibile rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ma prima è obbligatorio il tentativo di mediazione<sup>1</sup> 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.

---

<sup>1</sup> Previsto dalla Legge 9 agosto 2013 n. 98.

## ALLEGATI

CNP BUSINESS TFR (Tariffa CCO3)

### REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "GESTIONE FORME INDIVIDUALI – GEFIN"

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

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

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

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

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

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

Il presente Regolamento costituisce parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

#### Art. 2 - PARTECIPANTI ALLA GESTIONE SEPARATA

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Gli utili realizzati comprendono anche quelli eventualmente derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'Impresa di assicurazione in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.

Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione e cioè al prezzo di acquisto per le attività di nuova acquisizione. Il trasferimento di attività dal patrimonio dell'Impresa di assicurazione alla gestione separata avviene al valore di mercato rilevato alla data di immissione delle attività nella gestione separata.

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

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

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

- Le spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata;
- 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 GEFIN è sottoposta alla verifica da parte di una Società di Revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.

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

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

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

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

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

In tal caso, l'Impresa di assicurazione provvederà ad inviare una comunicazione alla Contraente contenente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto della fusione, le caratteristiche e la composizione delle Gestioni Separate interessate dall'operazione, l'indicazione delle commissioni gravanti sulla nuova Gestione Separata, i criteri di liquidazione degli attivi della Gestione Separata oggetto di fusione e di reinvestimento nella nuova Gestione Separata nonché le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione.

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

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

## 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 fiduciari\*
- Copia del codice fiscale dei fiduciari\*

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 CHIEDERE LE LIQUIDAZIONI

### RISCATTO TOTALE E PARZIALE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE E RISCATTO DEL CONTRATTO

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

- la Contraente/esecutore/legale rappresentante deve compilare il "modulo di liquidazione" e le dichiarazioni sottoscritte sono direttamente autenticate dal Soggetto incaricato;
- la Contraente/ esecutore/legale rappresentante deve inviare a CNP:
  - a) IN CASO DI RISCATTO TOTALE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE copia autenticata dal Soggetto incaricato, di almeno uno dei seguenti documenti:
    - lettera di dimissioni o licenziamento del Dipendente;
    - libretto di lavoro;
    - modulo C/CRL inviato al centro per l'impiego
    - copia della Visura Camerale o documento equipollente aggiornata.
  - b) IN CASO DI RISCATTO PARZIALE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE la documentazione necessaria a comprovare il diritto di richiedere l'anticipazione (es. copia della richiesta di anticipazione effettuata dal Dipendente al datore di lavoro/Contraente).

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

- richiesta di liquidazione con l'indicazione del numero di polizza alla quale si fa riferimento;
- copia di un valido documento di identità della Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- copia del codice fiscale della Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- dichiarazione sottoscritta dalla Contraente/esecutore/legale rappresentante con indicato l'intestatario del conto corrente bancario ed il codice IBAN;
- indicazione della professione/settore di attività della Contraente;
- indicazione F.A.T.C.A.: la Contraente o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dalla Contraente, deve indicare l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN<sup>2</sup>. Solo per le persone fisiche, se la Contraente o l'Intestatario non ha residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si è in presenza di uno dei seguenti elementi: luogo di nascita, cittadinanza, domicilio, conto corrente o esecutore/delegato U.S. (Stati Uniti d'America), il soggetto deve fornire, oltre al documento di identità non US (carta d'identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza;
- in presenza dell'Esecutore dell'operazione: dovrà essere allegata la copia della procura, attestante i poteri conferiti al Procuratore per agire in nome e per conto della Contraente sia essa persona fisica o persona giuridica;
- recapito telefonico e/o indirizzo e-mail della Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- dati anagrafici dei titolari effettivi della Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che in ultima istanza, possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio viene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica;
- indicazione se i Titolari effettivi della Contraente rivestono la qualità di P.E.P.;
- copia della Visura Camerale o documento equipollente aggiornata.
- IN CASO DI RISCATTO TOTALE: copia della lettera di dimissioni o licenziamento del dipendente, o in alternativa copia del libretto di lavoro oppure il modulo C/CRL inviato al centro per l'impiego;

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

- IN CASO DI RISCATTO PARZIALE: documentazione necessaria a comprovare il diritto di richiedere l'anticipazione (es: copia della richiesta di anticipazione effettuata dal dipendente al datore di lavoro/Contraente).

