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

CNP Multiramo
Double Opportunity

Contratto di assicurazione multiramo a vita intera e premio unico

Tariffe U02H-U02I-U02L-U02M

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 in fac-simile.

CONTRATTI SEMPLICI E CHIARI

CNP vita Assicurazione

CNP Vita Assicurazione S.p.A.
Via Scarsellini, 14 20161 Milano
www.gruppocnp.it
Tel. +39 02 2775.1
Pec: cnpvita_assicurazione@legalmail.it

APPENDICE DI MODIFICA AL SET INFORMATIVO
"CNP MULTIRAMO DOUBLE OPPORTUNITY" – TARIFFE U02H-U02I-U02L-U02M

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

Nell'ambito di una campagna promozionale a plafond limitato promossa da CNP Vita Assicurazione S.p.A. (di seguito CNP), ai Contraenti che sottoscrivono la Proposta nel periodo dal 9 giugno 2023 al 30 settembre 2023, viene riconosciuto un Bonus (di seguito "Bonus campagna 2023") calcolato sul Premio unico pagato diminuito dei costi applicati da CNP.

La campagna è destinata a tutti i Contraenti, escluse le Imprese esercenti attività bancaria e finanziaria e le Fondazioni bancarie.

CNP può riservarsi in qualsiasi momento di interrompere la campagna in caso di esaurimento del plafond.

Pertanto, il Set informativo viene così integrato e modificato:

L'Art. 1 – PRESTAZIONE delle Condizioni di assicurazione e la sezione "QUALI SONO LE PRESTAZIONI?" del DIP Aggiuntivo vengono integrati con il seguente punto:

BONUS CAMPAGNA 2023

Per i Contratti sottoscritti nel periodo dal 9 giugno 2023 al 30 settembre 2023 e fino ad esaurimento del plafond, CNP riconosce alla 1° e 2° Ricorrenza annua del Contratto un Bonus dell'1% da calcolarsi sul Premio unico pagato diminuito dei costi applicati da CNP indicati al punto 22.1 - COSTI SUI PREMI.

Il Bonus si aggiunge al Capitale maturato investito nella Gestione separata in vigore alla 1° e 2° Ricorrenza annua.

Il Bonus è riconosciuto solo se:

- il Contraente sceglie di investire almeno il 50% del Premio unico nella Gestione separata;
- nei 60 giorni precedenti la 1° e 2° Ricorrenza annua del Contratto la parte investita in Gestione separata sarà almeno pari al 50% del Premio unico pagato diminuito dei costi;
- il Contraente non ha richiesto un Riscatto parziale o totale del Contratto prima della 2° Ricorrenza annua;
- il Contraente non ha richiesto Riscatti parziali o totali di Contratti Multiramo, nell'intervallo compreso tra il 16 maggio 2023 e 3 mesi dopo il pagamento del Premio unico e non ha richiesto Riscatti parziali o totali di Contratti di Ramo I o V, nell'intervallo compreso tra il 19 marzo 2023 e 3 mesi dopo il pagamento del Premio unico, stipulati con una delle Imprese di assicurazione soggette a direzione e controllo da parte di CNP Assurances S.A. in Italia;
- il Contraente non ha esercitato il diritto di Revoca o di Recesso rispetto a Proposte, relative a prodotti d'investimento assicurativo, sottoscritte nei 3 mesi precedenti l'inizio della presente campagna con una delle Imprese di assicurazione soggette a direzione e controllo da parte di CNP Assurances S.A. in Italia;
- l'Assicurato è in vita alla Ricorrenza annua del Contratto.

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

L'Art. 3.2 - MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE MATURATO delle Condizioni di assicurazione e la sezione "QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?" del DIP Aggiuntivo IBIP sono parzialmente modificati come segue:

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

- aumentato o diminuito della Rivalutazione annua;
- aumentato dell'eventuale "Bonus campagna 2023";
- aumentato delle eventuali parti di capitale derivanti da Versamenti aggiuntivi e/o da operazioni di Sostituzione effettuati negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, cioè per il tempo intercorso fra la data di investimento e la successiva Ricorrenza annua;
- diminuito delle eventuali parti di capitale disinvestite con Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti e/o operazioni di Sostituzione effettuate negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, cioè per il tempo intercorso fra la data di disinvestimento e la successiva Ricorrenza annua.

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

Bonus campagna 2023: è il Bonus riconosciuto da CNP sul Premio unico pagato diminuito dei costi, sotto forma di maggiorazione del Capitale maturato investito nella Gestione separata, secondo condizioni e misure prefissate nella presente Appendice.

Capitale maturato: è il valore che assume nel corso del Contratto il Capitale investito e sulla cui base CNP effettua la liquidazione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato o del valore di Riscatto. Alla 1° e 2° Ricorrenza annua il Capitale maturato investito nella Gestione separata viene aumentato dell'eventuale "Bonus campagna 2023".

Fermo il resto.

CNP Vita Assicurazione S.p.A.

Polizze Vita “dormienti”

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

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

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

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

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

Assicurazione Vita Intera a Premio unico Multiramo

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

Impresa di Assicurazione: CNP Vita Assicurazione S.p.A.
Prodotto: CNP Multiramo Double Opportunity – Tariffe U02H-U02I-U02L-U02M
Contratto Multiramo (Ramo Assicurativo I — III)

Data di aggiornamento: 01/07/2023
Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

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

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

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

CNP Vita Assicurazione S.p.A., Impresa di assicurazione del Gruppo CNP Assurances, ha sede legale e direzione generale in via A. Scarsellini n. 14 – 20161 Milano – Italia.
Numero di telefono: 800.11.44.33 - sito internet: www.gruppocnp.it
Indirizzi di posta elettronica:

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

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

In base all'ultimo bilancio approvato, l'ammontare del patrimonio netto di CNP Vita Assicurazione S.p.A. è pari a 223.787.803 euro di cui il capitale sociale ammonta a 25.480.080 euro e le riserve patrimoniali a 330.863.065 euro.
L'Indice di solvibilità di CNP Vita Assicurazione S.p.A., calcolato in funzione del requisito di capitale basato sullo specifico profilo di rischio di CNP Vita Assicurazione S.p.A. stessa, è pari al 150%.
L'Indice di solvibilità, calcolato sul requisito minimo patrimoniale richiesto, è pari al 294%.
Per ogni dettaglio si rimanda alla sezione E del documento "SFCR" (Relazione sulla Solvibilità e sulla Condizione Finanziaria) pubblicato sul sito di CNP all'indirizzo www. gruppocnp.it.

Al Contratto si applica la legge italiana.

Quali sono le prestazioni?

Le prestazioni del presente Contratto sono collegate sia ai risultati di una Gestione separata denominata FORME INDIVIDUALI - LIFIN sia ai risultati di un'altra componente (Fondi interni assicurativi oppure Portafogli di OICR selezionati da CNP) che varia in base alla Linea di investimento scelta alla sottoscrizione del Contratto tra le seguenti:

- Linea libera
- Linea portafoglio.

Il Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta sceglie:

- la Linea di investimento dove vuole investire il suo Contratto (può essere abbinata al Contratto solo una Linea di investimento alla volta);
- di beneficiare di un Bonus sul Premio unico e sui Versamenti aggiuntivi pari ad una percentuale decrescente che va dal 3% allo 0%, da calcolarsi solo sulla parte investita nei Fondi interni assicurativi per la Linea libera o negli OICR dei Portafogli consigliati per la Linea portafoglio. La scelta del Bonus ha un effetto anche sulle penalità in caso di Riscatto.

Nel corso della Durata del contratto è possibile passare da una Linea all'altra.

Nel dettaglio le Linee di investimento prevedono le seguenti caratteristiche:

- Linea libera: investe nella Gestione separata denominata FORME INDIVIDUALI - LIFIN ed in uno o più Fondi interni assicurativi, il cui rendimento dipende dall'andamento dei mercati finanziari. La Linea consente al Contraente di scegliere la percentuale di suddivisione tra i Fondi interni assicurativi e la Gestione separata;
- Linea portafoglio: investe nella Gestione separata denominata FORME INDIVIDUALI - LIFIN ed in un Portafoglio di OICR selezionati da CNP, il cui rendimento dipende dall'andamento dei mercati finanziari. La Linea prevede 15 Combinazioni predefinite che si differenziano tra loro per la percentuale di allocazione nelle due componenti oppure per il Portafoglio di OICR in cui investono.

COMBINAZIONE PREDEFINITA	RIPARTIZIONE DEL CAPITALE INVESTITO
Combinazione 1	10% Gestione separata LIFIN / 90% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 50
Combinazione 2	20% Gestione separata LIFIN / 80% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 50
Combinazione 3	30% Gestione separata LIFIN / 70% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 50
Combinazione 4	40% Gestione separata LIFIN / 60% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 50
Combinazione 5	50% Gestione separata LIFIN / 50% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 50
Combinazione 6	10% Gestione separata LIFIN / 90% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 70
Combinazione 7	20% Gestione separata LIFIN / 80% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 70
Combinazione 8	30% Gestione separata LIFIN / 70% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 70
Combinazione 9	40% Gestione separata LIFIN / 60% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 70
Combinazione 10	50% Gestione separata LIFIN / 50% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 70
Combinazione 11	10% Gestione separata LIFIN / 90% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 90

Combinazione 12	20% Gestione separata LIFIN / 80% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 90
Combinazione 13	30% Gestione separata LIFIN / 70% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 90
Combinazione 14	40% Gestione separata LIFIN / 60% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 90
Combinazione 15	50% Gestione separata LIFIN / 50% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 90

I Fondi interni assicurativi previsti dalla Linea libera e gli OICR che compongono i Portafogli della Linea portafoglio sono riportati al punto ATTIVITÀ DI GESTIONE SVOLTE DA CNP che segue.

BONUS TRIMESTRALE (solo per la Linea portafoglio)
Nel corso della Durata del contratto, in caso di vita dell'Assicurato, può essere riconosciuto un Bonus trimestrale corrispondente ad una percentuale delle Commissioni di gestione applicate dalle SGR e gravanti sulla parte di Capitale investito in OICR dei Portafogli. Tali Commissioni sono riportate all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singola Combinazione.
L'importo dell'eventuale Bonus trimestrale è calcolato giornalmente per ogni singolo OICR moltiplicando i seguenti fattori:
- la percentuale della Commissione di gestione da riconoscere in base agli accordi;
- la percentuale della Commissione di gestione gravante sull'OICR;
- il Controvalore dell'OICR.

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

Il Bonus trimestrale è riconosciuto l'ultimo giorno lavorativo di ogni trimestre solare attribuendo al Contraente un numero di Quote, per ogni singolo OICR posseduto, calcolato in base:
- al peso percentuale di ogni singolo OICR sul Capitale maturato allocato nel Portafoglio;
- al Valore delle quote degli OICR;

alla stessa data.

Se:
- il Contraente ha già richiesto la liquidazione del Riscatto totale del Contratto,
- i Beneficiari hanno già richiesto la liquidazione del Contratto per avvenuto decesso dell'Assicurato,
- è già stata chiesta la sostituzione della Linea Portafoglio con la Linea libera;

viene riconosciuto il Bonus trimestrale solo per il tempo trascorso dal giorno successivo all'ultimo giorno lavorativo del precedente trimestre solare alla data in cui CNP ha ricevuto la richiesta di liquidazione o di Sostituzione.
In caso di Sostituzione della Linea libera con la Linea portafoglio, il Bonus trimestrale viene riconosciuto dalla data della Sostituzione.

BONUS SUI PREMI
CNP riconosce un Bonus sulla parte del Premio unico e dei Versamenti aggiuntivi pagati investita nei Fondi interni assicurativi o negli OICR dei Portafogli.

Il Contraente sceglie, al momento della sottoscrizione della Proposta, tra 4 diverse tariffe alle quali corrispondono percentuali di Bonus diverse, come riportato nella seguente tabella:

TARIFFA	PERCENTUALE DEL BONUS
CNP MULTIRAMO DOUBLE OPPORTUNITY + - tariffa U02H	0%
CNP MULTIRAMO DOUBLE OPPORTUNITY 2.0 - tariffa U02I	2%

CNP MULTIRAMO DOUBLE OPPORTUNITY 3.0 - tariffa U02L	3%
CNP MULTIRAMO DOUBLE OPPORTUNITY - tariffa U02M	0%

Alle diverse tariffe corrispondono inoltre diverse percentuali di penalità in caso di Riscatto; per la tariffa U02M è inoltre previsto un maggior costo sui Premi.
Non è possibile modificare, nel corso della Durata del contratto, la tariffa inizialmente scelta.

Il Bonus è riconosciuto attribuendo un numero di Quote, secondo la ripartizione percentuale dei Fondi interni assicurativi o degli OICR dei Portafogli, ed è calcolato:

- in caso di Premio unico: in base al Valore delle quote dei Fondi interni assicurativi o degli OICR come risulta alla Data di decorrenza;
- in caso di Versamento aggiuntivo: in base al Valore delle quote dei Fondi interni assicurativi o degli OICR come risulta il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di addebito del Versamento aggiuntivo sul conto corrente del Contraente.

ATTIVITÀ DI GESTIONE SVOLTE DA CNP (solo per la Linea portafoglio)
CNP effettua alcune attività di gestione e di monitoraggio degli OICR a tutela del Capitale investito nel Contratto, rispettivamente denominate:

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

Piano di aggiornamento
La Linea Portafoglio prevede 3 Portafogli con profilo rischio/rendimento crescente, denominati:

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

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

Caratteristiche comuni ai Portafogli
Il peso di un singolo OICR è inferiore al 60%.
ll Portafoglio è composto da OICR a gestione passiva. Non è esclusa la possibilità di utilizzare anche OICR a gestione attiva. I 3 Portafogli sono caratterizzati da un profilo di rischio-rendimento differenziato in base alla quota azionaria del Portafoglio, con l'obiettivo di assicurare una esposizione ai principali mercati azionari ed obbligazionari. L'esposizione geografica, infatti, è globale. Le società dei titoli azionari sono Large cap e gli emittenti dei titoli obbligazionari sono sia pubblici, sia Corporate.

Profilazione rischio/rendimento

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

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

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

- l'andamento dei mercati finanziari e l'emergere di nuove opportunità di investimento.

Alla luce di queste analisi CNP effettua il Piano di aggiornamento che si realizza mediante una delle seguenti attività:
- modifica dei pesi percentuali degli OICR già presenti nel Portafoglio;
- eliminazione, Sostituzione o inserimento di nuovi OICR, rispetto a quelli già presenti in Portafoglio;
- conferma della composizione del Portafoglio, se ritenuta da CNP ancora preferibile, alla luce delle performance degli OICR e dell'andamento dei mercati. In questo caso, il Portafoglio viene ripartito tra gli OICR in base alle percentuali iniziali previste o se modificate successivamente in base alle percentuali di investimento stabilite con l'ultimo Piano di aggiornamento o Piano di aggiornamento straordinario.

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

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

Le operazioni straordinarie sono decise autonomamente dalle SGR che gestiscono gli OICR e determinano l'impossibilità di mantenere l'OICR collegato al Contratto, sono ad esempio:
- operazioni di fusione o incorporazione con altri OICR gestiti dalla SGR;
- sospensione, temporanea o definitiva, delle sottoscrizioni;
- chiusura dell'OICR e conseguente liquidazione del patrimonio dello stesso.

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

In caso di Piano di aggiornamento straordinario, l'OICR in eliminazione è tolto dal Portafoglio.
CNP individua la nuova composizione del Portafoglio con gli stessi criteri previsti al punto PIANO DI AGGIORNAMENTO.
Lo switch è effettuato come descritto al punto SWITCH EFFETTUATI DA CNP che segue.

Switch effettuati da CNP
CNP effettua in autonomia gli switch degli OICR, a seguito del Piano di aggiornamento e del Piano di aggiornamento straordinario.

Le operazioni di Switch sono gratuite.
CNP individua la nuova composizione dei Portafogli il giorno in cui viene effettuato il Piano di aggiornamento o il Piano di aggiornamento straordinario (data dello Switch).
L'operazione di aggiornamento dei Portafogli è effettuata da CNP come segue:
- è disinvestito il Capitale maturato allocato negli OICR del Portafoglio ottenuto moltiplicando il Valore delle quote di ciascun OICR, alla data dello Switch, per il numero delle Quote possedute dal Contraente nello stesso giorno;
- in caso di Piano di aggiornamento straordinario è tolto l'OICR in eliminazione;
- l'importo così ottenuto è ripartito tra gli OICR individuati da CNP applicando le nuove percentuali di investimento previste dal Portafoglio aggiornato;
- l'investimento è effettuato utilizzando il Valore delle quote degli OICR dello stesso giorno.

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

LINEA LIBERA
Di seguito si riportano i Fondi interni assicurativi previsti nella Linea libera oltre alla Gestione separata LIFIN:

DENOMINAZIONE FONDI INTERNI ASSICURATIVI
CNP START
CNP GO
CNP MOVE
CNP PLAY

LINEA PORTAFOGLIO

Di seguito si riportano per ogni OICR inserito nei Portafogli: denominazioni, codice ISIN, Macrocategoria di CNP di appartenenza ed il peso percentuale degli OICR nei singoli Portafogli.

Strategic Model Portfolio-Equity 50

CODICE ISIN	DENOMINAZIONE OICR	PESO %	MACROCATEGORIE CNP
IE0032126645	Vanguard U.S. 500 Index Equity	30%	OBBLIGAZIONARI
IE0007987708	Vanguard European Index Equity	9%	OBBLIGAZIONARI
IE0007201266	Vanguard Pacific ex-Japan Index Equity	2,5%	OBBLIGAZIONARI
IE0007286036	Vanguard Japan Index Equity	3%	OBBLIGAZIONARI
IE0031786696	Vanguard Emerging Markets Index Equity	5,5%	OBBLIGAZIONARI
IE00BDFB5N63	Vanguard Global Corporate Bond Index Bond (Hdg)	10%	AZIONARI
IE0007471471	Vanguard U.S. Government Bond Index Bond (Hdg)	18%	AZIONARI
IE0007472990	Vanguard Euro Government Bond Index Bond	14%	AZIONARI
IE00BLPJRH48	Vanguard Japan Government Bond Index Bond (Hdg)	6%	AZIONARI
IE00BLPJRG31	Vanguard U.K. Government Bond Index Bond (Hdg)	2%	AZIONARI

Strategic Model Portfolio-Equity 70

CODICE ISIN	DENOMINAZIONE OICR	PESO %	MACROCATEGORIE CNP
IE0032126645	Vanguard U.S. 500 Index Equity	42%	OBBLIGAZIONARI
IE0007987708	Vanguard European Index Equity	12,5%	OBBLIGAZIONARI
IE0007201266	Vanguard Pacific ex-Japan Index Equity	3%	OBBLIGAZIONARI
IE0007286036	Vanguard Japan Index Equity	4,5%	OBBLIGAZIONARI
IE0031786696	Vanguard Emerging Markets Index Equity	8%	OBBLIGAZIONARI
IE00BDFB5N63	Vanguard Global Corporate Bond Index Bond (Hdg)	6%	AZIONARI
IE0007471471	Vanguard U.S. Government Bond Index Bond (Hdg)	10,5%	AZIONARI
IE0007472990	Vanguard Euro Government Bond Index Bond	8,5%	AZIONARI
IE00BLPJRH48	Vanguard Japan Government Bond Index Bond (Hdg)	4%	AZIONARI
IE00BLPJRG31	Vanguard U.K. Government Bond Index Bond (Hdg)	1%	AZIONARI

Strategic Model Portfolio-Equity 90

CODICE ISIN	DENOMINAZIONE OICR	PESO %	MACROCATEGORIE CNP
IE0032126645	Vanguard U.S. 500 Index Equity	54%	OBBLIGAZIONARI
IE0007987708	Vanguard European Index Equity	16%	AZIONARI
IE0007201266	Vanguard Pacific ex-Japan Index Equity	4%	AZIONARI

IE0007286036	Vanguard Japan Index Equity	6%	AZIONARI
IE0031786696	Vanguard Emerging Markets Index Equity	10%	AZIONARI
IE00B18GC888	Vanguard Global Bond Index Bond (Hdg)	10%	AZIONARI

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di decesso dell'Assicurato, CNP liquida ai Beneficiari il Capitale caso morte pari alla somma del Capitale maturato e della Maggiorazione caso morte.