## LIQUIDAZIONE A SCADENZA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

Se la richiesta di liquidazione viene effettuata **presso il Soggetto incaricato**, la Contraente deve compilare il "modulo di liquidazione" e le dichiarazioni sono direttamente autenticate dal Soggetto incaricato.

Se la richiesta di liquidazione **NON è effettuata presso il Soggetto incaricato**, la Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante deve inviare a CNP:

- richiesta di liquidazione con l'indicazione del numero di polizza alla quale si fa riferimento;
- copia di un valido documento di identità della Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- copia del codice fiscale della Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- dichiarazione sottoscritta dalla Contraente/esecutore/legale rappresentante con indicato l'intestatario del conto corrente bancario ed il codice IBAN;
- indicazione della professione/settore di attività della Contraente;
- indicazione F.A.T.C.A.: la Contraente o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dalla Contraente, deve indicare l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN<sup>3</sup>. Solo per le persone fisiche, se la Contraente o l'Intestatario non ha residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si è in presenza di uno dei seguenti elementi: luogo di nascita, cittadinanza, domicilio, conto corrente o esecutore/delegato U.S. (Stati Uniti d'America), il soggetto deve fornire, oltre al documento di identità non US (carta d'identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza;
- in presenza dell'Esecutore dell'operazione: dovrà essere allegata la copia della procura, attestante i poteri conferiti al Procuratore per agire in nome e per conto della Contraente sia esso persona fisica sia esso persona giuridica;
- recapito telefonico e/o indirizzo e-mail della Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- dati anagrafici dei titolari effettivi della Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che in ultima istanza, possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio viene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica;
- indicazione se i Titolari effettivi della Contraente rivestono la qualità di P.E.P.;
- copia della Visura Camerale o documento equipollente aggiornata.

---

<sup>3</sup> 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 il contraente/intermediario.

### 2. QUALI DATI SONO TRATTATI?

La Società tratta i dati forniti dall'Interessato, ivi inclusi - qualora necessari per la prestazione dei servizi e/o esecuzione degli obblighi di cui alla Polizza - i dati relativi alla salute e i dati giudiziari. Nota Bene: qualora l'Interessato fornisca alla Società dati personali di eventuali soggetti terzi, lo stesso si impegna a comunicare a questi ultimi quanto contenuto nella presente informativa, anche mediante rinvio alla sezione Privacy del sito internet [www.gruppocnp.it](http://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 giudiziari, adempimenti normativi e regolamentari.
- b) **FINALITÀ PER ADEMPIMENTO AD OBBLIGHI LEGALI**: i dati raccolti potranno essere trattati per adempiere ad un obbligo legale, come ad es. gli adempimenti previsti dalla normativa di settore applicabile, dati comunicati all'INPS o alle Autorità Fiscali per l'adempimento degli obblighi fiscali, all'Autorità di vigilanza per il settore assicurativo per l'adempimento dei suoi provvedimenti e delle normative regolamentari in tale ambito, alle autorità competenti in materia di antiriciclaggio e antifrode, ai soggetti autorizzati in materia di responsabilità amministrativa degli enti, per l'adempimento degli obblighi previsti in materia di salute e sicurezza nei luoghi di lavoro, Security & Data Governance, Data Quality, Protezione del trattamento dei dati personali e per l'ottemperanza a provvedimenti giudiziari, per la generazione, apposizione e verifica delle Firme elettroniche (es. FEA).
- c) **ULTERIORI FINALITÀ**: nei limiti in cui detti trattamenti non possano essere svolti tramite dati anonimi e fermo restando che i dati saranno trattati per la durata e nei limiti strettamente necessari per perseguitamento di detta finalità:
  - attività di test, di sviluppo applicativi, di sicurezza informatica e risoluzione delle anomalie dei sistemi informatici;
  - reportistica e analisi statistiche dell'attività della rete distributiva per valutazione della performance della rete e invio comunicazioni informative agli intermediari;
  - reportistica e analisi statistiche dei prodotti assicurativi per il miglioramento degli stessi e partecipazione a focus group consumatori;