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

- Capitale maturato nella Gestione separata in vigore alla Ricorrenza annua che precede o coincide con la data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso, rivalutato per il tempo trascorso dalla Ricorrenza alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- eventuali parti di capitale acquisite con i Versamenti aggiuntivi e/o derivanti da operazioni di Sostituzione e nella Gestione separata, effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- la somma dei due punti precedenti è diminuita delle eventuali parti di capitale disinvestite dalla Gestione separata, tramite Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti e/o operazioni di Sostituzione effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- Controvalore del Capitale investito nei Fondi interni assicurativi/negli OICR del Portafoglio calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il Valore unitario delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso. In caso di investimento nella Linea portafoglio: il Controvalore delle quote degli OICR è diminuito del pro-rata della Commissione di gestione ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale, non ancora applicati al Contratto.

Per la sola parte investita nella Gestione separata, CNP garantisce la conservazione del Capitale investito derivante dal Premio Unico, da Versamenti aggiuntivi e/o operazioni di Sostituzione, riconoscendo un Tasso minimo garantito dello 0%. Il capitale garantito è da intendersi al netto della parte di premi imputabile ad eventuali Riscatti parziali e/o delle Prestazioni ricorrenti e/o della parte di premi imputabile ad operazioni di Sostituzione verso i Fondi interni assicurativi/gli OICR del Portafoglio.

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

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

L'importo massimo della Maggiorazione caso morte è di 75.000 euro.

OPZIONI CONTRATTUALI

Sostituzioni

Il Contraente può modificare la ripartizione del Capitale maturato sottoscrivendo il "modulo versamenti aggiuntivi e/o sostituzioni" disponibile presso il Soggetto incaricato. Il Contraente può scegliere di:

- modificare la Linea di investimento in cui è investito il Capitale maturato con l'altra Linea prevista come riportato al punto SOSTITUZIONE DELLA LINEA DI INVESTIMENTO che segue;
- in caso di investimento nella Linea libera:
    - modificare la ripartizione percentuale tra la Gestione separata e i Fondi interni assicurativi come riportato al punto SOSTITUZIONE TRA GESTIONE SEPARATA E FONDI INTERNI ASSICURATIVI che segue;

- modificare la ripartizione percentuale tra i soli Fondi interni assicurativi come riportato al punto SOSTITUZIONE TRA FONDI INTERNI ASSICURATIVI che segue;

- in caso di investimento nella Linea portafoglio:
  - modificare la Combinazione predefinita scegliendo un'altra Combinazione tra quelle disponibili come riportato al punto SOSTITUZIONI NELLA LINEA PORTAFOGLIO che segue.

Per data della Sostituzione si intende il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data in cui CNP riceve la richiesta di Sostituzione.
Non sono previsti costi di sostituzione.

Se CNP riceve operazioni di Sostituzioni dalla Linea libera alla Linea portafoglio oppure nella Linea portafoglio:
- a partire dal 4° giorno di borsa aperta antecedente al Piano di aggiornamento

oppure
- successivamente al Piano di aggiornamento straordinario,

l'investimento è effettuato direttamente nel Portafoglio aggiornato.

Sostituzione della Linea di investimento
Il Contraente ha la possibilità di modificare la Linea di investimento, alle seguenti condizioni:
- solo una Linea di investimento può essere collegata al Contratto;
- è possibile eseguire la prima Sostituzione trascorso un anno dalla Data di Decorrenza;
- sono consentite al massimo 2 Sostituzioni per ogni annualità di Contratto;
- non è possibile eseguire la Sostituzione nei 60 giorni che precedono le Ricorrenze annue del Contratto;
- in caso di Sostituzione della Linea portafoglio con la Linea libera:
  - almeno il 5% del Capitale maturato deve essere investito nella Gestione separata;
  - almeno il 50% del Capitale maturato deve essere investito nei Fondi interni assicurativi;
  - almeno 500 euro devono essere investiti in ciascun Fondo interno assicurativo scelto.

CNP effettua la Sostituzione con le seguenti modalità:
- è disinvestito il Capitale maturato allocato nella Gestione separata rivalutato fino alla data della Sostituzione e il Controvalore dei Fondi interni assicurativi/degli OICR ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data della Sostituzione.
- l'importo così ottenuto da investire, sempre in corrispondenza della data di Sostituzione, in ciascuna componente è ripartito nel seguente modo:
  - in caso di Sostituzione verso la Linea libera: è applicata la percentuale di investimento indicata dal Contraente tra la Gestione separata e i Fondi interni assicurativi;
  - in caso di Sostituzione verso la Linea portafoglio: è applicata la percentuale di allocazione tra la Gestione separata e il Portafoglio prevista dalla Combinazione predefinita scelta dal Contraente. La parte di Capitale maturato investita nel Portafoglio viene ripartita tra gli OICR in base alle percentuali iniziali previste dal Portafoglio o se modificate successivamente in base alle percentuali di investimento stabilite con l'ultimo Piano di aggiornamento o Piano di aggiornamento straordinario.

Per quanto riguarda la parte di Capitale investita nei Fondi interni assicurativi/negli OICR, l'investimento è effettuato utilizzando il Valore delle quote rilevato alla data della Sostituzione.

Sostituzioni nella Linea libera
Il Contraente ha la possibilità di modificare nella Linea libera la ripartizione:
- tra la Gestione separata e i Fondi interni assicurativi;
- tra i singoli Fondi interni assicurativi senza cambiare la percentuale di allocazione nella Gestione separata;.

come descritto ai punti successivi.

Sostituzione tra Gestione separata e Fondi interni assicurativi
Il Contraente può effettuare la Sostituzione tra Gestione separata e i Fondi interni assicurativi, o viceversa, alle seguenti condizioni:
- è possibile eseguire la prima Sostituzione trascorso un anno dalla Data di decorrenza;

- non è possibile eseguire la Sostituzione nei 60 giorni che precedono le Ricorrenze annue del Contratto;
- almeno 500 euro devono essere investiti in ciascun Fondo interno assicurativo scelto;
- almeno il 5% del Capitale maturato deve rimanere investito nella Gestione separata;
- almeno il 50% del Capitale maturato deve rimanere investito nei Fondi interni assicurativi;
- in caso di Sostituzione dalla Gestione separata ai Fondi interni assicurativi: è consentita una sola operazione di Sostituzione per ogni annualità di Contratto;
- in caso di Sostituzione dai Fondi interni assicurativi alla Gestione separata: non sono previste limitazioni al numero di Sostituzioni per ogni annualità di Contratto.

CNP effettua la Sostituzione ripartendo il Capitale maturato tra la Gestione separata e i Fondi interni assicurativi sulla base delle percentuali di ripartizione di allocazione indicate dal Contraente con le seguenti modalità:
- è disinvestito il Capitale maturato allocato nella Gestione separata rivalutato fino alla data della Sostituzione e il Controvalore dei Fondi interni assicurativi ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data della Sostituzione;
- vengono applicate le percentuali di investimento nella Gestione separata e i Fondi interni assicurativi indicate dal Contraente, ottenendo l'importo da investire nella Gestione separata e nei Fondi interni assicurativi;
- per quanto riguarda la parte di Capitale maturato da investire nei Fondi interni assicurativi viene preso a riferimento per il calcolo il Valore delle quote della data della Sostituzione.

Sostituzione tra Fondi interni assicurativi
Il Contraente può effettuare operazioni di Sostituzione tra i Fondi interni assicurativi alle seguenti condizioni:
- trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza;
- non ci sono limiti al numero di Sostituzioni per ogni annualità di Contratto;
- almeno 500 euro devono essere investiti in ciascun Fondo interno assicurativo scelto.

CNP effettua la Sostituzione convertendo il Capitale maturato espresso in Quote del Fondo interno assicurativo precedentemente scelto in Quote del nuovo Fondo interno assicurativo scelto, con le seguenti modalità:
- è disinvestito il Controvalore del Fondo interno assicurativo di partenza ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data della Sostituzione;
- è investito l'importo così ottenuto nel nuovo Fondo interno assicurativo utilizzando per il calcolo il Valore delle quote rilevato alla data della Sostituzione.

Sostituzioni nella Linea portafoglio
Il Contraente ha la possibilità di sostituire la Combinazione predefinita in cui è allocato il Capitale maturato scegliendone un'altra alle seguenti condizioni:
- nei casi di Sostituzione in cui cambia la percentuale di allocazione nella Gestione separata:
    - è possibile eseguire la Sostituzione trascorso 1 anno dalla Data di decorrenza;
    - sono consentite al massimo 3 Sostituzioni per ogni annualità di Contratto;
- nei casi di Sostituzione in cui NON cambia la percentuale di allocazione nella Gestione separata:
    - è possibile eseguire la Sostituzione trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza;
    - le Sostituzioni sono illimitate;
- è possibile investire solo in una Combinazione predefinita;
- non è possibile eseguire la Sostituzione nei 60 giorni che precedono le Ricorrenze annue del Contratto.

Una volta indicata la nuova Combinazione predefinita, CNP effettua la Sostituzione e ripartisce il Capitale maturato tra la Gestione separata e gli OICR del Portafoglio sulla base delle percentuali di ripartizione della nuova Combinazione con le seguenti modalità:
- è disinvestito il Capitale maturato allocato nella Gestione separata in vigore alla data della Sostituzione e il Controvalore degli OICR contenuti nel Portafoglio ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data della Sostituzione;
- vengono applicate le percentuali di investimento previste dalla nuova Combinazione scelta dal Contraente, ottenendo l'importo da investire nella Gestione separata e nel Portafoglio;

- per quanto riguarda la parte di Capitale maturato da investire nel Portafoglio, l'investimento è ripartito tra gli OICR in base alle percentuali iniziali previste dal Portafoglio o se modificate successivamente in base alle percentuali di investimento stabilite con l'ultimo Piano di aggiornamento o Piano di aggiornamento straordinario utilizzando il Valore delle quote degli OICR rilevato alla data della Sostituzione.

Conversione del valore di Riscatto totale in Rendita vitalizia
Il Contraente può convertire il valore di Riscatto totale in una delle seguenti forme di rendita erogabile in modo posticipato:
- rendita annua vitalizia rivalutabile liquidabile fino a che l'Assicurato è vivo;
- rendita annua vitalizia rivalutabile, liquidabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni e, poi, fino a che l'Assicurato è vivo;
- rendita annua vitalizia rivalutabile, calcolata su 2 persone, quella dell'Assicurato (prima persona) e quella di un'altra persona (seconda persona), liquidabile fino al decesso dell'Assicurato e poi del tutto o in parte fino a che l'altra persona (seconda persona) è viva.

La conversione del valore di Riscatto in rendita è concessa se:
- l'importo della rendita è almeno pari a 3.000 euro annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non supera gli 85 anni di età.

Entro 20 giorni dal ricevimento della richiesta, CNP invia le condizioni di assicurazione delle rendite di Opzione esercitabili in caso di riscatto del Contratto, con i costi effettivi e le condizioni economiche che sono in vigore all'epoca della conversione del valore del riscatto in rendita.
Il Contraente ha 30 giorni di tempo dal ricevimento delle informazioni sulle Opzioni per decidere di convertire in rendita il valore di riscatto. Dopo questo termine le condizioni di conversione decadono automaticamente.

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

L'Opzione può essere attivata alla sottoscrizione della Proposta o in corso di Contratto.
La data di adesione all'Opzione coincide:
- con la Data di decorrenza, se l'Opzione è attivata con la Proposta;
- con la data in cui il Soggetto incaricato riceve il modulo, se l'Opzione è attivata nel corso della Durata del Contratto utilizzando il "modulo richiesta opzioni".

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

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

Le Prestazioni ricorrenti sono disinvestite dai Premi investiti alla data di riferimento, in proporzione alla suddivisione percentuale tra:
- i singoli Fondi interni assicurativi e la Gestione separata (in caso di investimento nella Linea libera);
- i singoli OICR contenuti nel Portafoglio e la Gestione separata (in caso di investimento nella Linea portafoglio).

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

Per la parte dei premi investita nei Fondi interni assicurativi/negli OICR, la prestazione è calcolata in base al Valore delle quote dei Fondi interni assicurativi/degli OICR alla data di riferimento ed è liquidata riducendo il numero delle Quote attribuite al Contratto.

Nel corso della Durata del contratto, il Contraente può inoltre richiedere di:

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

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

L'Opzione può essere attivata, disattivata o modificata purché la richiesta, completa di tutti i dati, venga effettuata con una delle seguenti modalità:

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

La richiesta di modifica o di disattivazione dell'Opzione deve essere effettuata almeno 30 giorni prima rispetto alla data di riferimento. In caso contrario l'Opzione verrà modificata o disattivata alla successiva data di riferimento. Se la richiesta viene effettuata direttamente al Soggetto incaricato la data di richiesta coincide con la data in cui il Soggetto incaricato riceve il modulo.

CNP liquida l'importo della Prestazione ricorrente entro il 30° giorno dalla Data di riferimento.

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

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

alla data di riferimento CNP o il Soggetto incaricato hanno già ricevuto la richiesta di liquidazione per decesso.

* * * * *

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

Che cosa NON è assicurato?

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

Ci sono limiti di copertura?

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

- avviene entro i primi 6 mesi dalla Data di decorrenza (carenza);
- avviene entro i primi 5 anni dalla Data di decorrenza (carenza) ed è dovuto a infezione da HIV, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), o ad altra patologia collegata;
- è causato da:
    - attività dolosa del Contraente, del Beneficiario o dell'Assicurato;
    - partecipazione del Contraente, del Beneficiario o dell'Assicurato a delitti dolosi;
    - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
    - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia consapevolmente a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
    - suicidio, se avviene nei primi 2 anni dalla Data di decorrenza del Contratto;
    - stato di ubriachezza/ebbrezza:
        - se il tasso alcolemico nel sangue è superiore a quello stabilito dal Codice della Strada e il decesso avviene alla guida di un veicolo;
        - in ogni altro caso se il tasso alcolemico nel sangue è superiore a 0,8 grammi litro;
    - uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
    - trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, e accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X ecc.);
    - guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l'Assicurato è privo della prescritta abilitazione;
    - decesso dovuto o correlato al soggiorno in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi per qualsiasi motivo. L'indicazione è riportata sul sito internet www.viaggiaresicuri.it. Se l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri è diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;
    - decesso avvenuto in un qualunque paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato. La garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni, tempo necessario per l'evacuazione previsto dalle Autorità italiane. Dopo questo termine la garanzia è comunque prestata se si presenta documentazione che dimostri che non c'è un nesso causale tra lo stato di guerra ed il decesso.

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

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

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

Se l'Assicurato decede nei primi 12 mesi dalla Data di decorrenza, le percentuali di Maggiorazione di cui al punto PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO della sezione QUALI SONO LE PRESTAZIONI sono applicate alla somma dei seguenti importi:

- per la parte investita nei Fondi interni assicurativi/negli OICR: Controvalore del Capitale investito di cui alla lettera d) che precede;
- per la parte investita nella Gestione separata: Premi pagati (Premio unico più eventuali Versamenti aggiuntivi) al netto dei costi e al netto della parte di premi imputabili ai Riscatti parziali.

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa di assicurazione?	
Cosa fare in caso di evento?	**Denuncia** Per chiedere la liquidazione, occorre consegnare a CNP i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di liquidazione e a individuare gli aventi diritto. Le richieste di liquidazione possono pervenire a CNP con una delle seguenti modalità: • tramite il Soggetto incaricato, compilando il "modulo di richiesta liquidazione"; • utilizzando il modulo liquidativo scaricabile dal sito internet www.gruppocnp.it; • in carta semplice, inviandola a CNP con raccomandata con ricevuta di ritorno. Le seguenti richieste possono essere effettuate dal Contraente anche accedendo alla sezione dell'area clienti "My CNPVita" a lui riservata sul sito www.gruppocnp.it: • in caso di decesso dell'Assicurato; • in caso di riscatto. Per semplificare e velocizzare le informazioni e/o la fase di istruttoria, i Beneficiari possono rivolgersi al Soggetto incaricato con il quale è stato sottoscritto il Contratto. In alternativa possono contattare CNP: • al numero verde 800.114433 (dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00); • all'indirizzo e-mail: liquidazioni_vita@gruppocnp.it. Le spese per procurarsi i documenti sono a carico degli aventi diritto. Qualunque sia la modalità scelta, la richiesta di liquidazione deve essere sempre accompagnata dalla documentazione di seguito indicata. Le richieste di liquidazione incomplete comportano tempi di liquidazione più lunghi. <u>IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO</u> Per una migliore e più rapida comunicazione tra CNP e i Beneficiari si chiede di fornire un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico dove poter essere contattati in caso di necessità. 1. <u>RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE</u> • Deve essere firmata e riportare il numero di Polizza; • MODALITÀ DI LIQUIDAZIONE: occorre firmare e indicare il codice IBAN del conto corrente intestato al Beneficiario sul quale verrà effettuata la liquidazione; • CONTATTO: indicare un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico; • P.E.P.: occorre indicare se si è una Persona Esposta Politicamente; • LEGAME DI PARENTELA: occorre indicare il legame di parentela con il Contraente della polizza se non coincide con il beneficiario; • PRIVACY: occorre sottoscrivere di aver preso visione dell'Informativa sul trattamento dei dati personali; • AUTOCERTIFICAZIONE COMMON REPORTING STANDARD (CRS) E FATCA AI FINI DELLO SCAMBIO AUTOMATICO OBBLIGATORIO DI INFORMAZIONI FISCALI: occorre dichiarare se si ha una residenza fiscale al di fuori dell'Italia e/o se si possiede la cittadinanza o si ha la sede legale negli USA. In caso affermativo, viene richiesto di fornire il TIN (per la residenza fiscale USA, allegando il modello W 9) o il NIF (per altra residenza fiscale estera, se previsto). Documenti da allegare:

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

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

3. DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA AUTENTICATA DI ATTO NOTORIO
   È richiesta una Dichiarazione sostitutiva di atto notorio, autenticata dalle autorità competenti (comune, cancelleria, notaio) che deve riportare che: *"Il dichiarante ha espletato ogni tentativo e compiuto quanto in suo potere per accertare"*:
   a. se non c'è testamento (fac-simili della dichiarazione sul sito www.gruppocnp.it):
      - che non esistono disposizioni testamentarie;
      - se i Beneficiari sono gli eredi legittimi: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati;
   b. se c'è testamento (fac-simili della dichiarazione sul sito www.gruppocnp.it):
      - che il testamento presentato è l'unico valido o, nel caso di più testamenti, quale è l'ultimo valido e che non sono state mosse contestazioni verso il testamento o i testamenti, precisandone gli estremi (data di pubblicazione, numero di repertorio e di raccolta);
      - allegare il verbale di pubblicazione e la copia autenticata del testamento.

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

   Per ciascun nominativo indicato, in base ai punti a. e b. precedenti, come chiamato alla successione, la dichiarazione sostitutiva deve riportare anche:
   - nominativo, data di nascita, grado di parentela e capacità di agire;
   - se tra gli eredi ci sono "nipoti"/"pronipoti", specificare, oltre alle loro generalità, la data di decesso del parente del defunto del quale vantano il titolo di erede.