- consultazione di sistemi di informazione creditizia per finalità connesse alla valutazione, all'assunzione o alla gestione di un rischio di credito, alla valutazione dell'affidabilità e della puntualità nei pagamenti dell'interessato, prevenzione del rischio di frodi e del furto d'identità;
- eseguire ricerche di mercato quali e quantitative del tipo Customer Satisfaction, Net Promoter Score in merito alla valutazione della qualità dei servizi erogati dalla catena assicurativa;
- miglioramento della digital customer Experience mediante supporto Chatbot;
- lo svolgimento di attività funzionali a cessioni di azienda e di ramo d'azienda, acquisizioni, fusioni, scissioni o altre operazioni straordinarie e per la relativa esecuzione;
- far valere o difendere un diritto anche da parte di un terzo in sede giudiziaria, nonché in sede amministrativa o nelle procedure di arbitrato e di conciliazione nei casi previsti dalle leggi, dalla normativa comunitaria, dai regolamenti o dai contratti collettivi;
- analizzare esigenze specifiche dei clienti;
- tutela della reputazione aziendale;
- trarre 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 perseguitamento delle ULTERIORI FINALITÀ (paragrafo 3 c) è eseguito ai sensi dell'articolo 6, lettera f), del Regolamento europeo generale sulla Protezione dei Dati 2016/679 (il "Regolamento Privacy"). Il trattamento per le tali Finalità non è obbligatorio e l'Interessato potrà opporsi a detto trattamento con le modalità di cui al successivo paragrafo 8, ma qualora l'Interessato si opponesse a detto trattamento, fatti salvi i casi in cui il Titolare detenga un motivo legittimo prevalente, i suoi Dati non potranno essere utilizzati per le ULTERIORI FINALITÀ.

#### 5. COME VENGONO TRATTATI I DATI?

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

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

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

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

## 6. A CHI VENGONO COMUNICATI I DATI?

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

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

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

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

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

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

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

- a) avere **accesso ai dati personali**: ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano ed averne comunicazione;
- b) conoscere l'origine dei dati, le **finalità** del trattamento e le sue modalità, nonché la logica applicata al trattamento effettuato mediante strumenti elettronici;
- c) chiedere l'**aggiornamento**, la rettifica o - se ne ha interesse - l'integrazione dei dati che lo riguardano;
- d) ottenere la **cancellazione**, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati eventualmente trattati in violazione della legge, nonché di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento;
- e) **revocare**, in qualsiasi momento, il consenso al trattamento dei dati personali che lo riguardano, senza che ciò pregiudichi in alcun modo la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;
- f) **opporsi** in qualsiasi momento al trattamento dei suoi Dati per Finalità di Legittimo Interesse;
- g) chiedere alla Società la **limitazione del trattamento** dei suoi dati personali nel caso in cui:
  - l'Interessato contesti l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario alla Società per verificare l'esattezza di tali dati personali;
  - il trattamento è illecito e l'Interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
  - benché la Società non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i dati personali sono necessari all'Interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;

- l'Interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, del Regolamento Privacy in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;

- h) **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 Personal** 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](http://www.gruppocnp.it).

## **GLOSSARIO**

### **CNP BUSINESS TFR (Tariffa CCO3)**

Definiamo i principali termini utilizzati

**Anticipazione:** anticipazione del Trattamento di Fine Rapporto in base all'Art. 2120 del Codice civile e liquidato da CNP alla Contraente nei limiti del Capitale maturato.

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

**Beneficiario:** la Contraente, che riceve la prestazione prevista dal Contratto.

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

**Capitale maturato:** è il valore che assume nel corso del Contratto il Capitale investito e sulla cui base CNP effettua la liquidazione della prestazione a scadenza o 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 della Gestione separata per la sua attività di gestione finanziaria.