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

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

	Oltre alla documentazione sopra riportata, CNP deve ricevere ulteriore documentazione nel caso di: • presenza di minori/interdetti/incapaci; • presenza di un procuratore; • beneficiario sia una società; • beneficiario sia un ente/ una fondazione; • liquidazione in successione; • richiesta pervenuta da uno studio legale. <u>IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO</u> <u>Se la richiesta di liquidazione è effettuata presso il Soggetto incaricato,</u> il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve compilare il "modulo di liquidazione" e le dichiarazioni sottoscritte sono direttamente autenticate dal Soggetto incaricato. <u>Se la richiesta di liquidazione NON è effettuata presso il Soggetto incaricato,</u> il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve inviare a CNP: • copia di un valido documento di identità del Contraente/esecutore/legale rappresentante; • copia del codice fiscale del Contraente/esecutore/legale rappresentante; • dichiarazione sottoscritta dal Contraente/esecutore/legale rappresentante con indicato l'intestatario del conto corrente bancario e il codice IBAN; • indicazione della professione/attività prevalente del Contraente/esecutore/legale rappresentante; • indicazione F.A.T.C.A.: il Contraente o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Contraente, deve indicare l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN. Solo per le persone fisiche, se il Contraente o l'Intestatario non ha residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si è in presenza di uno dei seguenti elementi: luogo di nascita, cittadinanza, domicilio, conto corrente o esecutore/delegato U.S. (Stati Uniti d'America), il soggetto deve fornire, oltre al documento di identità non US (carta d'identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza; • in presenza dell'Esecutore dell'operazione: deve essere allegata copia della procura, che attesta i poteri conferiti al Procuratore per agire in nome e per conto del Contraente, sia esso persona fisica o persona giuridica; • indicazione se il Contraente persona fisica riveste la qualità di P.E.P.; • recapito telefonico e/o indirizzo e-mail del Contraente/esecutore/legale rappresentante; • certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione e copia di un valido documento di identità dell'Assicurato; • inoltre, in caso di richiesta di riscatto parziale, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve comunque indicare l'importo che intende riscattare; • il Contraente/esecutore/legale rappresentante, può esercitare l'opzione di conversione del capitale in rendita inviando a CNP una comunicazione scritta. Se si esercita l'opzione di conversione in una delle forme di rendita previste dal Contratto, ogni anno deve essere inviato a CNP il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato rilasciato dal Comune di residenza; in alternativa la propria esistenza in vita può essere certificata con una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, autenticata dal proprio Comune di residenza o da altra autorità competente (cancelleria, notaio); • se il Contraente è una persona giuridica, oltre alla documentazione sopra riportata, deve inviare anche:

	○ dati anagrafici dei titolari effettivi del Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che in ultima istanza possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio è soddisfatto se la percentuale corrisponde al 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica; ○ indicazione se i Titolari effettivi del Contraente rivestono la qualità di P.E.P.; ○ copia della Visura Camerale o documento equipollente aggiornata.
	Prescrizione Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice civile, i diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono in 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui i diritti stessi si fondano, fatte salve specifiche disposizioni di Legge. Pertanto, decorso tale termine non sarà più possibile far valere alcun diritto sulle somme derivanti dal presente Contratto di assicurazione. Le imprese di assicurazione sono obbligate a versare le somme non reclamate a favore dell'apposito Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.
	Erogazione della prestazione CNP liquida l'importo dovuto – verificata la sussistenza dell'obbligo di liquidazione – entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta completa di tutti i documenti necessari.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni inesatte da parte del Contraente relative all'età dell'Assicurato possono comportare la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

Quando e come devo pagare?

Premio	L'importo del Premio unico è indicato dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta tenendo conto delle sue disponibilità e aspettative in relazione al Contratto.
	L'importo minimo è pari a 25.000 euro.
	Dal giorno successivo alla Data di decorrenza il Contraente può integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di almeno 2.500 euro sottoscrivendo il "modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzioni", salvo diversa comunicazione di CNP che può riservarsi in qualsiasi momento di non consentire il pagamento di Versamenti aggiuntivi per tutti i Contratti relativi al prodotto.
	
	Il Premio unico e i Versamenti aggiuntivi, al netto dei costi ed aumentati degli eventuali Bonus, sono investiti:
	• in caso di scelta della Linea libera: nella Gestione separata LIFIN e nei Fondi interni assicurativi in base alla scelta del Contraente con i seguenti limiti:
	  • per i Fondi interni assicurativi:
	  – investimento minimo del 50% e massimo del 95% rispetto al Premio unico o al Versamento aggiuntivo pagato;
	  – investimento minimo in ogni Fondo interno assicurativo pari a 500 euro;
	  • per la Gestione separata: investimento minimo del 5% e massimo del 50% rispetto al Premio unico o al Versamento aggiuntivo pagato;
	• in caso di scelta della Linea portafoglio: in una delle 15 Combinazioni predefinite proposte da CNP con i seguenti limiti:
	  • il Contraente può scegliere solo una delle Combinazioni predefinite, in base alla propria propensione al rischio e all'orizzonte temporale dell'investimento;
	  • il Contraente non può scegliere la ripartizione del Versamento aggiuntivo: l'importo viene allocato nella Gestione separata e nel Portafoglio in base alla suddivisione del Capitale maturato al momento del pagamento. La parte di Capitale maturato investita nel Portafoglio viene ripartita tra gli OICR in base

	alle percentuali iniziali previste dal Portafoglio o se modificate successivamente in base alle percentuali di investimento stabilite con l'ultimo Piano di aggiornamento o Piano di aggiornamento straordinario; • in caso di Versamenti aggiuntivi pagati: o successivamente al Piano di aggiornamento straordinario oppure o a partire dal 4° giorno di borsa aperta antecedente al Piano di aggiornamento l'investimento è effettuato direttamente nel Portafoglio aggiornato. Le Combinazioni predefinite e gli OICR sottostanti i Portafogli della Linea portafoglio sono riportate nella sezione QUALI SONO LE PRESTAZIONI? che precede. Relativamente alla parte di Premio unico e di Versamenti aggiuntivi investiti nella Gestione separata, per garantire nel tempo un'equa partecipazione di tutti i Contraenti ai risultati finanziari della Gestione separata e l'equilibrio e la stabilità della stessa, CNP ha stabilito che se il Contraente indica un importo da investire nella Gestione separata che, sommato al cumulo di versamenti effettuati nella Gestione separata – dal Contraente o da altri contraenti a lui collegati anche per effetto di rapporti partecipativi - supera i 35.000.000 di euro in un periodo di osservazione di 12 mesi (anno solare) è necessaria una preventiva autorizzazione dell'Alta Direzione di CNP per perfezionare il Contratto o per pagare il Versamento aggiuntivo. Il Premio unico viene pagato dal Contraente a seguito dell'accettazione della Proposta da parte di CNP. Nel caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza il Premio unico è pagato il giorno successivo alla data di sottoscrizione della Proposta. In caso di Versamenti aggiuntivi, all'atto della sottoscrizione del "modulo versamenti aggiuntivi e/o sostituzioni", il Contraente autorizza il Soggetto incaricato all'addebito del relativo importo sul proprio conto corrente. Il pagamento dei premi viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente aperto presso il Soggetto incaricato.
Rimborso	Se l'Assicurato decede tra la Data di perfezionamento e la Data di decorrenza e il Contraente ha già pagato il Premio unico, CNP restituisce al Contraente l'intero premio pagato.
Sconti	Nell'ambito di specifiche campagne promosse da CNP, potranno essere concesse agevolazioni finanziarie che riducono i costi del Contratto a favore delle nuove sottoscrizioni nel periodo di validità dell'iniziativa. Le condizioni e la durata delle campagne eventualmente attive saranno riportate in un'apposita appendice al Set informativo.

	Quando comincia la copertura e quando finisce?
Durata	Il Contraente e l'Assicurato – se persona diversa – sottoscrivono la Proposta presso il Soggetto incaricato. Il Contratto si perfeziona il giorno di addebito del Premio unico sul conto corrente intrattenuto presso il Soggetto incaricato (Data di perfezionamento). Se il collocamento è mediante tecniche di comunicazione a distanza la data di perfezionamento del Contratto è il giorno successivo alla data di sottoscrizione della Proposta a condizione che sia stato pagato il Premio unico.

	Il Contratto si perfeziona solo se sono stati prima rispettati gli obblighi di adeguata verifica della clientela attraverso la compilazione del relativo modulo. Le prestazioni decorrono dal 4° giorno di Borsa aperta dopo la Data di perfezionamento del Contratto. Il Contratto dura per tutta la vita dell'Assicurato.
Sospensione	Questo Contratto non prevede la sospensione delle garanzie.

	Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?
Revoca	Il Contraente può revocare la Proposta fino al momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato. Se il collocamento è mediante tecniche di comunicazione a distanza il Contraente ha il diritto di revocare la Proposta fino alla Data di perfezionamento del Contratto. Il Contraente può esercitare il diritto di Revoca con una delle seguenti modalità: • rivolgendosi direttamente al Soggetto incaricato; • inviando a CNP una raccomandata con ricevuta di ritorno contenente gli elementi identificativi della Proposta; • inviando all'ufficio gestione di CNP una e-mail contenente la richiesta firmata dal Contraente. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla Revoca, CNP restituisce al Contraente l'intero eventuale Premio unico pagato, se è già stato effettuato il pagamento dello stesso. CNP non rimborsa al Contraente il Bonus di cui al punto BONUS SUI PREMI di cui alla precedente sezione QUALI SONO LE PRESTAZIONI?.

Recesso	Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento che è informato che il Contratto è perfezionato. Se il collocamento è mediante tecniche di comunicazione a distanza il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla Data di perfezionamento.
	
	Il Contraente può esercitare il diritto di Recesso con una delle seguenti modalità:
	• rivolgendosi direttamente al Soggetto incaricato;
	• inviando a CNP una raccomandata con ricevuta di ritorno contenente gli elementi identificativi della Proposta;
	• inviando all'ufficio gestione di CNP un'e-mail contenente la richiesta firmata dal Contraente.
	
	Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, CNP rimborsa al Contraente:
	• se CNP riceve la richiesta di Recesso prima della Data di decorrenza: il Premio unico pagato
	• se CNP riceve la richiesta di Recesso dal giorno della Data di decorrenza: la somma dei due seguenti importi:
	  • parte del Premio unico pagato destinata alla Gestione separata;
	  • parte del Premio unico pagato destinata ai Fondi interni assicurativi/agli OICR del Portafoglio, maggiorata o diminuita della eventuale differenza fra il Valore unitario delle quote del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la comunicazione di Recesso ed il Valore unitario delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza.

	Con modalità analoga verranno rimborsati i versamenti aggiuntivi effettuati dal Contraente nei primi 30 giorni. CNP non rimborsa al Contraente Bonus di cui al punto BONUS SUI PREMI di cui alla precedente sezione QUALI SONO LE PRESTAZIONI?. CNP trattiene dall'importo da rimborsare al Contraente la spesa di emissione pari a euro 10,00.
Risoluzione	Il Contratto è a Premio unico, pertanto non è prevista la risoluzione per sospensione del pagamento dei premi.

Sono previsti riscatti o riduzioni? ☒ **SI** ☐ **NO**	
Valori di riscatto e riduzione	RISCATTO TOTALE Il Capitale maturato da riscattare è calcolato da CNP come somma algebrica dei seguenti importi: • Capitale maturato nella Gestione separata in vigore alla Ricorrenza annua che precede o coincide con la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto, rivalutato per il tempo trascorso dalla Ricorrenza stessa alla data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto; • eventuali parti di capitale acquisite con i Versamenti aggiuntivi e/o derivanti da operazioni di Sostituzioni nella Gestione separata, effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto; • la somma dei due punti precedenti è diminuita delle eventuali parti di capitale disinvestite dalla Gestione separata, tramite Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti e/o operazioni di Sostituzioni effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto; • Controvalore del Capitale investito nei Fondi interni assicurativi/negli OICR calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il Valore unitario delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto. In caso di investimento nella Linea portafoglio: il Controvalore delle quote degli OICR è diminuito del pro-rata della Commissione di gestione ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale, non ancora applicati al Contratto. Il valore di Riscatto si ottiene applicando al Capitale maturato da riscattare le penalità di riscatto indicate nella TABELLA SUI COSTI PER RISCATTO della sezione QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? determinate in funzione: • degli anni interamente trascorsi dalla Data di decorrenza, per il Premio unico e dalla data di investimento, per i singoli Versamenti aggiuntivi; • della tariffa scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta. FINESTRE DI RISCATTO GARANTITO Se il Riscatto totale è richiesto a CNP nell'intervallo intercorrente tra un mese prima e un mese dopo la 5°, 10°, 15°, 20° Ricorrenza annua del Contratto e successivamente ogni 5 annualità, per la sola parte relativa al Capitale investito nella Gestione separata, CNP garantisce la conservazione del Capitale investito riconoscendo un Tasso minimo garantito dello 0%. Il Capitale garantito è pari alla parte di Premio unico investita nella Gestione separata: • aumentata dei Versamenti aggiuntivi e/o operazioni di Sostituzione investiti nella Gestione separata;

	• diminuita dei costi previsti dal Contratto, della parte di premi imputabile ai Riscatti parziali e/o delle Prestazioni ricorrenti e/o della parte di premi imputabile ad operazioni di Sostituzione verso i Fondi interni assicurativi/gli OICR del Portafoglio. Nel caso in cui parte del Capitale investito derivi da Versamenti aggiuntivi, il capitale garantito è da intendersi al netto delle eventuali penalità di riscatto, di cui alla sezione QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?, da calcolarsi sui Versamenti stessi.
	Ai fini del calcolo del mese viene considerato l'anno commerciale.
	
	<u>RISCATTO PARZIALE</u>
	Il valore di Riscatto parziale è determinato con gli stessi criteri previsti per il Riscatto totale.
	Il valore di riscatto parziale è disinvestito proporzionalmente alla suddivisione tra i Fondi interni assicurativi /gli OICR del Portafoglio e la Gestione separata alla data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto.
	
	Le penalità indicate per il Riscatto totale sono applicate alla parte di capitale riscattato.
	È inoltre applicata una spesa fissa pari a 10 euro, prelevata dalla Gestione separata e dai i Fondi interni assicurativi /dagli OICR del Portafoglio in proporzione alla ripartizione percentuale del Riscatto parziale.
	
	La liquidazione parziale del valore di riscatto è possibile se:
	• l'importo del Riscatto parziale al netto di eventuali imposte e costi è pari ad almeno 5.000 euro;
	• il Capitale maturato residuo dopo il Riscatto parziale è pari ad almeno 5.000 euro;
	• non viene richiesta nei 60 giorni che precedono la Ricorrenza annuale del Contratto;
	• <u>in caso di investimento nella Linea libera:</u>
	  o almeno il 5% del Capitale maturato deve rimanere investito nella Gestione separata;
	  o almeno il 50% del Capitale maturato deve rimanere investito nei Fondi interni assicurativi.
	
	Al momento del riscatto l'importo liquidato può risultare inferiore a quanto pagato per uno o più motivi:
	• deprezzamento del Capitale investito nei Fondi interni assicurativi/negli OICR;
	• Rivalutazione negativa applicata al Capitale investito nella Gestione separata;
	• applicazione dei costi previsti dal Contratto;
	• eventuali penalità di riscatto.
	CNP riconosce un Tasso minimo garantito dello 0% solo in caso di riscatto totale nelle Finestre di riscatto garantito per la parte derivante dal Capitale investito nella Gestione separata.
	
	* * * * *
	Date le caratteristiche del presente Contratto, non esiste possibilità di sospensione/riattivazione dello stesso e non esiste valore di riduzione.

Richiesta di informazioni	Per qualsiasi informazione relativa al Riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente a: CNP Vita Assicurazione S.p.A. via A. Scarsellini n.14 20161 Milano Numero verde: 800.114433

	Fax: 02-27.75.490 e-mail: liquidazione_vita@gruppocnp.it. CNP risponde nel più breve tempo possibile e comunque entro 20 giorni da quando riceve la richiesta.

A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto risponde a esigenze di investimento ed è rivolto ai clienti con una conoscenza e/o esperienza almeno di base dei mercati finanziari e assicurativi, che intendono costruire un portafoglio, sulla base di una delle 2 Linee di investimento disponibili (Portafoglio o Libera), coerente con il proprio profilo di rischio/rendimento nell'orizzonte temporale minimo consigliato di 2 anni, scegliendo quanta parte del proprio capitale investito sia preservata esclusivamente in caso di decesso e a predeterminate ricorrenze - con la possibilità di incorrere in perdite finanziare dovute anche all'assenza di consolidamento delle prestazioni - e quanta parte sia esposta alla fluttuazione dei mercati finanziari.
Il prodotto è rivolto ad Assicurati con età compresa tra 18 e 90 (età assicurativa).

Quali costi devo sostenere?

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

TABELLA SUI COSTI PER IL RISCATTO

ANNI TRASCORI DALLA DATA DI VERSAMENTO	PENALITÀ DI RISCATTO			
	CNP MULTIRAMO DOUBLE OPPORTUNITY + TARIFFA U02H	CNP MULTIRAMO DOUBLE OPPORTUNITY 2.0 TARIFFA U02I	CNP MULTIRAMO DOUBLE OPPORTUNITY 3.0 TARIFFA U02L	CNP MULTIRAMO DOUBLE OPPORTUNITY TARIFFA U02M
Fino ad 1 anno	2,00%	3,00%	4,00%	1,00%
Fino a 2° anno	1,00%	2,00%	3,00%	0%
Fino a 3° anno	0,75%	1,50%	2,00%	0%
Fino a 4° anno	0,50%	1,00%	1,50%	0%
Fino a 5° anno	0,25%	0,50%	1,00%	0%
Dal 6° anno in poi	0%	0%	0%	0%

Oltre alle penalità di cui alla precedente tabella, da ogni Riscatto parziale viene trattenuta una spesa fissa pari a 10 euro.

CNP ha fissato in 5 anni il periodo di permanenza minima nella Gestione separata LIFIN. In tale periodo di permanenza minima,
in caso di importi di Riscatto parziale o totale superiori all'importo massimo di 52.500.000 di euro le penali di riscatto sopra riportate verranno incrementate del 50% con un minimo dell'1% limitatamente all'importo derivante dalla Gestione separata.

TABELLA SUI COSTI PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA
Non sono previste spese amministrative in funzione della rateazione della rendita annua.

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

- **Costi di Sostituzione/Switch:** in caso di Sostituzioni decise dal Contraente e/o in caso di Switch determinati dal Piano di aggiornamento o del Piano di aggiornamento straordinari non è prevista l'applicazione di alcun Costo.
- **Opzione Prestazione Ricorrente:** l'Opzione non è gravata da costi.

COSTI DI INTERMEDIAZIONE

La quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto, nell'ultimo anno solare, è pari al 68,66%.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale Rendimento?

OICR (presenti nella Linea portafoglio)

Il Capitale investito negli OICR del Portafoglio (in caso di investimento nella Linea portafoglio) è espresso in Quote: il Controvalore del Capitale investito negli OICR è pari al numero di Quote detenute alla data di valorizzazione moltiplicato per il Valore unitario delle stesse alla medesima data.

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

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

FONDI INTERNI ASSICURATIVI (presenti nella Linea libera)

Il Capitale investito nei Fondi interni assicurativi è espresso in Quote: il Controvalore del Capitale investito nei Fondi interni assicurativi è pari al numero di Quote detenute alla data di valorizzazione moltiplicato per il Valore unitario delle stesse alla medesima data.

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

Non esiste alcun valore minimo garantito da CNP derivante dal Capitale investito nei Fondi interni assicurativi.

GESTIONE SEPARATA (presente in tutte le Linee di investimento)

Per la sola parte del Capitale investito nella Gestione separata, CNP riconosce una Percentuale di rivalutazione annua, che può essere sia positiva che negativa, determinata sulla base del Rendimento finanziario della Gestione separata la cui variabilità è determinata in primo luogo dall'andamento dei tassi di interesse nella Zona euro. Il Rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata e preso in considerazione per la Rivalutazione annua, si riferisce ai 12 mesi precedenti il 3° mese anteriore a quello della ricorrenza annua del Contratto. La Percentuale della rivalutazione annua riconosciuta è pari al Rendimento finanziario diminuito di una Commissione di gestione su base annua che varia in base al Rendimento finanziario della Gestione separata:

RENDIMENTO FINANZIARIA DELLA GESTIONE SEPARATA	COMMISSIONE DI GESTIONE SU BASE ANNUA
uguale o superiore a 1,25%	1,25%
compreso tra 1,25% e 0,80%	pari al Rendimento finanziario della Gestione Separata
uguale o inferiore a 0,80%	0,80%

CNP:

- garantisce la conservazione del Capitale investito, riconoscendo un tasso minimo garantito dello 0%, solo nei seguenti casi:

- decesso dell'Assicurato;
- Riscatto totale del Contratto solo se la richiesta perviene a CNP nell'intervallo intercorrente tra un mese prima e un mese dopo la 5°, 10°, 15°, 20° Ricorrenza annua del Contratto e successivamente ogni 5 annualità (sezione SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?). Nel caso in cui parte del Capitale investito derivi da Versamenti aggiuntivi il Capitale garantito è da intendersi al netto delle eventuali penalità di riscatto, di cui alla sezione QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?, da calcolarsi sui Versamenti stessi.

- NON garantisce la conservazione del Capitale investito nei seguenti casi:
  - liquidazione del Riscatto totale NON richiesto nelle Finestre di riscatto garantito;
  - liquidazione del Riscatto parziale;
  - liquidazione delle Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente);
  - operazioni di Sostituzione verso i Fondi interni assicurativi/gli OICR del Portafoglio.

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

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

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

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

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	**Regime fiscale dei premi** I Premi pagati per le assicurazioni sulla vita: • non sono soggetti ad alcuna imposta sulle assicurazioni; • non sono detraibili e non sono deducibili se non per la parte attinente al rischio morte, invalidità permanente ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, laddove prevista in base alla tipologia

contrattuale nei limiti ed alle condizioni dettate dalla disciplina fiscale in vigore (Art. 15, comma 1, lett. f del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986).

Tassazione delle somme assicurate

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

Negli altri casi, e necessario fare le seguenti distinzioni sul Rendimento finanziario maturato:

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

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

Imposta di bollo

I rendiconti relativi al presente Contratto, ad eccezione di particolari casi previsti dalla normativa, sono soggetti ad un'imposta di bollo pari al 2 per mille. Non è previsto alcun limite massimo per le persone fisiche, mentre il limite massimo per le persone giuridiche è pari ad 14.000 euro. L'imposta non viene applicata alla componente investita nella Gestione separata. L'imposta viene calcolata sul valore di Riscatto della polizza alla data del 31 dicembre di ogni anno ed applicata al momento della liquidazione della prestazione a qualsiasi titolo essa avvenga, compreso il caso di Recesso ma escluso quello degli importi erogati in applicazione dell'Opzione

	prestazioni ricorrenti. L'imposta dovuta per l'anno in corso al momento della liquidazione sarà determinata con il criterio del pro-rata temporis. **Diritto proprio del Beneficiario** Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette all'imposta sulle successioni.

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

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

GUIDA ALLA LETTURA DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

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

LEGENDA

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

- frasi in **grassetto** per indicare:
  - possibilità di perdere un diritto
  - limitazione delle garanzie
  - oneri a carico del Contraente o dell'Assicurato
  - 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 blu a quadretti per fornire esempi pratici meramente indicativi per spiegare quanto riportato negli articoli

> **ESEMPI**

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

- lettere maiuscole per dare evidenza alle parole contenute nel glossario

- box di approfondimento

> **"PER CAPIRE MEGLIO"**

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

Assistenza clienti

800.11.44.33

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

Area Clienti
My CNPVita

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

INDICE DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CNP MULTIRAMO DOUBLE OPPORTUNITY (Tariffe U02H-U02I-U02L-U02M)

PREMESSA 1

QUALI SONO LE PRESTAZIONI? QUALI SONO I SERVIZI E LE OPZIONI? 1

Art. 1 – PRESTAZIONI 1

Art. 2 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO 5

Art. 3 – RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA 6

Art. 4 - CAPITALE INVESTITO NEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI/NEGLI OICR: VALORE UNITARIO DELLE QUOTE 8

Art. 5 – ATTIVITÀ DI GESTIONE SVOLTE DA CNP (solo per la Linea portafoglio) 9

Art. 6 - SWITCH EFFETTUATI DA CNP (solo per la Linea portafoglio) 11

Art. 7 – OPZIONE PRESTAZIONI RICORRENTI 11

Art. 8 – OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA 13

Art. 9 - SOSTITUZIONI 14

CHE COSA NON È ASSICURATO 17

Art. 10 - LIMITI DI ETÀ 17

CI SONO LIMITI DI COPERTURA? 17

Art. 11 – ESCLUSIONI E LIMITI 17

CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA CNP? 19

Art. 12 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO 19

Art. 13 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO 19

Art. 14 – MODALITÀ E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE 21

QUANDO E COME DEVO PAGARE? 22

Art. 15 – PREMI 22

Art. 16 – TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI 24

QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE? 24

Art. 17 - PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO 24

Art. 18 - DURATA DEL CONTRATTO 25

COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO? 25
Art. 19 – REVOCA DELLA PROPOSTA 25
Art. 20 - DIRITTO DI RECESSO 26
Art. 21 – RISOLUZIONE DEL CONTRATTO 26
QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? 26
Art. 22 - COSTI 26
SONO PREVISTI RISCATTI? 28
Art. 23 - RISCATTO 28
ALTRE INFORMAZIONI 32
Art. 24 – BENEFICIARI 32
Art. 25 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO 33
Art. 26 – FORO COMPETENTE 34
Art. 27 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE 34
ALLEGATI 35
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "GESTIONE FORME INDIVIDUALI – LIFIN" 35
REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI 38
DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI 44
ESEMPI 48
INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI 52
GLOSSARIO 56

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CNP MULTIRAMO DOUBLE OPPORTUNITY (Tariffe U02H-U02I-U02L-U02M)

PREMESSA

Questo Contratto è un'assicurazione sulla vita di tipo "multiramo" che dà la possibilità al Contraente di scegliere una fra le seguenti Linee di investimento:

- Linea libera: investe nella Gestione separata denominata LIFIN ed in uno o più Fondi interni assicurativi, il cui rendimento dipende dall'andamento del mercato finanziario. La Linea consente al Contraente di scegliere la percentuale di suddivisione tra i Fondi interni assicurativi e la Gestione separata;
- Linea portafoglio: investe nella Gestione separata denominata LIFIN ed in un Portafoglio di OICR selezionati da CNP, il cui rendimento dipende dall'andamento del mercato finanziario. La Linea prevede 15 Combinazioni predefinite che si differenziano tra loro per la percentuale di allocazione nelle due componenti oppure per il Portafoglio di OICR in cui investono.

Per la parte investita nella Gestione separata LIFIN è prevista la conservazione del Capitale investito in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di Riscatto totale richiesto in una delle Finestre di riscatto garantito.

Il Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta sceglie:

- la Linea di investimento dove vuole investire il suo Contratto (può essere abbinata al Contratto solo una Linea di investimento alla volta);
- di beneficiare di un Bonus sul Premio unico e sui Versamenti aggiuntivi pari ad una percentuale decrescente che va dal 3% allo 0%, da calcolarsi solo sulla parte investita nei Fondi interni assicurativi per la Linea libera o negli OICR dei Portafogli consigliati per la Linea portafoglio. La scelta del Bonus ha un effetto anche sulle penalità in caso di Riscatto.

Nel corso della Durata del contratto è possibile passare da una Linea all'altra.

Per comunicare con CNP

- CNP Vita Assicurazione S.p.A. via A. Scarsellini n. 14 - 20161 Milano
- Numero verde 800 11 44 33 (dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00)
- E-mail:
  - per informazioni relative al perfezionamento del Contratto all'ufficio assunzione: assunzione_vita@gruppocnp.it
  - per informazioni relative alla gestione del Contratto all'ufficio gestione: gestione_vita@gruppocnp.it
  - per informazioni relative alle liquidazioni all'ufficio liquidazione: liquidazioni_vita@gruppocnp.it.

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

LE PRESTAZIONI OFFERTE DAL CONTRATTO

Art. 1 – PRESTAZIONI

CNP:

- liquida una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, come previsto al punto 1.1 - PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO;

- in caso di investimento nella Linea Portafoglio: riconosce nel corso della Durata del contratto un Bonus trimestrale sulla parte di Capitale investita negli OICR dei Portafogli, come previsto al punto 1.2 – BONUS TRIMESTRALE;
- riconosce un Bonus sul Premio unico e sugli eventuali Versamenti aggiuntivi, solo sulla parte investita nei Fondi interni assicurativi o negli OICR dei Portafogli, come previsto al punto 1.3 - BONUS SUI PREMI.

1.1 – Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

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

- del Capitale maturato alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso

e

- della Maggiorazione caso morte.

La prestazione vale in qualsiasi momento avvenga il decesso, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, **ma con le esclusioni indicate all'Art. 11 - ESCLUSIONI E LIMITI.**

Più nel dettaglio, il Capitale maturato è dato dalla somma algebrica dei seguenti importi:

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

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

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

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

L'importo massimo della Maggiorazione caso morte è di 75.000 euro.

Casi particolari:

- **se l'Assicurato decede tra la Data di perfezionamento e la Data di decorrenza e il Contraente ha già pagato il Premio unico, CNP restituisce al Contraente l'intero Premio unico pagato;**
- se l'Assicurato decede nei primi 12 mesi dalla Data di decorrenza, le percentuali indicate nella precedente tabella sono applicate alla somma dei seguenti importi:
  - per la parte investita nei Fondi interni assicurativi/negli OICR: Controvalore del Capitale investito di cui alla lettera d) che precede;
  - per la parte investita nella Gestione separata: Premi pagati (Premio unico più eventuali Versamenti aggiuntivi) al netto dei costi e al netto della parte di premi imputabili ai Riscatti parziali.

Per la sola parte investita nella Gestione separata, CNP garantisce la conservazione del Capitale investito derivante dal Premio unico, da Versamenti aggiuntivi e/o operazioni di Sostituzione verso la Gestione separata, riconoscendo un Tasso minimo garantito dello 0%.
Il capitale garantito è da intendersi al netto:
- dei costi previsti dal Contratto di cui all'Art. 22 - COSTI;
- della parte di premi imputabile ad eventuali Riscatti parziali;
- della parte di premi imputabile alle Prestazioni ricorrenti;
- della parte di premi imputabile ad operazioni di Sostituzione verso i Fondi interni assicurativi/gli OICR del Portafoglio.

Il valore del Capitale caso morte può risultare inferiore a quanto pagato, con conseguente perdita finanziaria a carico dei Beneficiari, per uno o più motivi:
- deprezzamento del Capitale investito nei Fondi interni assicurativi o negli OICR;
- applicazione dei costi previsti dal Contratto.

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

Esempio – determinazione del Capitale caso morte per effetto della maggiorazione (Tariffa U02H)

		VALORI IN EURO
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione **(A)**		25.614,75
Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato alla data del decesso 50 anni)	2,00%	
Importo della Maggiorazione caso morte **(B)**		512,30
Capitale caso morte (A+B)		**26.127,05**

PER CAPIRE MEGLIO

Nello "scenario – caso morte" contenuto nella sezione "Scenari di performance" del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE SPECIFICO della Gestione separata, dei Fondi interni assicurativi e delle Combinazioni sono riportati i possibili importi del *Capitale caso morte* calcolati in differenti anni. Gli importi sono solo una stima della performance futura e varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui viene mantenuto l'investimento.

1.2 - Bonus trimestrale (solo per la Linea portafoglio)

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

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

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

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

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

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

alla stessa data.

Se:

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

oppure

- **i Beneficiari hanno già richiesto la liquidazione del Contratto per avvenuto decesso dell'Assicurato;**

oppure

- **è già stata chiesta la sostituzione della Linea Portafoglio con la Linea libera;**

viene riconosciuto il Bonus trimestrale solo per il tempo trascorso dal giorno successivo all'ultimo giorno lavorativo del precedente trimestre solare alla data in cui CNP ha ricevuto la richiesta di liquidazione o di Sostituzione.

In caso di Sostituzione della Linea libera con la Linea portafoglio, il Bonus trimestrale viene riconosciuto dalla data della Sostituzione.

1.3 - Bonus sui Premi

CNP riconosce un Bonus sulla parte del Premio unico e dei Versamenti aggiuntivi pagati investita nei Fondi interni assicurativi o negli OICR dei Portafogli.

Il Contraente sceglie, al momento della sottoscrizione della Proposta, tra 4 diverse tariffe alle quali corrispondono percentuali di Bonus diverse, come riportato nella seguente tabella:

TARIFFA	PERCENTUALE DEL BONUS
CNP MULTIRAMO DOUBLE OPPORTUNITY + - tariffa U02H	0%
CNP MULTIRAMO DOUBLE OPPORTUNITY 2.0 - tariffa U02I	2%
CNP MULTIRAMO DOUBLE OPPORTUNITY 3.0 - tariffa U02L	3%
CNP MULTIRAMO DOUBLE OPPORTUNITY - tariffa U02M	0%

Alle diverse tariffe corrispondono inoltre diverse percentuali di penalità in caso di Riscatto; per la tariffa U02M è inoltre previsto un caricamento percentuale sui Premi.
Non è possibile modificare, nel corso della Durata del contratto, la tariffa inizialmente scelta.

Il Bonus:

- è calcolato sul premio al netto dei costi riportati punto 22.1 - COSTI SUI PREMI;
- è riconosciuto attribuendo un numero di Quote, secondo la ripartizione percentuale dei Fondi interni assicurativi o degli OICR dei Portafogli, ed è calcolato:
    - in caso di Premio unico: in base al Valore delle quote dei Fondi interni assicurativi o degli OICR come risulta alla Data di decorrenza;
    - in caso di Versamento aggiuntivo: in base al Valore delle quote dei Fondi interni assicurativi o degli OICR come risulta il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di addebito del Versamento aggiuntivo sul conto corrente del Contraente.

Art. 2 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO

Il Capitale investito è pari al Premio unico e agli eventuali Versamenti aggiuntivi pagati:

- diminuiti dei costi applicati da CNP - di cui al punto 22.1 - COSTI SUI PREMI -;
- aumentati dell'eventuale Bonus – di cui al punto 1.3 - BONUS SUI PREMI -, da calcolarsi solo sulla parte dei Premi investita nei Fondi interni assicurativi o negli OICR dei Portafogli.

Sulla base della Linea di investimento scelta dal Contraente, CNP investe il Capitale:

- in caso di investimento nella Linea libera: nella Gestione separata e nei Fondi interni assicurativi scelti dal Contraente;
- in caso di investimento nella Linea portafoglio: nella Gestione separata e negli OICR del Portafoglio in base alla Combinazione predefinita scelta.

All'Art. 15 – PREMI sono indicati i limiti di investimento nella Gestione separata e nei Fondi interni assicurativi per la Linea libera e le Combinazioni predefinite sottoscrivibili nella Linea portafoglio.

Per quanto riguarda il Capitale investito nella Gestione separata:

- il Premio unico, diminuito dei costi, viene investito il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla Data di perfezionamento;
- i Versamenti aggiuntivi, diminuiti dei costi (solo per la tariffa U02M), vengono investiti il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di addebito sul conto corrente del Contraente.

Il Capitale investito nei Fondi interni assicurativi o negli OICR è espresso in Quote degli stessi. Per determinare il numero di Quote si procede come segue:

- il Premio unico è:
  - diminuito dei costi;
  - aumentato dell'eventuale Bonus;
  - diviso per il Valore della quota dei Fondi interni assicurativi o degli OICR del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla Data di perfezionamento;
- i Versamenti aggiuntivi sono:
  - diminuiti dei costi (solo per la tariffa U02M);
  - aumentati dell'eventuale Bonus;
  - divisi per il Valore della quota dei Fondi interni assicurativi o degli OICR del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di addebito sul conto corrente del Contraente.

Esempio – determinazione Capitale investito in caso di scelta della Linea libera (Tariffa U02H)

		VALORI IN EURO
Premio unico pagato (A)		25.000,00
Spesa fissa (B)		10,00
Capitale investito (C = A-B)		24.990,00
Premio investito in Gestione Separata (50%)		12.495,00
Bonus % parte investita in Fondi interni assicurativi	0,00%	
Importo del Bonus (D)		00,0
Premio investito nel Fondo interno assicurativo (50%)		12.495,00
Capitale investito Totale (C+D)		**24.990,00**

Esempio – determinazione Capitale investito in caso di scelta della Linea libera (Tariffa U02L)

		VALORI IN EURO
Premio unico pagato (A)		25.000,00
Spesa fissa (B)		10,00
Capitale investito (C = A-B)		24.990,00
Premio investito in Gestione Separata (50%)		12.495,00
Bonus % parte investita in Fondi interni assicurativi	3,00%	
Importo del Bonus (D)		374,85
Premio investito nel Fondo interno assicurativo (50%)		12.869,85
Capitale investito Totale (C+D)		**25.364,85**

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

CNP:

- riconosce una Rivalutazione annua del Capitale investito nella Gestione separata, in occasione di ciascuna Ricorrenza annua del Contratto. L'importo di Rivalutazione annua può essere sia positivo che negativo:
  - se l'importo è positivo il Capitale maturato è aumentato di tale importo;
  - se l'importo è negativo il Capitale maturato è ridotto di tale importo;
- garantisce la conservazione del Capitale investito, riconoscendo un Tasso minimo garantito dello 0%, solo nei seguenti casi:
  - decesso dell'Assicurato;
  - Riscatto totale del Contratto solo se la richiesta perviene a CNP nell'intervallo intercorrente tra un mese prima e un mese dopo la 5°, 10°, 15°, 20° Ricorrenza annua del Contratto e successivamente ogni 5 annualità (punto 23.2 – FINESTRE DI RISCATTO GARANTITO). Nel caso in cui parte del Capitale investito derivi da Versamenti aggiutnivi il capitale garantito è da intendersi al netto delle eventuali penalità di riscatto da calcolarsi sui Versamenti stessi;
- NON garantisce la conservazione del Capitale investito nei seguenti casi:
  - **liquidazione del Riscatto totale NON richiesto nelle Finestre di riscatto garantito;**
  - **liquidazione del Riscatto parziale;**
  - **liquidazione delle Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente);**
  - **operazioni di Sostituzione verso i Fondi interni assicurativi/gli OICR del Portafoglio.**

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

3.1 – Percentuale di Rivalutazione annua

Entro la fine del mese che precede quello della Ricorrenza annua del Contratto, CNP determina la Percentuale della Rivalutazione annua attribuita al Contratto stesso sulla base del Rendimento finanziario della Gestione separata.

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

Esempio – Rendimento utilizzato per la Rivalutazione annua

Data decorrenza	01/06/2023
1° ricorrenza annua	01/06/2024
Mese del Rendimento finanziario utilizzato per la Rivalutazione annua	marzo 2024
2° ricorrenza annua	01/06/2025
Mese del Rendimento finanziario utilizzato per la Rivalutazione annua	marzo 2025

La Percentuale della rivalutazione annua riconosciuta è pari al Rendimento finanziario diminuito della Commissione di gestione di cui al punto 22.2 – COSTO APPLICATO CON PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA.

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

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

3.2 - Modalità di Rivalutazione del Capitale maturato

Ad ogni Ricorrenza annua del Contratto:

- la Percentuale della rivalutazione annua viene applicata al Capitale maturato per determinare la Rivalutazione annua;
- la Rivalutazione annua è attribuita al Capitale maturato;
- **la Rivalutazione annua attribuita al Capitale maturato NON si consolida allo stesso e, conseguentemente, il Capitale maturato può sia aumentare che diminuire;**
- l'importo della Rivalutazione annua del Capitale maturato è comunicato al Contraente.

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

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

* * * * *

In caso di disinvestimento dalla Gestione separata per:

1. decesso;
2. Riscatto totale nelle Finestre di riscatto garantito;
3. Riscatto totale NON nelle Finestre di riscatto garantito;
4. Riscatto parziale;
5. Sostituzione;
6. Prestazioni ricorrenti;

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. Nel caso 1 CNP

garantisce la conservazione del Capitale investito. Nel caso 2 CNP garantisce la conservazione del Capitale investito al netto delle eventuali penalità di riscatto, da calcolarsi sulla parte del Capitale derivante da Versamenti aggiuntivi.