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

**Contraente:** il datore di lavoro che stipula il Contratto di capitalizzazione e paga i Premi ricorrenti a CNP. La Contraente coincide con il Beneficiario.

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

**Convenzione:** accordo che la Contraente stipula con CNP.

**Data di decorrenza:** il Contratto e le Posizioni individuali decorrono dalla data riportata nell'Appendice-elenco al Contratto a condizione che sia stata sottoscritta la Proposta e le Schede di Adesione.

**Differimento della convenzione:** la Durata della Convenzione si rinnova automaticamente di 5 anni in 5 anni salvo disdetta.

**Dipendenti:** persone fisiche che sono legate alla Contraente da un rapporto di lavoro subordinato e per le quali viene creata la singola Posizione individuale.

**Durata:**

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

in riferimento alle singole Posizioni Individuali: è pari alla differenza tra 70 anni e l'età del dipendente (in anni interi) alla Data di decorrenza della Posizione individuale, con un minimo di 5 anni.

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

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

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

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

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

**Perfezionamento del contratto:** il Contratto è perfezionato quando la Contraente, a fronte dell'Appendice-elenco emessa da CNP, paga il primo Premio ricorrente per l'insieme delle Posizioni individuali presenti nel Contratto, sottoscrive la prima Appendice-elenco emessa da CNP e compila il "modulo di adeguata verifica". Il Contratto produce i suoi effetti solo se la procedura di adeguata verifica si sia conclusa. Nel caso di ingresso di una nuova Posizione individuale nel Contratto nel corso dell'anno, la prestazione per ogni Posizione individuale è operante quando la Contraente paga il premio dovuto per la singola Posizione individuale a fronte di un'Appendice-elenco emessa da CNP.

**Posizione individuale:** è costituita da ogni singola Posizione assicurata dalla Polizza Collettiva.

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

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

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

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

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

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

**Rendimento minimo garantito:** Rendimento finanziario che CNP garantisce alla scadenza delle singole posizioni individuali. Per questo Contratto il Tasso Minimo Garantito è pari allo 0%.

**Riscatto del Contratto:** possibilità della Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione del Capitale maturato su tutte le singole Posizioni individuali, risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di assicurazione.

**Riscatto della singola posizione:** possibilità della Contraente di riscattare la singola Posizione individuale in caso di cessazione del rapporto di lavoro.

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

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

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

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

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

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

**CNP BUSINESS TFR  
(TARIFFA CC03)**

Data di aggiornamento: 10 febbraio 2026

Codice Sog. Incaricato .....  
Codice Sub Agente .....

Denominazione Soggetto Incaricato .....  
Denominazione Sub Agente .....

NR. PROPOSTA

NR. CONVENZIONE

**VERSAMENTI AGGIUNTIVI O NUOVI INGRESSI** <sup>(\*)</sup>

(\*) Per i **VERSAMENTI AGGIUNTIVI** compilare per ogni Posizione individuale solo nome e cognome e l'importo del versamento aggiuntivo nella Scheda di Adesione  
Per i **NUOVI INGRESSI** compilare la Scheda di Adesione.

**CONVENZIONE DI ASSICURAZIONE TRA**

**CONTRAENTE**

RAGIONE SOCIALE

CODICE FISCALE (\*)

PARTITA IVA (\*)

INDIRIZZO

PROVINCIA

CAP

COMUNE

COD. PAESE

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA

COMUNE E PROVINCIA

CAP

ATTIVITÀ LAVORATIVA PREVALENTE

CODICE SAE

CODICE RAE

CODICE ATECO

N° ISCRIZIONE REGISTRO IMPRESE/REA

IN CASO D'ENTE NO PROFIT/ONLUS, QUAL È LA CLASSE DI SOGGETTI CHE BENEFICIA DELLE ATTIVITÀ SVOLTE DALL'ENTE?

INDIRIZZO E-MAIL

NUMERO CELLULARE

(\*) È OBBLIGATORIO COMPILARE CODICE FISCALE E PARTITA IVA ANCHE SE COINCIDONO

**SEDE GEOGRAFICA DELL'ATTIVITÀ SVOLTA**

- Paesi EU e nello spazio economico europeo
- Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrastato al terrorismo)
- Altro .....

**NAZIONI CON CUI SONO PRESENTI COLLEGAMENTI SIGNIFICATIVI (LEGAMI PERSONALI O PROFESSIONALI)**

- Paesi EU e nello spazio economico europeo
- Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrastato al terrorismo)
- Altro .....

**LEGALE RAPPRESENTANTE (\*)**

COGNOME e NOME

COMUNE DI NASCITA

PROFESSIONE

INDIRIZZO

COMUNE

DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO NR.

ENTE EMITTENTE

INDIRIZZO E-MAIL

CODICE FISCALE

DATA DI NASCITA

SESSO

ATTIVITÀ ECONOMICA

SAE

TAE

RAE

PROVINCIA

CAP

COD. PAESE

DATA EMISSIONE

TIPO DOCUMENTO

LUOGO DI EMISSIONE

NUMERO DI CELLULARE

**SEDE GEOGRAFICA DELL'ATTIVITÀ SVOLTA**

- Paesi EU e nello spazio economico europeo  
 Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrastato al terrorismo)  
 Altro \_\_\_\_\_

**NAZIONI CON CUI SONO PRESENTI COLLEGAMENTI SIGNIFICATIVI (LEGAMI PERSONALI O PROFESSIONALI)**

- Paesi EU e nello spazio economico europeo  
 Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrastato al terrorismo)  
 Altro \_\_\_\_\_

(\*) SI ALLEGA UN DOCUMENTO COMPROVANTE IL POTERE DI RAPPRESENTARE LEGALMENTE L'ENTE CONTRAENTE (IMPRESA)

**IN SEGUITO DENOMINATA "CONTRAENTE"****E**

**CNP VITA ASSICURA S.p.A.**, con sede legale a Milano in via Arbe n. 49 e la sede operativa, che assume il rischio e sottoscrive la presente Convenzione, in seguito denominata CNP

**PREMESSO**

- che la definizione di Contraente è riferibile ad ogni Impresa, Società, Ente, Associazione, in relazione ai rispettivi rapporti intercorrenti con i propri lavoratori dipendenti che svolgono una prestazione a carattere coordinato e continuativo;
- che la Contraente, così definita, intende stipulare in favore di tali soggetti un'assicurazione a garanzia del Trattamento di Fine Rapporto di Lavoro dipendente nella forma di capitalizzazione con rivalutazione annua del capitale ed a premi ricorrenti;
- che CNP è disposta ad accordare la garanzia assicurativa richiesta;
- che la presente Convenzione ha una durata fissa pari a 10 anni e si rinnova automaticamente di 5 anni in 5 anni, salvo disdetta, da inviarsi a mezzo raccomandata A/R, di una delle Parti da comunicarsi almeno sei mesi prima della scadenza;

**SI CONVIENE E SI STIPULA**, con decorrenza dalle ore 24.00 del giorno di sottoscrizione della prima Appendice-Elenco emessa da CNP e di pagamento del primo Premio ricorrente, il presente Contratto per i propri lavoratori dipendenti che svolgono una prestazione a carattere coordinato e continuativo. Ogni lavoratore dipendente inserito nella Polizza collettiva detiene una Posizione individuale.

CNP VITA ASSICURA S.p.A.

LUOGO E DATA \_\_\_\_\_

LA CONTRAENTE

**AVVERTENZE:**

Le dichiarazioni non veritieri, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per perfezionamento del Contratto possono compromettere il diritto alla prestazione. E' fatto salvo il diritto all'oblio oncologico.