Esempio – calcolo della Rivalutazione annua

Premio pagato allocato nella Gestione separata - euro 12.500,00
Premio investito nella Gestione separata - euro 12.495,00

RICORRENZA	RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SEPARATA (*)	COMMISSIONE DI GESTIONE	PERCENTUALE DELLA RIVALUTAZIONE ANNUA	CAPITALE RIVALUTATO
10/02/2023				12.495,00
10/02/2024	1,25%	1,25%	0,00%	12.495,00
10/02/2025	1,10%	1,10%	0,00%	12.495,00
10/02/2026	0,70%	0,80%	-0,10%	12.482,51

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

Art. 4 - CAPITALE INVESTITO NEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI/NEGLI OICR: VALORE UNITARIO DELLE QUOTE

Il Capitale investito nel Fondo interno assicurativo/negli OICR del Portafoglio è espresso in Quote.
Il Controvalore del Capitale investito nel Fondo interno assicurativo/negli OICR è pari al numero di Quote detenute alla data di valorizzazione moltiplicato per il Valore unitario delle stesse alla medesima data.
Se per qualunque ragione non è disponibile il Valore delle quote dei Fondi interni assicurativi/degli OICR, CNP considera, ai fini dell'applicazione delle presenti condizioni di assicurazione, il Valore delle quote come risulta il 1° giorno di Borsa aperta successivo.
In caso di investimento nella Linea libera: il Valore delle quote dei Fondi interni assicurativi è determinato giornalmente da CNP come indicato nell'→ allegato "REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI" ed è pubblicato giornalmente sul sito internet di CNP (www.gruppocnp.it). Il Valore delle quote è pubblicato al netto della Commissione di gestione di cui al punto 22.3 – COSTI DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI, applicate da CNP con le modalità e nella misura riportata nel Regolamento.
In caso di investimento nella Linea portafoglio: il Valore delle quote degli OICR è determinato giornalmente ed è pubblicato, al netto di qualsiasi onere applicato, dalle SGR sul sito della rispettiva SGR e sul sito di CNP (www.gruppocnp.it).
Si precisa che il Valore della Quota pubblicato è espresso nella valuta di denominazione dell'OICR, che può essere diversa dall'euro. Se una parte del Capitale investito è destinata a OICR denominati in valute diverse dall'euro, il calcolo del relativo Controvalore è effettuato da CNP prendendo a riferimento il tasso di cambio ufficiale BCE - Banca Centrale europea - rilevato il giorno nel quale è fissato il Valore delle quote degli OICR. Tale tasso è riportato giornalmente sul quotidiano IL SOLE 24 ORE.
Per informazioni circa la modalità e la tempistica di valorizzazione delle Quote degli OICR si rimanda alla consultazione dei Prospetti delle rispettive SICAV: nel sito di CNP (www.gruppocnp.it) è riportato il collegamento al sito internet delle SICAV.

PER CAPIRE MEGLIO

Nel DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE SPECIFICO della Gestione separata, dei Fondi interni assicurativi e delle Combinazioni predefinite sono riportati nella sezione "Scenari di performance" gli "**scenari – caso vita**" che indicano l'importo riscattabile in quattro differenti scenari di performance e in differenti anni. Gli importi sono solo una stima della performance futura e varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui viene mantenuto l'investimento.

SERVIZI OFFERTI DAL CONTRATTO

Art. 5 – ATTIVITÀ DI GESTIONE SVOLTE DA CNP (solo per la Linea portafoglio)

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

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

Per le attività di gestione svolte, CNP non presta alcuna garanzia di rendimento o di restituzione dei premi pagati.
CNP trattiene un costo per l'attività di gestione, il cui ammontare è riportato al punto 22.4 – COSTI DEGLI OICR.

5.1 - Piano di aggiornamento

La Linea Portafoglio prevede 3 Portafogli denominati:

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

che hanno un profilo di rischio/rendimento crescente.
La denominazione e la percentuale degli OICR che compongono i Portafogli è riportata nel DIP Aggiuntivo IBIP e nel DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE delle Combinazioni predefinite previste dalla Linea portafoglio.

Caratteristiche comuni ai Portafogli
Il peso di un singolo OICR è inferiore al 60%.
Ciascun Portafoglio è composto da almeno 6 OICR selezionati da CNP.

Profilazione rischio/rendimento

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

La *Volatilità* è calcolata come *Deviazione standard* dei rendimenti giornalieri del portafoglio su un orizzonte temporale triennale.
I rendimenti del portafoglio sono determinati partendo dalle performance quotidiane degli OICR che lo compongono, rapportate al peso percentuale che gli stessi hanno all'interno del portafoglio, secondo una metodologia *"buy & hold"* rispetto all'ultimo piano di aggiornamento effettuato.

PER CAPIRE MEGLIO

Con il termine *volatilità* si intende la tendenza di un valore a subire variazioni.
In finanza, la volatilità serve per misurare la variazione percentuale del prezzo di uno strumento finanziario nel corso del tempo e, quindi, il suo grado di rischio: maggiore è la volatilità, più alto è il rischio associato all'investimento. Sotto l'aspetto matematico, per misurare la volatilità si utilizza la *deviazione standard* che permette di indicare in percentuale la variazione registrata da un prezzo rispetto al suo valore medio in un certo periodo di tempo. Ad esempio, se in un anno la volatilità della quota di un fondo è stata del 10%, significa che la distanza rispetto al valore medio della quota è stata mediamente di 10 punti percentuali. La volatilità non permette di distinguere il segno positivo o quello negativo: sempre a titolo di esempio, se un fondo ha fatto registrare rendimenti tra -10% e +30%, avrà avuto la stessa volatilità di un altro fondo che ha registrato rendimenti tra -30% e +10%.
Investire in un fondo molto volatile, con l'intento di mantenerlo per un determinato periodo in base ai propri obiettivi, significa essere in grado di sopportare che in quell'orizzonte temporale il valore del proprio investimento abbia forti oscillazioni, sia in positivo che in negativo.

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

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

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

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

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

In occasione del Piano di aggiornamento, CNP effettua autonomamente le operazioni di Switch che trasferiscono il Capitale maturato allocato negli OICR del precedente Portafoglio verso gli OICR che compongono il Portafoglio aggiornato. Lo Switch viene effettuato come descritto all'Art. 6 - SWITCH EFFETTUATI DA CNP.
La modifica dei Portafogli comporta l'aggiornamento del Set informativo.

Un riepilogo dell'attività gestionale connessa al Piano di aggiornamento è trasmesso annualmente a tutti i Contraenti con l'invio di una "lettera di aggiornamento", entro il 31 dicembre. Il contenuto della comunicazione è riportato al punto 13.1 - COMUNICAZIONI DI CNP.

5.2 - Piano di aggiornamento straordinario

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

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

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

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

In caso di Piano di aggiornamento straordinario, l'OICR in eliminazione è tolto dal Portafoglio.
CNP individua la nuova composizione del Portafoglio con i criteri previsti al punto 5.1 - PIANO DI AGGIORNAMENTO. Lo switch è effettuato come descritto all'Art. 6 - SWITCH EFFETTUATI DA CNP.

Un riepilogo delle operazioni effettuate nell'ambito del Piano di aggiornamento straordinario viene trasmesso entro il 31 dicembre, con la "lettera di aggiornamento".
Il contenuto delle comunicazioni è riportato al punto 13.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

Art. 6 - SWITCH EFFETTUATI DA CNP (solo per la Linea portafoglio)

CNP effettua in autonomia gli switch degli OICR, a seguito del Piano di aggiornamento e del Piano di aggiornamento straordinario di cui all'Art. 5 – ATTIVITÀ DI GESTIONE SVOLTE DA CNP.

Le operazioni di Switch sono gratuite.

CNP trasmette ai Contraenti che possiedono gli OICR del Portafoglio coinvolti una "lettera informativa dello switch" prevista al punto 13.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

CNP individua la nuova composizione dei Portafogli e la relativa data di inizio validità (data dello Switch).

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

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

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

OPZIONI DEL CONTRATTO

Art. 7 – OPZIONE PRESTAZIONI RICORRENTI

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

L'Opzione può essere attivata alla sottoscrizione della Proposta o in corso di Contratto.

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

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

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

Esempio – Calcolo data di riferimento

Data di ricevimento della richiesta di adesione all'Opzione: 01/10/2023

PERIODICITÀ DI LIQUIDAZIONE

	ANNUALE
DATA DI RIFERIMENTO	10/10/2024
DATA DI RIFERIMENTO	10/10/2025
DATA DI RIFERIMENTO	10/10/2026

	SEMESTRALE
DATA DI RIFERIMENTO	10/04/2024
DATA DI RIFERIMENTO	10/10/2024
DATA DI RIFERIMENTO	10/04/2025

	TRIMESTRALE
DATA DI RIFERIMENTO	10/01/2024
DATA DI RIFERIMENTO	10/04/2024
DATA DI RIFERIMENTO	10/07/2024

Le Prestazioni ricorrenti sono disinvestite dai Premi investiti alla data di riferimento(→ allegato "ESEMPI"), in proporzione alla suddivisione percentuale tra:
- i singoli Fondi interni assicurativi e la Gestione separata (in caso di investimento nella Linea libera);
- i singoli OICR contenuti nel Portafoglio e la Gestione separata (in caso di investimento nella Linea portafoglio).

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

Per la parte dei premi investita nei Fondi interni assicurativi/negli OICR, la prestazione è calcolata in base al Valore delle quote dei Fondi interni assicurativi/degli OICR alla data di riferimento ed è liquidata riducendo il numero delle Quote attribuite al Contratto. Se per qualunque ragione non è disponibile il Valore delle quote alla data di riferimento, CNP considera il Valore delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo.

Le operazioni di investimento o disinvestimento (Versamento aggiuntivo, Sostituzioni, Switch, Riscatti parziali) sono effettuate in ordine cronologico. Pertanto se ci sono precedenti operazioni effettuate sul

Contratto non ancora perfezionate, CNP effettuerà il disinvestimento relativo alla Prestazione ricorrente dopo aver valorizzato le precedenti operazioni di investimento o disinvestimento.

Nel corso della Durata del contratto, il Contraente può inoltre richiedere di:
- modificare la periodicità di liquidazione prescelta o la percentuale annua da applicare al totale dei Premi investiti;
- disattivare l'Opzione;
- riattivare l'Opzione una sola volta, dopo che la precedente è disattivata o scaduta, solo se la somma delle Prestazioni ricorrenti già liquidate in precedenza è inferiore al 50% del totale dei Premi investiti.

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

L'Opzione può essere attivata, disattivata o modificata purché la richiesta, completa di tutti i dati, venga effettuata con una delle seguenti modalità:
- direttamente al Soggetto incaricato utilizzando l'apposito "modulo richiesta opzioni";
- inviando a CNP una raccomandata con ricevuta di ritorno;
- inviando un'e-mail all'ufficio gestione di CNP contenente la richiesta firmata dal Contraente.

La richiesta di modifica o di disattivazione dell'Opzione deve essere effettuata almeno 30 giorni prima rispetto alla data di riferimento. In caso contrario l'Opzione verrà modificata o disattivata alla successiva data di riferimento. Se la richiesta viene effettuata direttamente al Soggetto incaricato la data di richiesta coincide con la data in cui il Soggetto incaricato riceve il modulo.

CNP liquida l'importo della Prestazione ricorrente entro il 30° giorno dalla Data di riferimento.
Per ricevere l'importo della Prestazione ricorrente, quando sottoscrive la Proposta o il "modulo richiesta opzioni" il Contraente deve indicare le coordinate bancarie dove accreditare l'importo (codice IBAN).
Se nel corso della durata contrattuale le coordinate bancarie vengono modificate, almeno 60 giorni prima della Data di riferimento il Contraente deve comunicare per scritto quelle nuove.
Se queste informazioni non sono tempestivamente comunicate, e per tale motivo la liquidazione non va a buon fine, l'importo della Prestazione ricorrente è tenuto a disposizione da CNP, fino a quando riceve la comunicazione. La liquidazione in questo caso è effettuata entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione con le nuove coordinate bancarie.

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

Art.8 – OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA

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

a) *rendita annua vitalizia* rivalutabile liquidabile fino a che l'Assicurato è vivo;
b) rendita annua vitalizia rivalutabile liquidabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni e, poi, fino a che l'Assicurato è vivo;
c) rendita annua vitalizia rivalutabile calcolata su 2 persone, quella dell'Assicurato (prima persona) e quella di un'altra persona (seconda persona), liquidabile fino al decesso dell'Assicurato, e poi del tutto o in parte fino a che l'altra persona (seconda persona) è viva.

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

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

Entro 20 giorni dal ricevimento della richiesta, CNP invia le condizioni di assicurazione delle rendite di Opzione esercitabili in caso di riscatto del Contratto, con i costi effettivi e le condizioni economiche in vigore all'epoca della conversione del valore del riscatto in rendita.
Il Contraente ha 30 giorni di tempo dal ricevimento delle informazioni sulle Opzioni per decidere di convertire in rendita il valore di Riscatto.
Dopo questo termine le condizioni di conversione decadono automaticamente.

PER CAPIRE MEGLIO

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

Art. 9 - SOSTITUZIONI

Il Contraente può modificare la ripartizione del Capitale maturato sottoscrivendo il "modulo versamenti aggiuntivi e/o sostituzioni" disponibile presso il Soggetto incaricato.
Il Contraente può scegliere di:

- modificare la Linea di investimento in cui è investito il Capitale maturato con l'altra Linea prevista come riportato al punto 9.1 – SOSTITUZIONE DELLA LINEA DI INVESTIMENTO;
- in caso di investimento nella Linea libera:
  - modificare la ripartizione percentuale tra la Gestione separata e i Fondi interni assicurativi come riportato al punto 9.2.1 – SOSTITUZIONE TRA GESTIONE SEPARATA E FONDI INTERNI ASSICURATIVI;
  - modificare la ripartizione percentuale tra i soli Fondi interni assicurativi come riportato al punto 9.2.2 – SOSTITUZIONE TRA FONDI INTERNI ASSICURATIVI;
- in caso di investimento nella Linea portafoglio:
  - modificare la Combinazione predefinita scegliendo un'altra Combinazione tra quelle disponibili come riportato al punto 9.3 – SOSTITUZIONI NELLA LINEA PORTAFOGLIO. Le Combinazioni predefinite sono riportate al punto 15.2 – COMBINAZIONI PREDEFINITE.

Non sono previsti costi di Sostituzione.

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

CNP informa il Contraente dell'avvenuta Sostituzione trasmettendo una "lettera informativa della sostituzione" prevista al punto 13.1 - COMUNICAZIONI DI CNP.

Se CNP riceve operazioni di Sostituzioni dalla Linea libera alla Linea portafoglio oppure nella Linea portafoglio:

- **a partire dal 4° giorno di borsa aperta antecedente al Piano di aggiornamento**

oppure

- **successivamente al Piano di aggiornamento straordinario,**

l'investimento è effettuato direttamente nel Portafoglio aggiornato.

Si può richiedere un'operazione di Sostituzione se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate.
In particolare, una nuova operazione di Sostituzione viene effettuata da CNP dal giorno lavorativo successivo alla data di valorizzazione in quote della precedente operazione richiesta.

9.1 – Sostituzione della Linea di investimento

Il Contraente ha la possibilità di modificare la Linea di investimento alle seguenti condizioni:

- **solo una Linea di investimento può essere collegata al Contratto;**
- **è possibile eseguire la prima Sostituzione trascorso un anno dalla Data di Decorrenza;**
- **sono consentite al massimo 2 Sostituzioni per ogni annualità di Contratto;**
- **non è possibile eseguire la Sostituzione nei 60 giorni che precedono le ricorrenze annue del Contratto;**
- in caso di Sostituzione della Linea portafoglio con la Linea libera:
    - **almeno il 5% del Capitale maturato deve essere investito nella Gestione separata;**
    - **almeno il 50% del Capitale maturato deve essere investito nei Fondi interni assicurativi;**
    - **almeno 500 euro devono essere investiti in ciascun Fondo interno assicurativo scelto.**

CNP effettua la Sostituzione con le seguenti modalità:

- è disinvestito il Capitale maturato allocato nella Gestione separata rivalutato fino alla data della Sostituzione e il Controvalore dei Fondi interni assicurativi/degli OICR ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data della Sostituzione.
- l'importo così ottenuto da investire, sempre in corrispondenza della data di Sostituzione, in ciascuna componente è ripartito nel seguente modo:
    - in caso di Sostituzione verso la Linea libera: è applicata la percentuale di investimento indicata dal Contraente tra la Gestione separata e i Fondi interni assicurativi;
    - in caso di Sostituzione verso la Linea portafoglio: è applicata la percentuale di allocazione tra la Gestione separata e il Portafoglio prevista dalla Combinazione predefinita scelta dal Contraente. La parte di Capitale maturato investita nel Portafoglio viene ripartita tra gli OICR in base alle percentuali iniziali previste dal Portafoglio o se modificate successivamente in base alle percentuali di investimento stabilite con l'ultimo Piano di aggiornamento o Piano di aggiornamento straordinario.

Per quanto riguarda la parte di Capitale investita nei Fondi interni assicurativi/negli OICR, l'investimento è effettuato utilizzando il Valore delle quote rilevato alla data della Sostituzione.

9.2 – Sostituzioni nella Linea libera

Il Contraente ha la possibilità di modificare nella Linea libera la ripartizione:

- tra la Gestione separata e i Fondi interni assicurativi;
- tra i singoli Fondi interni assicurativi senza cambiare la percentuale di allocazione nella Gestione separata;.

come descritto ai punti successivi.

9.2.1 - Sostituzione tra Gestione separata e Fondi interni assicurativi

Il Contraente può effettuare la Sostituzione tra Gestione separata e i Fondi interni assicurativi, o viceversa, alle seguenti condizioni:

- **è possibile eseguire la prima Sostituzione trascorso un anno dalla Data di decorrenza;**
- **non è possibile eseguire la Sostituzione nei 60 giorni che precedono le ricorrenze annue del Contratto;**
- **almeno 500 euro devono essere investiti in ciascun Fondo interno assicurativo scelto;**
- **almeno il 5% del Capitale maturato deve rimanere investito nella Gestione separata;**
- **almeno il 50% del Capitale maturato deve rimanere investito nei Fondi interni assicurativi;**

- in caso di Sostituzione dalla Gestione separata ai Fondi interni assicurativi: **è consentita una sola operazione di Sostituzione per ogni annualità di Contratto;**
- in caso di Sostituzione dai Fondi interni assicurativi alla Gestione separata: non sono previste limitazioni al numero di Sostituzioni per ogni annualità di Contratto.

CNP effettua la Sostituzione ripartendo il Capitale maturato tra la Gestione separata e i Fondi interni assicurativi sulla base delle percentuali di ripartizione di allocazione indicate dal Contraente con le seguenti modalità:

- è disinvestito il Capitale maturato allocato nella Gestione separata rivalutato fino alla data della Sostituzione e il Controvalore dei Fondi interni assicurativi ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data della Sostituzione;
- il Capitale maturato disinvestito è ripartito tra la Gestione separata e i Fondi interni assicurativi applicando la percentuale di investimento indicata dal Contraente. Per quanto riguarda la parte di Capitale investita nei Fondi interni assicurativi, l'investimento è effettuato utilizzando il Valore delle quote rilevato alla data della Sostituzione.
- sono applicate le percentuali di investimento nella Gestione separata e nei Fondi interni assicurativi indicate dal Contraente, ottenendo l'importo da investire nella Gestione separata e nei Fondi interni assicurativi;
- per quanto riguarda la parte di Capitale maturato da investire nei Fondi interni assicurativi viene preso a riferimento per il calcolo il Valore delle quote della data della Sostituzione.