**LA CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO:**

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

LA CONTRAENTE

**CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO****PREMIO RICORRENTE EURO**

(Importo minimo annuo: 2.400 euro in caso di frazionamento mensile; 1.200 euro in caso di frazionamento annuale)

FRAZIONAMENTO:  ANNUALE  MENSILE**SPESE** (Art. 14 COSTI delle Condizioni di assicurazione) Spesa fissa 2 euro - Caricamento percentuale pari al 3%.**MODALITÀ DI PAGAMENTO**

Il pagamento dei premi ricorrenti deve essere effettuato con:

- **bonifico bancario effettuato dalla Contraente ed intestato a CNP Vita Assicura S.p.A.**, con accredito sul conto corrente codice IBAN: IT74J0503411701000000100378, specificando nella causale il nome della Contraente ed il numero della Proposta (allegare copia del bonifico)
- **bonifico bancario effettuato dalla Contraente ed intestato al Soggetto incaricato**, nella sua qualità di intermediario autorizzato da CNP specificando nella causale il nome della Contraente ed il numero della Proposta (allegare copia del bonifico).

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

ABI \_\_\_\_\_ CAB \_\_\_\_\_ Intestatario del conto \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONI****LA CONTRAENTE**

- **dichiara di aver letto, compreso ed accettato tutte le Condizioni di assicurazione del Contratto stipulato in forza della presente Convenzione, che accetta in ogni loro parte.**

La Contraente, inoltre:

- conferma che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta - anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- dichiara di essere a conoscenza che la presente Proposta è parte integrante del Set informativo e delle eventuali Appendici alle Condizioni di assicurazione;
- prende atto che il Contratto decorre dalla data riportata nell'Appendice-Elenco a condizione che sia stata sottoscritta la presente Proposta. Con l'emissione di una Appendice-Elenco al Contratto, alla Contraente, vengono comunicate: la data di decorrenza del Contratto e delle singole Posizioni individuali, l'importo del premio per le singole Posizioni individuali;
- prende atto che il Contratto è perfezionato con il pagamento del primo Premio ricorrente e con la sottoscrizione dell'Appendice-Elenco emessa da CNP, 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 allo stesso, fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prende atto che le prestazioni assicurative per le singole Posizioni individuali sono operanti dalle ore 24.00 del giorno di pagamento del Premio;
- prende atto che il pagamento del Premio viene effettuato con la modalità indicata nella sezione "MODALITÀ DI PAGAMENTO";
- dichiara di aver preso conoscenza che eventuali informazioni sul conflitto di interessi sono riportate sul sito internet di CNP all'indirizzo [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it);

- dichiara di voler sottoscrive il Contratto secondo quanto riportato nella sezione "CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO".

LUOGO E DATA \_\_\_\_\_

LA CONTRAENTE

**DIRITTO DI RECESSO**

La Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal perfezionamento dello stesso. Il diritto di recesso libera la Contraente e CNP da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto. CNP, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa alla Contraente il Premio pagato.

**DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE**

La 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 evidenziate in grigio dei seguenti articoli e norme:

Art. 6 – MODALITÀ E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE; Art. 11 - DURATA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE E DELLA CONVENZIONE; Art. 17 - CESSIONE PEGNO E VINCOLO

LUOGO E DATA \_\_\_\_\_

LA CONTRAENTE

**SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO**

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

Cognome e Nome \_\_\_\_\_

LUOGO E DATA \_\_\_\_\_

IL SOGGETTO INCARICATO

Data di aggiornamento: 10 febbraio 2026

NR. PROPOSTA .....

NR. CONVENZIONE .....

**POSIZIONE INDIVIDUALE**

COGNOME E NOME	CODICE FISCALE		
COMUNE DI NASCITA	DATA DI NASCITA		
PROFESSIONE	SAE	TAE	RAE
INDIRIZZO	PROVINCIA	CAP	
COMUNE	COD. PAESE		
DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO NR.	DATA EMISSIONE	TIPO DOCUMENTO	
ENTE EMITTENTE	LUOGO DI EMISSIONE		
IMPORTO PREMIO ANNUO EURO*	DURATA POSIZIONE INDIVIDUALE		

\* Importo minimo annuo: 2.400 euro in caso di frazionamento mensile; 1.200 euro in caso di frazionamento annuale

IMPORTO VERSAMENTO AGGIUNTIVO EURO

--

LUOGO E DATA .....

LA CONTRAENTE

--

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

via Arbe, 49 - 20125 Milano  
[www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it)  
Pec [cnpvita\\_assicura@legalmail.it](mailto: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](mailto:cnpvita_assicura@legalmail.it) - [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it)