9.2.2 - Sostituzione tra Fondi interni assicurativi

Il Contraente può effettuare operazioni di Sostituzione tra i Fondi interni assicurativi alle seguenti condizioni:

- **trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza;**
- non ci sono limiti al numero di Sostituzioni per ogni annualità di Contratto;
- **almeno 500 euro devono essere investiti in ciascun Fondo interno assicurativo scelto.**

CNP effettua la Sostituzione convertendo il Capitale maturato espresso in Quote del Fondo interno assicurativo precedentemente scelto in Quote del nuovo Fondo interno assicurativo scelto, con le seguenti modalità (→ allegato "ESEMPI"):

- è disinvestito il Controvalore del Fondo interno assicurativo di partenza ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data della Sostituzione;
- è investito l'importo così ottenuto nel nuovo Fondo interno assicurativo utilizzando per il calcolo il Valore delle quote rilevato alla data della Sostituzione.

9.3 – Sostituzioni nella Linea portafoglio

Il Contraente ha la possibilità di sostituire la Combinazione predefinita in cui è allocato il Capitale maturato scegliendone un'altra alle seguenti condizioni:

- nei casi di Sostituzione in cui cambia la percentuale di allocazione nella Gestione separata:
    - **è possibile eseguire la Sostituzione trascorso 1 anno dalla Data di decorrenza**;
    - **sono consentite al massimo 3 Sostituzioni per ogni annualità di Contratto**;
- nei casi di Sostituzione in cui NON cambia la percentuale di allocazione nella Gestione separata:
    - è possibile eseguire la Sostituzione trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza;
    - le Sostituzioni sono illimitate;
- è possibile investire solo in una Combinazione predefinita;
- **non è possibile eseguire la Sostituzione nei 60 giorni che precedono la Ricorrenza annua del Contratto.**

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

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

CHE COSA NON È ASSICURATO

Art. 10 - LIMITI DI ETÀ

Questo Contratto può essere perfezionato se l'Assicurato, alla Data di decorrenza, ha un'età compresa tra 18 anni (età anagrafica) e 90 anni (età assicurativa).
È possibile effettuare Versamenti aggiuntivi solo se l'Assicurato al momento del pagamento del Versamento aggiuntivo ha un'età non superiore a 90 anni (età assicurativa).

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

Esempio – determinazione dell'età assicurativa

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

CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

Art. 11 – ESCLUSIONI E LIMITI

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

a) avviene entro i primi 6 mesi dalla Data di decorrenza (Carenza);
b) avviene entro i primi 5 anni dalla Data di decorrenza (Carenza) ed è dovuto a infezione da HIV, sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) o ad altra patologia collegata;
c) è causato da:
- **attività dolosa del Contraente, del Beneficiario o dell'Assicurato;**
- **partecipazione del Contraente, del Beneficiario o dell'Assicurato a delitti dolosi;**
- **partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;**

- **incidente di volo, se l'Assicurato viaggia consapevolmente a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;**
- **suicidio, se avviene nei primi 2 anni dalla Data di decorrenza;**
- **stato di ubriachezza/ebbrezza:**
  - **se il tasso alcolemico nel sangue è superiore a quello stabilito dal Codice della Strada e il decesso avviene alla guida di un veicolo;**
  - **in ogni altro caso se il tasso alcolemico nel sangue è superiore a 0,8 grammi litro;**
- **uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;**
- **trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, e accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X, ecc.);**
- **guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l'Assicurato è privo della necessaria abilitazione;**
- **decesso dovuto o correlato al soggiorno in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi per qualsiasi motivo. L'indicazione è riportata sul sito internet www.viaggiaresicuri.it. Se l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri è diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;**
- **decesso avvenuto in un qualunque Paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato. La garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni, tempo necessario per l'evacuazione previsto dalle Autorità italiane. Dopo questo termine la garanzia è comunque prestata se si presenta documentazione che dimostri che non c'è un nesso causale tra lo stato di guerra e il decesso.**

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

La carenza di cui alla lettera a) non è applicata se l'Assicurato decede in conseguenza diretta di:
- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la Data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro - spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- shock anafilattico sopravvenuto dopo la Data di decorrenza;
- infortunio (con il quale si intende l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso) avvenuto dopo la Data di decorrenza.

PER CAPIRE MEGLIO

Prima che venga stipulato un contratto assicurativo sulla vita l'Impresa di assicurazione può verificare, richiedendo una relazione del medico curante e degli esami medici, la situazione di salute dell'Assicurato. Per i contratti stipulati sulla base delle sole dichiarazioni dell'Assicurato o senza alcun accertamento, viene solitamente previsto un periodo di *carenza* di 6 mesi dalla data di decorrenza - elevato a 5 anni per alcune patologie (HIV, AIDS e patologie a queste correlate). Durante la carenza non è possibile ottenere la liquidazione del capitale caso morte o, come nel caso del presente Contratto, della Maggiorazione prevista in caso di decesso dell'Assicurato, salvo il caso in cui il decesso avvenga per una delle cause per le quali la carenza non è prevista.

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

Art. 12 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

Il Contraente, alla sottoscrizione della Proposta, deve consegnare copia di un valido documento d'identità.
Se il Contraente è un'impresa, il legale rappresentante deve consegnare copia di un valido documento di identità e copia della visura camerale dell'impresa.
Se l'Assicurato non coincide con il Contraente, alla sottoscrizione della Proposta, il Contraente deve consegnare copia di un valido documento di identità dell'Assicurato per calcolarne l'età.

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

Art. 13 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

13.1 – Comunicazioni di CNP

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

ALLA DECORRENZA

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

- numero di Polizza;
- Premio pagato e Premio investito alla Data di decorrenza;
- data di incasso del Premio e Data di decorrenza;
- Premio investito nella Gestione separata e nei Fondi interni assicurativi/nel Portafoglio;
- per il Capitale investito nei Fondi interni assicurativi/negli OICR:
  - numero di Quote attribuite;
  - Valore delle quote in base al quale è avvenuto l'acquisto.

IN CORSO DI CONTRATTO

- DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE
  Entro il 31 maggio di ogni anno CNP trasmette a tutti i Contraenti il "documento unico di rendicontazione" della posizione assicurativa.
  In questa occasione o alla prima comunicazione prevista dalla normativa vigente, CNP comunica anche le eventuali variazioni delle informazioni contenute nelle condizioni di assicurazione a causa di modifiche alla normativa intervenute dopo il perfezionamento del Contratto.

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

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

- VERSAMENTO AGGIUNTIVO
  A seguito del pagamento di un Versamento aggiuntivo, entro 10 giorni lavorativi dalla data di investimento, CNP trasmette al Contraente la "lettera di conferma versamento aggiuntivo", contenente:
  - conferma che CNP ha ricevuto il Versamento aggiuntivo;
  - data di incasso e di investimento del Versamento aggiuntivo;
  - Versamento aggiuntivo pagato e investito alla data di investimento;
  - Capitale investito nella Gestione separata e quello nei Fondi interni assicurativi/nel Portafoglio;
  - per il Capitale investito nei Fondi interni assicurativi/negli OICR:
    - numero di Quote attribuite;
    - Valore delle quote in base al quale è avvenuto l'acquisto.

- SOSTITUZIONE/SWITCH
  A seguito di un'operazione di Sostituzione e/o Switch, entro 30 giorni dalla data della Sostituzione e/o Switch, CNP trasmette al Contraente:
  - la "lettera informativa della sostituzione", per le Sostituzioni richieste dal Contraente;
  - la "lettera informativa dello switch", per le operazioni fatte in autonomia da CNP, ovvero gli Switch dagli OICR del Portafoglio precedente agli OICR del Portafoglio aggiornato effettuati a seguito del Piano di aggiornamento o del Piano di aggiornamento straordinario;

  Le lettere contengono le seguenti informazioni:
  - data del trasferimento;
  - Capitale maturato nella Gestione separata e nei Fondi interni assicurativi/nel Portafoglio interessati dall'operazione alla data della Sostituzione e/o Switch (espresso in euro);
  - relativamente ai Fondi interni assicurativi/agli OICR:
    - Valore delle quote;
    - numero di Quote vendute ed acquistate.

- PERDITA VALORE DELLE QUOTE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI O DEGLI OICR DEL PORTAFOGLIO
  Se il Controvalore delle Quote che il Contraente detiene nei Fondi interni assicurativi o negli OICR del Portafoglio si è ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare dei Premi pagati ed allocati nei Fondi interni assicurativi o negli OICR, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti e/o Sostituzioni e/o Switch effettuati, entro 10 giorni lavorativi da quando si verifica l'evento, CNP ne da comunicazione al Contraente. Analoga informazione è trasmessa in occasione di ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

Per i prodotti in collocamento, I DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE sono sempre disponibili, nella versione aggiornata, all'interno della sezione "Sostenibilità" del sito internet www.gruppocnp.it.

13.2 – Comunicazioni del Contraente

Il Contraente può comunicare con CNP rivolgendosi:
- al Soggetto incaricato;

oppure
- direttamente a CNP Vita Assicurazione S.p.A. mediante:
  - lettera all'indirizzo via A. Scarsellini, 14 - 20161 Milano;
  - e-mail:
    - per informazioni relative al perfezionamento del Contratto all'ufficio assunzione: assunzione_vita@gruppocnp.it
    - per informazioni relative alla gestione del Contratto all'ufficio gestione: gestione_vita@gruppocnp.it

- per informazioni relative alle liquidazioni all'ufficio liquidazione: liquidazioni_vita@gruppocnp.it

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

13.3 - Area clienti "My CNPVita"

Il Contraente può controllare la propria posizione (condizioni di assicurazione, l'ultima prestazione assicurata, il valore di riscatto, stato dei pagamenti dei premi e relative scadenze) anche nell'area clienti "My CNPVita" sul sito www.gruppocnp.it.
Nell'area clienti "My CNPVita" il Contraente può effettuare anche le seguenti operazioni dispositive:

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

Art. 14 – MODALITÀ E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE

Per chiedere la liquidazione, occorre prima consegnare a CNP i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di liquidazione e a individuare gli aventi diritto.
Le richieste di liquidazione possono pervenire a CNP con una delle seguenti modalità:

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

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

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

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

- al numero verde 800.114433 (dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00);
- all'indirizzo e-mail: liquidazioni_vita@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 CNP liquida gli interessi legali a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

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

oppure

- la data in cui CNP riceve la raccomandata, 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. 15 – PREMI

15.1 - Premio unico e Versamenti aggiuntivi

L'importo del Premio unico è indicato dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta, tenendo conto delle sue disponibilità e aspettative in relazione al Contratto. L'importo minimo è pari a 25.000 euro.

Dal giorno successivo alla Data di decorrenza il Contraente può integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di almeno 2.500 euro sottoscrivendo il "modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzioni", salvo diversa comunicazione di CNP che può riservarsi in qualsiasi momento di non consentire il pagamento di Versamenti aggiuntivi per tutti i Contratti relativi al prodotto.

Il Premio unico e i Versamenti aggiuntivi, al netto dei costi riportati al punto 22.1 - COSTI SUI PREMI ed aumentati degli eventuali Bonus riportati al punto 1.3 – BONUS SUI PREMI, sono investiti:

- in caso di scelta della Linea libera: nella Gestione separata LIFIN e nei Fondi interni assicurativi in base alla scelta del Contraente con i seguenti limiti:
  - per i Fondi interni assicurativi:
    - **investimento minimo del 50% e massimo del 95% rispetto al Premio unico o al Versamento aggiuntivo pagato;**
    - **investimento minimo in ogni Fondo interno assicurativo pari a 500 euro;**
  - per la Gestione separata: **investimento minimo del 5% e massimo del 50% rispetto al Premio unico o al Versamento aggiuntivo pagato;**
- in caso di scelta della Linea portafoglio: in una delle 15 Combinazioni predefinite proposte da CNP con i seguenti limiti:
  - **il Contraente può scegliere solo una delle Combinazioni predefinite, in base alla propria propensione al rischio e all'orizzonte temporale dell'investimento;**
  - **il Contraente non può scegliere la ripartizione del Versamento aggiuntivo;** l'importo viene allocato nella Gestione separata e nel Portafoglio in base alla suddivisione del Capitale maturato al momento del pagamento**.** La parte di Capitale maturato investita nel Portafoglio viene ripartita tra gli OICR in base alle percentuali iniziali previste dal Portafoglio o se modificate successivamente in base alle percentuali di investimento stabilite con l'ultimo Piano di aggiornamento o Piano di aggiornamento straordinario;
  - **in caso di Versamenti aggiuntivi pagati:**
    - **successivamente al Piano di aggiornamento straordinario**

    oppure
    - **a partire dal 4° giorno di borsa aperta antecedente al Piano di aggiornamento**

    l'investimento è effettuato direttamente nel Portafoglio aggiornato.

Solo la parte di Premi pagati investita nei Fondi interni assicurativi/negli OICR verrà aumentata dell'eventuale Bonus sul premio in base alla tariffa scelta dal Contraente in fase di sottoscrizione della Proposta.

Nel corso del Contratto, il Contraente ha la possibilità di modificare la ripartizione prescelta come riportato all'Art. 9 - SOSTITUZIONI.

15.2 – Combinazioni predefinite (solo per la Linea portafoglio)

Di seguito sono riportate le Combinazioni previste dalla Linea portafoglio:

COMBINAZIONE PREDEFINITA	RIPARTIZIONE DEL CAPITALE INVESTITO
Combinazione 1	10% Gestione separata LIFIN / 90% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 50
Combinazione 2	20% Gestione separata LIFIN / 80% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 50
Combinazione 3	30% Gestione separata LIFIN / 70% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 50
Combinazione 4	40% Gestione separata LIFIN / 60% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 50
Combinazione 5	50% Gestione separata LIFIN / 50% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 50
Combinazione 6	10% Gestione separata LIFIN / 90% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 70
Combinazione 7	20% Gestione separata LIFIN / 80% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 70
Combinazione 8	30% Gestione separata LIFIN / 70% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 70
Combinazione 9	40% Gestione separata LIFIN / 60% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 70
Combinazione 10	50% Gestione separata LIFIN / 50% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 70
Combinazione 11	10% Gestione separata LIFIN / 90% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 90
Combinazione 12	20% Gestione separata LIFIN / 80% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 90
Combinazione 13	30% Gestione separata LIFIN / 70% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 90
Combinazione 14	40% Gestione separata LIFIN / 60% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 90
Combinazione 15	50% Gestione separata LIFIN / 50% Portafoglio STRATEGIC MODEL PORTFOLIO-EQUITY 90

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

Per garantire nel tempo *un'equa partecipazione* di tutti i Contraenti ai risultati finanziari della Gestione separata e l'equilibrio e la stabilità della stessa, CNP ha stabilito che se il Contraente indica un importo da investire nella Gestione separata che, sommato al cumulo di versamenti effettuati nella Gestione separata – dal Contraente o da altri contraenti a lui collegati anche per effetto di rapporti partecipativi - supera i 35.000.000 di euro in un periodo di osservazione di 12 mesi (anno solare):

- è necessaria una preventiva autorizzazione dell'Alta Direzione di CNP per perfezionare il Contratto o per pagare il Versamento aggiuntivo;
- **in caso di Riscatto totale o parziale sono applicate le condizioni riportate al punto 23.4 - TUTELE PER GARANTIRE L'EQUILIBRIO E LA STABILITÀ DELLA GESTIONE SEPARATA.**

PER CAPIRE MEGLIO

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

Art. 16 – TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI

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

Il Premio unico viene pagato dal Contraente a seguito dell'accettazione della Proposta da parte di CNP.
Nel caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza il Premio unico è pagato il giorno successivo alla data di sottoscrizione della Proposta.

In caso di Versamenti aggiuntivi, all'atto della sottoscrizione del "modulo versamenti aggiuntivi e/o sostituzioni", il Contraente autorizza il Soggetto incaricato all'addebito del relativo importo sul proprio conto corrente.

In questo Contratto è possibile effettuare un Versamento aggiuntivo se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate.
In particolare, CNP effettuerà l'investimento del Versamento aggiuntivo dal giorno lavorativo successivo alla data di valorizzazione in Quote della precedente operazione richiesta.

16.2 - Modalità di pagamento

Il pagamento dei premi viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente aperto presso il Soggetto incaricato.
La documentazione contabile del competente Istituto di credito attesta il pagamento.
Non è possibile pagare i Premi in contanti.

CNP trasmette al Contraente:
- la "lettera contrattuale di conferma";
- a seguito del pagamento di un Versamento aggiuntivo, la "lettera di conferma versamento aggiuntivo";

previste al punto 13.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

Art. 17 - PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO

Il Contraente e l'Assicurato – se persona diversa – sottoscrivono la Proposta presso il Soggetto incaricato.
Il Contratto si intende perfezionato il giorno di addebito del Premio unico sul conto corrente aperto presso il Soggetto incaricato (Data di perfezionamento).

Se il collocamento è mediante tecniche di comunicazione a distanza la data di perfezionamento del Contratto è il giorno successivo alla data di sottoscrizione della Proposta a condizione che sia stato pagato il Premio unico.
Il Contratto si perfeziona solo se sono stati prima rispettati gli obblighi di *adeguata verifica* della clientela attraverso la compilazione del relativo modulo.
Le prestazioni, di cui all'Art. 1 - PRESTAZIONI, decorrono dal 4° giorno di Borsa aperta dopo la Data di perfezionamento del Contratto.

CNP conferma la Data di decorrenza e l'entrata in vigore del Contratto trasmettendo al Contraente la "lettera contrattuale di conferma" prevista al punto 13.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

PER CAPIRE MEGLIO
Il riciclaggio di denaro è l'atto di reinvestire capitali accumulati in modo illegale tramite attività apparentemente lecite quali, ad esempio, la sottoscrizione di un contratto di assicurazione.
La normativa antiriciclaggio pone anche alle imprese di assicurazione l'obbligo di verificare, a scopo preventivo, la propria clientela attraverso un'indagine denominata "*adeguata verifica*".

Art. 18 - DURATA DEL CONTRATTO

Il Contratto dura per *tutta la vita* dell'Assicurato.

PER CAPIRE MEGLIO
Le forme assicurative "*a vita intera*" come il presente Contratto non hanno una scadenza e la durata coincide con la vita dell'Assicurato; questo significa che il Capitale maturato viene liquidato esclusivamente al decesso dell'Assicurato. In ogni caso il Contraente può riscattare il Capitale maturato anche prima del decesso dell'Assicurato accollandosi eventuali costi aggiuntivi. Nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente" del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE viene indicato il periodo minimo di detenzione raccomandato che rappresenta un'indicazione del periodo minimo di mantenimento del presente prodotto assicurativo al fine di coprire almeno i costi iniziali.

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

Art. 19 – REVOCA DELLA PROPOSTA

Il Contraente può revocare la Proposta fino al momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato.
Se il collocamento è mediante tecniche di comunicazione a distanza il Contraente ha il diritto di revocare la Proposta fino alla Data di perfezionamento del Contratto.
Il Contraente può esercitare il diritto di Revoca con una delle seguenti modalità:

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

Entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta, CNP restituisce al Contraente l'intero Premio unico se è già stato effettuato il pagamento dello stesso. CNP non rimborsa al Contraente il Bonus di cui al punto 1.3 - BONUS SUI PREMI.

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

Art. 20 - DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato.
Se il collocamento è mediante tecniche di comunicazione a distanza il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla Data di perfezionamento.
Il Recesso libera il Contraente e CNP da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che è estinto all'origine.

Il Contraente può esercitare il diritto di Recesso con una delle seguenti modalità:
- rivolgendosi direttamente al Soggetto incaricato;
- inviando a CNP una raccomandata con ricevuta di ritorno, contenente gli elementi identificativi della Proposta;
- inviando all'ufficio gestione di CNP un'e-mail contenente la richiesta firmata dal Contraente.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, CNP rimborsa al Contraente (→ allegato "ESEMPI"):
- se CNP riceve la richiesta di Recesso prima della Data di decorrenza: il Premio unico pagato;
- se CNP riceve la richiesta di Recesso dal giorno della Data di decorrenza: la somma dei due seguenti importi:
  - parte del Premio unico pagato destinata alla Gestione separata;
  - parte del Premio unico pagato destinata ai Fondi interni assicurativi/agli OICR del Portafoglio, maggiorata o diminuita della eventuale differenza fra il Valore unitario delle quote del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la comunicazione di Recesso ed il Valore unitario delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza. CNP non rimborsa al Contraente il Bonus di cui al punto 1.3 - BONUS SUI PREMI.

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

CNP trattiene dall'importo da rimborsare al Contraente la spesa di emissione pari a euro 10,00.

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

Art. 21 – RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto termina solo nei seguenti casi:
- esercizio del diritto di Recesso;
- decesso dell'Assicurato;
- liquidazione del valore di Riscatto totale.

QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

Art. 22 - COSTI

22.1 - Costi sui premi

Spese di emissione

CNP trattiene dal Premio unico **una spesa fissa di emissione pari a 10 euro.**
Costi di caricamento
In caso di sottoscrizione della tariffa CNP MULTIRAMO DOUBLE OPPORTUNITY - tariffa U02M, CNP applica un **caricamento percentuale sul Premio unico - al netto della spesa fissa - e sugli eventuali Versamenti aggiuntivi pari all'1,00%.**

Per le altre tariffe, il Premio unico e gli eventuali Versamenti aggiuntivi non sono gravati da costi a titolo di caricamento.

22.2 - Costo applicato con prelievo sul rendimento della Gestione separata

CNP preleva ogni anno dal Rendimento finanziario della Gestione separata una **Commissione di gestione** pari alla seguente percentuale, in funzione del Rendimento della Gestione separata stessa.

RENDIMENTO FINANZIARIA DELLA GESTIONE SEPARATA	COMMISSIONE DI GESTIONE SU BASE ANNUA
uguale o superiore a 1,25%	**1,25%**
compreso tra 1,25% e 0,80%	**pari al Rendimento della Gestione separata**
uguale o inferiore a 0,80%	**0,80%**

La commissione di gestione è comprensiva del costo relativo alla Maggiorazione caso morte prestata in caso di decesso dell'Assicurato **pari allo 0,05% annuo.**

22.3 - Costi dei Fondi interni assicurativi (solo per la Linea libera)

CNP applica ogni anno ai Fondi interni assicurativi una **Commissione di gestione** pari alle seguenti percentuali:

FONDI INTERNI ASSICURATIVI	% COMMISSIONE DI GESTIONE SU BASE ANNUA
CNP Start	**2,00%**
CNP Go	**2,40%**
CNP Move	**2,80%**
CNP Play	**2,60%**

La Commissione di gestione è trattenuta giornalmente da CNP ed incide pertanto sul Valore delle quote di ciascun Fondo interno assicurativo, che viene pubblicato al netto di tale costo.
I Fondi interni assicurativi non prevedono alcuna commissione di performance.

L**a Commissione di gestione è comprensiva del costo relativo alla Maggiorazione caso morte** prestata in caso di decesso dell'Assicurato, **pari allo 0,05% annuo.**

22.4 - Costi degli OICR (solo per la Linea portafoglio)

CNP applica una Commissione di gestione per l'attività gestionale che svolge sui Portafogli di OICR collegati al Contratto attraverso il Piano di aggiornamento. **La Commissione di gestione** varia in base alla Macrocategoria CNP di appartenenza degli OICR e **comprende il Costo per la Maggiorazione caso morte dello 0,05% annuo**.

MACROCATEGORIE CNP	COMMISSIONE DI GESTIONE TRIMESTRALE
OICR AZIONARI	**0,65% (2,60% su base annua)**
OICR FLESSIBILI	**0,60% (2,40% su base annua)**
OICR BILANCIATI	**0,55% (2,20% su base annua)**
OICR OBBLIGAZIONARI	**0,50% (2,00% su base annua)**

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

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

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

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

Se:

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

oppure

- **i Beneficiari hanno già richiesto la liquidazione del Contratto per avvenuto decesso dell'Assicurato;**

oppure

- **è già stata chiesta la sostituzione della Linea Portafoglio con la Linea libera**

la Commissione di gestione è applicata solo per il tempo trascorso dal giorno successivo all'ultima ricorrenza trimestrale del Contratto alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte di CNP.

In caso di Sostituzione della Linea libera con la Linea portafoglio, la Commissione di gestione è applicata dalla data della Sostituzione.

22.5 - Costi di riscatto

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

22.6 - Costi di Sostituzione/Switch

Non sono previsti costi in caso di:

- Switch a seguito del Piano di aggiornamento e Piano di aggiornamento straordinario;
- Sostituzioni decise dal Contraente.

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. 23 - RISCATTO

Trascorsi almeno 3 mesi dalla Data di decorrenza, il Contraente può chiedere la liquidazione del valore di Riscatto del tutto o in parte. Nella richiesta il Contraente deve indicare la sua decisione di riscattare totalmente o parzialmente il Contratto, come previsto nella sezione IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO dell'→ allegato "DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI".

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

CNP liquida al Contraente il valore di Riscatto totale o parziale, al netto delle eventuali imposte previste per legge.
In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni sul valore di riscatto a CNP, che le fornisce nel più breve tempo possibile e comunque entro 20 giorni da quando riceve la richiesta.
Inoltre, il Contraente può richiedere in ogni momento a CNP in forma scritta il Valore della quota dei Fondi interni assicurativi/degli OICR e i valori di riscatto espressi a titolo esemplificativo in funzione di un Capitale maturato pari a 100 euro. CNP risponde al Contraente entro 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta.

23.1 – Riscatto totale

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

a) Capitale maturato nella Gestione separata in vigore alla Ricorrenza annua che precede o coincide con la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto, rivalutato per il tempo trascorso dalla Ricorrenza stessa alla data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto;
b) eventuali parti di capitale acquisite con i Versamenti aggiuntivi e/o derivanti da operazioni di Sostituzioni nella Gestione separata, effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto;
c) la somma dei due punti precedenti è diminuita delle eventuali parti di capitale disinvestite dalla Gestione separata, tramite Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti e/o operazioni di Sostituzioni effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto;
d) Controvalore del Capitale investito nei Fondi interni assicurativi/negli OICR calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il Valore unitario delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto.
   In caso di investimento nella Linea portafoglio: il Controvalore delle quote degli OICR è diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 22.4 - COSTI DEGLI OICR ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto 1.2 – BONUS TRIMESTRALE, non ancora applicati al Contratto.

Il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale maturato da riscattare le penalità di riscatto indicate nella tabella che segue, determinate in funzione:

- degli anni interamente trascorsi dalla Data di decorrenza, per il Premio unico e dalla data di investimento, per i singoli Versamenti aggiuntivi;
- della tariffa scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta.

ANNI TRASCORSI DALLA DATA DI PAGAMENTO	PENALITÀ DI RISCATTO			
	CNP MULTIRAMO DOUBLE OPPORTUNITY + TARIFFA U02H	CNP MULTIRAMO DOUBLE OPPORTUNITY 2.0 TARIFFA U02I	CNP MULTIRAMO DOUBLE OPPORTUNITY 3.0 TARIFFA U02L	CNP MULTIRAMO DOUBLE OPPORTUNITY TARIFFA U02M
Fino ad 1 anno	**2,00%**	**3,00%**	**4,00%**	**1,00%**
Fino a 2° anno	**1,00%**	**2,00%**	**3,00%**	0%
Fino a 3° anno	**0,75%**	**1,50%**	**2,00%**	0%
Fino a 4° anno	**0,50%**	**1,00%**	**1,50%**	0%
Fino a 5° anno	**0,25%**	**0,50%**	**1,00%**	0%
Dal 6° anno in poi	0%	0%	0%	0%

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

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

Esempio – determinazione del valore di Riscatto totale (Tariffa U02H)

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/02/2023	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	10/09/2024	
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A)		25.850,00
Penale di riscatto del 2° anno	1%	
Importo della penalità di riscatto (B)		258,5
Valore di riscatto (A-B)		**25.591,50**

23.2 – Finestre di Riscatto garantito

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

Il Capitale garantito è pari alla parte di Premio unico investita nella Gestione separata:

- aumentata dei Versamenti aggiuntivi e/o operazioni di Sostituzione investiti nella Gestione separata;
- diminuita dei costi previsti dal Contratto di cui all'Art. 22 – COSTI, della parte di premi imputabile ai Riscatti parziali e/o delle Prestazioni ricorrenti e/o della parte di premi imputabile ad operazioni di Sostituzione verso i Fondi interni assicurativi/gli OICR del Portafoglio. Nel caso in cui parte del Capitale investito derivi da Versamenti aggiuntivi, il Capitale garanzito è da intendersi al netto delle eventuali penalità di riscatto da calcolarsi sui Versamenti stessi.

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

PER CAPIRE MEGLIO

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

Esempio – Periodo della Finestra di riscatto garantito

DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO	**20/04/2023**
Finestra di riscatto garantito alla 5° Ricorrenza annua	20/03/2028-20/05/2028
Finestra di riscatto garantito alla 10° Ricorrenza annua	20/03/2033-20/05/2033
Finestra di riscatto garantito alla 15° Ricorrenza annua	20/03/2038-20/05/2038

Esempio – determinazione del valore di Riscatto totale nel periodo della Finestra di riscatto garantito relativo alla sola parte di Capitale investito nella Gestione separata (Tariffa U02H)

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/02/2023	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	01/03/2028	
Premio unico pagato relativo alla Gestione separata		12.500,00
Capitale investito nella Gestione separata		12.495,00
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto		12.431,92
Capitale garantito nella Finestra di riscatto garantito		**12.495,00**

Per calcolare l'importo del Capitale maturato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento annuo della Gestione separata pari a 0,70% che determina una Rivalutazione negativa per effetto della Commissione di gestione trattenuta.

23.3 – Riscatto parziale

Il valore di Riscatto parziale è determinato con gli stessi criteri previsti al punto 23.1 - RISCATTO TOTALE.
Il valore di riscatto parziale è disinvestito proporzionalmente alla suddivisione tra i Fondi interni assicurativi /gli OICR del Portafoglio e la Gestione separata alla data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto.

Le penalità indicate per il Riscatto totale sono applicate alla parte di capitale riscattato.
È inoltre applicata una **spesa fissa pari a 10 euro**, prelevata dalla Gestione separata e dai i Fondi interni assicurativi /dagli OICR del Portafoglio in proporzione alla ripartizione percentuale del Riscatto parziale.

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

La liquidazione parziale del valore di riscatto è possibile se:

- **l'importo del Riscatto parziale al netto di eventuali imposte e costi è pari ad almeno 5.000 euro;**
- **il Capitale maturato residuo dopo il Riscatto parziale è pari ad almeno 5.000 euro;**
- **non viene richiesta nei 60 giorni che precedono la Ricorrenza annuale del Contratto;**
- **in caso di investimento nella Linea libera:**
    - **almeno il 5% del Capitale maturato deve rimanere investito nella Gestione separata;**
    - **almeno il 50% del Capitale maturato deve rimanere investito nei Fondi interni assicurativi.**

È possibile richiedere un'operazione di Riscatto parziale se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate.
In particolare, CNP effettuerà il Riscatto parziale dal giorno lavorativo dopo la data di valorizzazione in Quote della precedente operazione richiesta.

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

- deprezzamento del Capitale investito nei Fondi interni assicurativi/negli OICR;
- Rivalutazione negativa applicata al Capitale investito nella Gestione separata;
- applicazione dei costi previsti dal Contratto;
- eventuali penalità di riscatto.

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

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

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

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

PER CAPIRE MEGLIO

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

ALTRE INFORMAZIONI

Art. 24 – BENEFICIARI

24.1 – Scelta dei Beneficiari e del Referente terzo

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

Il Contraente può scegliere:

- il Beneficiario in forma nominativa (indicando anche i relativi dati anagrafici);
- il Beneficiario in forma generica (ad esempio "gli eredi").

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

PER CAPIRE MEGLIO

La figura del *Beneficiario* è molto importante in un contratto di assicurazione sulla vita. La sua designazione è una sorta di "contratto nel contratto" che permette al Beneficiario di ricevere la prestazione come un diritto proprio, per cui il capitale non è soggetto alle imposte di successione. Inoltre, il Contraente è libero di nominare chi vuole, anche persone diverse dai suoi eredi.
Proprio per questo motivo è importante permettere all'Impresa di assicurazione di rintracciare facilmente i beneficiari: nella pagina introduttiva del presente Set informativo sono riportate in tema di polizze "dormienti" alcune istruzioni che è bene leggere con attenzione prima della sottoscrizione della Proposta.

24.2 – Modifica dei Beneficiari

Il Contraente deve comunicare per scritto a CNP la scelta dei Beneficiari, l'eventuale Referente terzo nonché le eventuali revoche e modifiche degli stessi.
Revoche e modifiche dei soli Beneficiari sono efficaci anche se contenute nel testamento del Contraente, purché vi si faccia espresso e specifico riferimento alle polizze vita.
Equivale alla scelta dei Beneficiari la specifica attribuzione delle somme, relative a tali polizze, fatta nel testamento (a favore di determinati soggetti).

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

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

ASPETTI NORMATIVI

Art. 25 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può *cedere* ad altri il Contratto, può costituirlo in *pegno* in favore di un terzo o comunque *vincolare* le somme assicurate.
Questi atti sono efficaci solo quando CNP emette apposita appendice al Contratto, dopo aver ricevuto una richiesta del Contraente effettuata con una delle seguenti modalità:

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

CNP, entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione del Contraente, invia l'appendice o comunica al Contraente i motivi che ne impediscono l'emissione.

In particolare, se il Contraente vuole cedere il Contratto ad altro soggetto che ha residenza, domicilio o sede legale in un Paese estero, CNP può rifiutare la richiesta o riservarsi di proporre soluzioni alternative coerenti con la necessità del Contraente.
Il Contratto è stato realizzato nel rispetto della normativa legale e fiscale applicabile ai soggetti con residenza, domicilio o sede legale in Italia: pertanto CNP non si assume alcuna responsabilità e non presta consulenza sul diverso trattamento fiscale che potrebbe derivare dall'applicazione di leggi non italiane.

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

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

PER CAPIRE MEGLIO

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

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

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

Art. 26 – FORO COMPETENTE

Foro competente è solo quello del luogo di residenza o domicilio elettivo del Contraente o delle persone fisiche che intendono far valere i diritti che derivano dal Contratto.
In caso di controversia è possibile rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ma prima è obbligatorio il tentativo di mediazione[1] rivolgendosi a un organismo di mediazione imparziale iscritto nel registro presso il Ministero di Giustizia con sede nel luogo del giudice territorialmente competente.

Art. 27 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE

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

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

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "GESTIONE FORME INDIVIDUALI – LIFIN"

ART.1 ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA "GESTIONE FORME INDIVIDUALI – LIFIN"

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

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

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

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

Il presente Regolamento costituisce parte integrante delle condizioni di assicurazione.

ART.2 PARTECIPANTI ALLA GESTIONE SEPARATA

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

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

ART.3 OBIETTIVI E POLITICHE DI INVESTIMENTO

La Gestione LIFIN ha come obiettivo l'ottenimento di un Rendimento lordo coerente con l'andamento dei tassi di interesse obbligazionari area euro, in un'ottica di medio periodo nel rispetto dell'equilibrio tecnico tra remunerazione minima garantita agli assicurati e redditività degli attivi, tenendo in considerazione la durata media delle passività e degli investimenti della gestione.
Il portafoglio della Gestione separata può essere investito principalmente nelle seguenti attività con i limiti quantitativi di cui alla Tabella riportata nell'Articolo 4 ed i limiti qualitativi di seguito indicati:

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

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

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

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

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

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

Non è esclusa la possibilità di investire in parti di OICR o in altri strumenti finanziari emessi da controparti di cui all'art. 5 del Regolamento IVASS n. 25, in misura non superiore al 10% dell'ammontare delle riserve tecniche della gestione separata alla chiusura dell'esercizio precedente.
Tali investimenti sono comunque effettuati alle stesse condizioni di mercato applicate da controparti terze sugli stessi mercati.

ART.4 CRITERI DI INVESTIMENTO NELLA GESTIONE SEPARATA

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

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

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

ART.5 PERIODO DI OSSERVAZIONE E TASSO MEDIO DI RENDIMENTO

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

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

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

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

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

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

ART.6 SPESE GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA

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

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

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

ART.7 REVISIONE CONTABILE

La Gestione separata LIFIN è sottoposta alla verifica da parte di una Società di Revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
In particolare, la Società di Revisione dichiara, con apposita relazione, di ave verificato:

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

ART.8 MODIFICHE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

Il presente Regolamento della Gestione separata può subire modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con l'esclusione di quelli meno favorevoli per il Contraente.
Come indicato al precedente Art. 1 del presente Regolamento, è inoltre ammessa la possibilità di fusione della Gestione separata con altra Gestione separata dell'Impresa di assicurazione avente caratteristiche del tutto similari.
In tal caso, l'Impresa di assicurazione provvederà ad inviare una comunicazione al Contraente contenente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto della fusione, le caratteristiche e la composizione delle Gestioni Separate interessate dall'operazione, l'indicazione delle commissioni gravanti sulla nuova Gestione separata, i criteri di liquidazione degli attivi della Gestione separata oggetto di fusione e di reinvestimento nella nuova Gestione separata nonché le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione.
L'Impresa di assicurazione provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per il Contraente, tutte le attività finanziarie relative alla Gestione separata originariamente collegata al Contratto presso la Gestione derivante dalla fusione.
Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per il Contraente. Tale operazione è comunque soggetta alla preventiva autorizzazione dell'IVASS.

Art. 1 ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

L'Impresa di Assicurazione ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di valori mobiliari suddivisi e diversificati in Fondi Interni Assicurativi, denominati:

i. CNP Start
ii. CNP Go
iii. CNP Move
iv. CNP Play

Il patrimonio di ciascun Fondo costituisce patrimonio separato rispetto al patrimonio dell'Impresa di Assicurazione ed a quello di ogni altro Fondo Interno Assicurativo dalla stessa gestito.

Il valore del patrimonio di ciascun Fondo Interno Assicurativo non può essere inferiore all'importo delle Riserve Matematiche costituite dall'Impresa di Assicurazione per le assicurazioni sulla vita, le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo stesso.

La valuta di denominazione dei Fondi Interni Assicurativi è l'euro.

Art. 2 SCOPO DEL FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Lo scopo dei Fondi è quello di consentire una crescita del capitale nel lungo termine attraverso l'investimento in asset azionari, obbligazionari e monetari, combinati fra loro mediante un'asset allocation flessibile ed attiva, basata su metodologie quantitative e qualitative che permettono una diversificazione degli investimenti ed un controllo del rischio.

Art. 3 PROFILI DI RISCHIO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Il grado di rischio di ciascun Fondo Interno Assicurativo dipende in larga misura dalla composizione del portafoglio dello stesso e, in particolare, dalle oscillazioni che si registrano nel valore unitario delle quote e delle azioni degli OICR in cui sono eventualmente investite le disponibilità allocate nel Fondo Interno Assicurativo, nonché dall'eventuale rischio di cambio.
In particolare, l'investimento nei Fondi Interni Assicurativi è esposto, in misura diversa in relazione ai differenti criteri di investimento, ai seguenti profili di rischio:

- il rischio di prezzo, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi; a questo proposito va segnalato che i prezzi risentono sia delle aspettative dei mercati sulle prospettive di andamento economico degli emittenti (rischio specifico), sia delle fluttuazioni dei mercati nei quali i titoli sono negoziati (rischio sistematico);
- il rischio di interesse, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato;
- il rischio di controparte, tipico dei titoli di debito, connesso all'eventualità che l'emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale;
- il rischio di liquidità, correlato all'attitudine di uno strumento finanziario a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore;
- il rischio di cambio, per le attività denominate in valute diverse dall'Euro.

Art. 4 COSTITUZIONE E CANCELLAZIONE DELLE QUOTE

La costituzione delle quote di ciascun Fondo Interno Assicurativo viene effettuata dall'Impresa di Assicurazione in misura non inferiore agli impegni assunti giornalmente con le Assicurazioni sulla vita le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo Interno Assicurativo stesso.

La costituzione delle quote comporta il contestuale incremento del patrimonio di ciascun Fondo Interno Assicurativo in misura pari al controvalore delle quote costituite, in base al valore unitario delle quote stesse, rilevato il giorno della loro costituzione.
La cancellazione delle quote viene effettuata dall'Impresa di Assicurazione in misura non superiore agli impegni venuti meno relativamente alle Assicurazioni sulla vita le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo Interno Assicurativo. La cancellazione delle quote comporta il contestuale prelievo dal patrimonio del Fondo Interno Assicurativo del controvalore delle quote cancellate, in base al valore unitario delle quote stesse, rilevato il giorno della loro cancellazione.

Art. 5 TIPOLOGIA DEGLI INVESTIMENTI

I Fondi Interni Assicurativi collegati al Contratto si distinguono per finalità, composizione del portafoglio e profilo di rischio; in questo modo, sulla base delle opportunità offerte dai mercati finanziari, il Contraente può valutare il rapporto rischio/rendimento in funzione degli obiettivi che intende perseguire e decidere, nel rispetto delle Condizioni di Assicurazione, di destinare il versamento effettuato in quote di uno o più Fondi Interni Assicurativi.

La caratteristica dei Fondi è quella di investire gli attivi detenuti dall'Impresa di Assicurazione in parti di Organismi di Investimento Collettivo in valori Mobiliari (OICR) sia di diritto italiano che di diritto estero, che soddisfino le condizioni richieste dalla Direttiva CEE 85/611 e successive modifiche (c.d. "armonizzati").
Inoltre si prevede la possibilità di investire in strumenti finanziari e altri attivi emessi dal società del Gruppo CNP Assurances.

È prevista la facoltà di investire in strumenti finanziari di vario genere tra i quali titoli di capitale, titoli di Stato e garantiti dallo Stato, obbligazioni anche del settore privato, strumenti del mercato monetario, denominati in qualsiasi valuta ed oggetto di transazione sia sui mercati nazionali che sui mercati internazionali e liquidità. Non potranno essere assegnati ai Fondi strumenti finanziari non quotati.

Nella gestione potrà essere fatto ricorso all'utilizzo di strumenti derivati, qualora utili a proteggere il valore dell'investimento. L'eventuale utilizzo di strumenti finanziari derivati è ammesso per soli fini di copertura o al fine di realizzare una gestione efficace del portafoglio dei Fondo Interno Assicurativo, nel rispetto, comunque, delle disposizioni introdotte dal provvedimento ISVAP n. 36/2011 e sue successive modifiche. L'impiego di tali strumenti finanziari sarà comunque coerente con il profilo di rischio di ciascun Fondo Interno Assicurativo.

Gli eventuali crediti di imposta, maturati dall'Impresa attraverso l'acquisto di strumenti finanziari da parte dei Fondi, saranno riconosciuti agli stessi e pertanto andranno a beneficio dei Contraenti.
Le eventuali somme retrocesse all'Impresa di Assicurazione dalle società di gestione del risparmio, derivanti dalle commissioni di gestione applicate agli OICR, saranno riconosciute al patrimonio di ciascun Fondo Interno Assicurativo con la stessa frequenza di valorizzazione delle quote.

Gli investimenti verranno scelti in funzione dello scopo e del profilo di rischio di ciascun Fondo e la loro ripartizione sarà effettuata in base ai criteri di investimento indicati nel successivo Art. 7 "CRITERI D'INVESTIMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI".

L'Impresa di assicurazione si riserva di affidare la gestione dei Fondi e le relative scelte di investimento a qualificate Società di Gestione del Risparmio, nel quadro dei criteri di allocazione del patrimonio da essa predefiniti, attraverso un adeguato e sistematico servizio di asset allocation.
L'Impresa di assicurazione ha comunque l'esclusiva responsabilità nei confronti dei Contraenti per l'attività di gestione dei Fondi Interni.

Art. 6 PARTECIPANTI AL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Al Fondo Interno Assicurativo possono partecipare sia le persone fisiche che le persone giuridiche, mediante la sottoscrizione di un contratto espresso in quote del Fondo Interno Assicurativo prescelto.

Art. 7 CRITERI DI INVESTIMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

I. CNP Start

L'Impresa di Assicurazione investe i capitali conferiti al Fondo Interno Assicurativo secondo quanto indicato nella seguente tabella:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Liquidità	0%	20%
Monetario	0%	100%
Obbligazionario	0%	100%
Azionario	0%	50%

L'indicazione di un parametro di mercato cui riferirsi (benchmark) non costituisce un indicatore significativo per valutare i risultati complessivi del Fondo Interno Assicurativo, in quanto la politica di gestione dello stesso può prevedere scelte di investimento particolarmente flessibili.

II. CNP Go

L'Impresa di Assicurazione investe i capitali conferiti al Fondo Interno Assicurativo secondo quanto indicato nella seguente tabella:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Liquidità	0%	20%
Monetario	0%	100%
Obbligazionario	0%	100%
Azionario	0%	70%

L'indicazione di un parametro di mercato cui riferirsi (benchmark) non costituisce un indicatore significativo per valutare i risultati complessivi del Fondo Interno Assicurativo, in quanto la politica di gestione dello stesso può prevedere scelte di investimento particolarmente flessibili.

III. CNP Move

L'Impresa di Assicurazione investe i capitali conferiti al Fondo Interno Assicurativo secondo quanto indicato nella seguente tabella:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Liquidità	0%	20%
Monetario	0%	100%
Obbligazionario	0%	100%
Azionario	0%	100%

L'indicazione di un parametro di mercato cui riferirsi (benchmark) non costituisce un indicatore significativo per valutare i risultati complessivi del Fondo Interno Assicurativo, in quanto la politica di gestione dello stesso può prevedere scelte di investimento particolarmente flessibili.

IV. CNP Play

L'Impresa di Assicurazione investe i capitali conferiti al Fondo Interno Assicurativo secondo quanto indicato nella seguente tabella:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Liquidità	0%	20%
Monetario	0%	100%
Obbligazionario	0%	100%
Azionario	0%	100%

L'indicazione di un parametro di mercato cui riferirsi (benchmark) non costituisce un indicatore significativo per valutare i risultati complessivi del Fondo Interno Assicurativo, in quanto la politica di gestione dello stesso può prevedere scelte di investimento particolarmente flessibili.

Art. 8 SPESE GRAVANTI SUL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Le spese a carico dei Fondi Interni Assicurativi, trattenute giornalmente dall'Impresa di Assicurazione, sono rappresentate da:

a) Commissione di gestione applicata dall'Impresa di Assicurazione. Viene trattenuta giornalmente ed incide sulla valorizzazione delle quote dei Fondi; è applicata sul patrimonio complessivo di ciascun Fondo Interno Assicurativo, al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico dei Fondi dei punti che seguono, ed è pari alle seguenti percentuali su base annua
   - Fondo Interno Assicurativo CNP START: 2.00%
   - Fondo Interno Assicurativo CNP GO: 2.40%
   - Fondo Interno Assicurativo CNP MOVE: 2.80%
   - Fondo Interno Assicurativo CNP PLAY: 2.60%

b) Gli oneri di intermediazione e le spese di negoziazione, amministrazione e custodia delle attività.

c) Le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote, per ciascuna delle classi di quote.

d) I compensi dovuti alla Società di Revisione di cui all'Art. 10 "REVISIONE CONTABILE" che segue.

e) Gli oneri fiscali, le spese per l'eventuale deposito presso i soggetti abilitati e gli oneri connessi agli strumenti finanziari ricompresi nel patrimonio gestito.

f) Commissioni di gestione applicate dalla SGR. Sui Fondi Interni Assicurativi gravano indirettamente le spese di gestione e gli oneri propri degli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio (OICR) in cui sono investite le relative disponibilità.

   Tali commissioni vengono espresse in percentuale sul valore giornaliero degli OICR.

   La percentuale massima delle commissioni di gestione prelevate da parte della Società di Gestione (SGR) non supererà il 2,50% su base annua. Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, previa comunicazione al Contraente, l'Impresa di Assicurazione potrà rivedere il costo massimo sopra previsto e in questo caso al Contraente è concesso il riscatto senza penalità. Si precisa che la commissione annua massima applicata dalla Società di Gestione (SGR) alla data di costituzione dei Fondi Interni Assicurativi non è superiore a:
   - a 2,00% per gli OICR appartenenti al comparto azionario;
   - a 1,60% per gli OICR appartenenti al comparto obbligazionario;
   - a 0,80% per gli OICR appartenenti al comparto monetario.

   Gli eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'Impresa di Assicurazione in virtù di accordi con soggetti terzi sono interamente riconosciuti a favore di ciascun Fondo Interno Assicurativo. Il valore monetario delle eventuali somme retrocesse all'Impresa di Assicurazione dalla Società di Gestione sarà annualmente quantificato nel rendiconto annuale di ciascun Fondo Interno Assicurativo ed ogni anno potrà variare in funzione del diverso peso degli OICR appartenenti al comparto azionario, obbligazionario e monetario all'interno del Fondo Interno Assicurativo stesso.

   Nel caso in cui tali riconoscimenti di utilità subiscano variazioni sostanziali in senso sfavorevole per il Fondo, l'Impresa di Assicurazione adotterà le soluzioni più idonee al fine di neutralizzare le conseguenze economiche di tali variazioni.

   Si precisa altresì che su ciascun OICR possono gravare una serie di oneri ulteriori che riducono il valore unitario delle relative quote quali, ad esempio, le spese di pubblicazione del valore della quota, gli oneri

di intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, i costi di Banca Depositaria e di transfer agent.

Art. 9 VALORE UNITARIO DELLE QUOTE E RELATIVA PUBBLICAZIONE

9.1 MODALITÀ DI VALORIZZAZIONE DELLE QUOTE

Il valore unitario di ciascun Fondo Interno Assicurativo si ottiene dividendo il patrimonio netto giornaliero del Fondo per il numero delle quote in cui è ripartito alla stessa data il Fondo stesso.

Il patrimonio netto giornaliero del Fondo Interno Assicurativo viene determinato in base alla valorizzazione - a valori correnti di mercato - di tutte le attività di pertinenza del Fondo, al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico del Fondo di cui al precedente Art. 8 "SPESE GRAVANTI SUL FONDO INTERNO ASSICURATIVO".
Le attività e le passività di pertinenza del Fondo Interno Assicurativo sono valorizzate a valori correnti di mercato riferiti allo stesso giorno di valorizzazione delle quote o, in alternativa se tali valori non fossero disponibili (ad esempio a seguito di decisioni degli Organi di Borsa o di eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati), al primo giorno utile precedente.
Nei giorni di calendario in cui - per qualsiasi ragione - non fosse disponibile il valore unitario delle quote del Fondo Interno Assicurativo, l'Impresa di Assicurazione considera come valore unitario delle quote quello risultante il primo giorno di rilevazione successivo.

L'Impresa di Assicurazione pubblica giornalmente nel proprio sito internet il valore delle quote dei Fondi, con la relativa data di valorizzazione. La pubblicazione avverrà entro il terzo giorno lavorativo successivo alla data di valorizzazione della quota.

9.2 TEMPISTICA DI VALORIZZAZIONE DELLE QUOTE

Il valore unitario delle quote di ciascun Fondo Interno Assicurativo è determinato quotidianamente dall'Impresa di Assicurazione utilizzando, per la valorizzazione delle attività di pertinenza del Fondo stesso, il prezzo di mercato del secondo giorno precedente a quello di valorizzazione, ad esclusione dei giorni di chiusura delle Borse valori nazionali ed internazionali. I prezzi utilizzati sono i prezzi di chiusura desunti dal Listino Ufficiale delle Borse valori nazionali ed internazionali.
Nel caso in cui sopravvengono eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati tali da comportare la sospensione, eliminazione o mancata rilevazione del valore di mercato degli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio sottostanti il Fondo Interno Assicurativo, la quotazione viene rinviata fino a quando la quotazione degli stessi si renda nuovamente disponibile.
Per "Evento di Turbativa dei Mercati" si intende, con riferimento agli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio sottostanti i Fondi Interni Assicurativi, l'esistenza di una sospensione o limitazione alle contrattazioni sul corrispondente Mercato Borsistico di Riferimento.
Per completezza, resta inteso che una limitazione all'orario normale di contrattazione annunciata dal Mercato Borsistico di Riferimento, non costituirà un Evento di turbativa dei Mercati; al contrario, una limitazione alle contrattazioni dovuta ad una fluttuazione dei prezzi che eccede i livelli permessi dalle autorità competenti costituirà un Evento di Turbativa dei Mercati.
Alla data di costituzione il valore unitario delle quote del Fondo Interno Assicurativo è convenzionalmente fissato ad euro 5,00.

Art. 10 REVISIONE CONTABILE

Annualmente, alla chiusura di ogni esercizio, l'Impresa di Assicurazione redige separatamente il rendiconto della gestione di ciascun Fondo Interno Assicurativo.
Entro un mese dalla data di redazione del rendiconto della gestione, ciascun Fondo Interno Assicurativo è sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo Speciale, di cui al Decreto Legislativo del 24/02/1998 nr. 58 art. 161, e successive modificazioni, che attesta la rispondenza del Fondo

Interno Assicurativo al presente Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti, sulla base delle Riserve Matematiche, ed il valore unitario delle quote.

In particolare si precisa che la Società di Revisione dovrà esprimere, con un'apposita relazione alla fine di ogni esercizio, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo Interno Assicurativo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del Fondo.
Il rendiconto della gestione, insieme alla relazione di revisione predisposta dalla Società di Revisione, è a disposizione del Contraente presso la sede dell'Impresa di Assicurazione, ultimata la verifica della Società di Revisione e comunque non oltre 30 giorni dalla sua redazione.

Art. 11 MODIFICHE DEL REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Il presente Regolamento 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 l'Investitore-contraente.
In ogni caso, tali modifiche saranno tempestivamente comunicate al Contraente.

Art. 12 FUSIONE TRA FONDI INTERNI

L'Impresa di Assicurazione, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza, anche in termini di costi di gestione e di adeguatezza patrimoniale dei fondi, potrà procedere alla fusione del Fondo Interno Assicurativo con altri Fondi Interni Assicurativi, aventi similari caratteristiche ed omogenee politiche di investimento.

Tali operazioni saranno effettuate al fine di perseguire l'interesse dei contraenti e nel rispetto del profilo di rischio-rendimento che hanno scelto, investendo nel fondo. Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun danno, né aggravio economico per il Contraente.

Qualora l'Impresa di Assicurazione - previa autorizzazione dell'operazione da parte di IVASS - intenda dar corso all'operazione di fusione, provvederà ad inviare una comunicazione al Contraente, contenente i) le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione e le relative conseguenze anche in termini economici, ii) la data di effetto della fusione, iii) le caratteristiche e la composizione dei fondi interni interessati dall'operazione, iv) l'indicazione delle commissioni gravanti sul nuovo Fondo Interno Assicurativo, v) i criteri di liquidazione degli attivi dei Fondi oggetto di fusione e di reinvestimento nel nuovo Fondo nonché vi) le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione.

L'Impresa di Assicurazione provvederà a trasferire, senza che si verifichi alcuna soluzione di continuità nella gestione dei fondi coinvolti e senza alcun onere o spesa a carico dei Contraenti, tutte le attività finanziarie relative al Fondo Interno Assicurativo originariamente collegato al Contratto presso il Fondo derivante dalla fusione.
La fusione di fondi interni potrà essere conseguente anche a operazioni di fusione tra imprese o a trasferimenti di portafoglio, perseguendo sempre l'interesse dei contraenti.

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

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

Per ottenere la liquidazione della prestazione occorre inviare a CNP:
1. richiesta di liquidazione;
2. certificato di morte;
3. dichiarazione sostitutiva di atto notorio;
4. documentazione medica.

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

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

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

3. DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA AUTENTICATA DI ATTO NOTORIO

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

a. se non c'è testamento (fac-simili della dichiarazione sul sito www.gruppocnp.it):
   - che non esistono disposizioni testamentarie;
   - se i Beneficiari sono gli eredi legittimi: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati.

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

   INOLTRE:
   - se i Beneficiari sono gli eredi legittimi: chi sono gli unici eredi legittimi, con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati;
   - se i Beneficiari sono gli eredi testamentari: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi testamentari, distinguendoli quindi da eventuali legatari (cioè soggetto a favore dei quali è fatta una

specifica disposizione testamentaria); solo se il testamento dispone solo di legati è necessario indicare tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati.

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

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

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

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

CASI PARTICOLARI

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

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

- PRESENZA DI UN PROCURATORE:
  - richiesta di liquidazione sottoscritta dal procuratore (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;
  - copia della procura autenticata dalle autorità competenti, che contenga l'autorizzazione a favore del procuratore (esecutore) a riscuotere la somma dovuta derivante dalla liquidazione del Contratto, indicandone il numero di Polizza (non sono valide le procure rilasciate per pratiche successorie);
  - copia di un valido documento di identità e del codice fiscale del procuratore (esecutore);
  - indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del procuratore (esecutore);
  - autorizzazione al trattamento dei dati personali da parte del procuratore (esecutore), con conferma di aver ricevuto e letto l'informativa.

- BENEFICIARIO SIA UNA SOCIETÀ:
  - richiesta di liquidazione sottoscritta dal legale rappresentante (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;
  - documentazione che attesta l'eventuale modifica dei dati societari o trasferimento di proprietà;

- copia della delibera di nomina del legale rappresentante (esecutore), o documento equipollente (copia della visura camerale, prospetto cerved) dal quale si evince il nominativo aggiornato del Legale Rappresentante;
- copia di un valido documento di identità e codice fiscale del legale rappresentante (esecutore) e dei titolari effettivi;
- indirizzo e-mail e\o recapito telefonico del legale rappresentante (esecutore)e dei titolari effettivi;
- indicazione, per i titolari effettivi, relativa all'essere o meno una Persona Esposta Politicamente (PEP);
- autorizzazione al trattamento dei dati personali da parte del legale rappresentante (esecutore), con conferma di aver ricevuto e letto l'informativa.

- BENEFICIARIO SIA UN ENTE/ UNA FONDAZIONE:
  - dichiarazione, completa di timbro e firma del Legale Rappresentante (esecutore), dalla quale si evince se il soggetto beneficiario è residente in Italia, se esercita o meno attività commerciale con scopo di lucro. Questa indicazione è necessaria per applicare in modo corretto la tassazione in sede di liquidazione. CNP garantisce la massima riservatezza riguardo alle informazioni citate.

- LIQUIDAZIONE IN SUCCESSIONE, per le successioni aperte dopo il 3 ottobre 2006[2]:
  - denuncia di successione o relativa integrazione, che riporta a titolo di credito l'importo che deriva dalla liquidazione della Polizza;

  oppure
  - la dichiarazione di esonero che può essere presentata solo dagli eredi in linea retta: nonni, genitori, coniuge e figli, con i seguenti limiti:
    - per decessi fino al 13/12/2014, l'attivo ereditario del defunto non deve superare 25.822,84 euro;
    - per decessi dal 13/12/2014, l'attivo ereditario del defunto non deve superare 100.000,00 euro.

- IN CASO DI RICHIESTA PERVENUTA DA UNO STUDIO LEGALE:
  - Copia del mandato sottoscritto dai beneficiari / eredi.

IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO

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

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

- copia di un valido documento di identità del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- copia del codice fiscale del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- dichiarazione sottoscritta dal Contraente/esecutore/legale rappresentante con indicato l'intestatario del conto corrente bancario e il codice IBAN;
- indicazione della professione/attività prevalente del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- indicazione F.A.T.C.A.: il Contraente o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Contraente, deve indicare l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN[3]. Solo per le persone fisiche, se il Contraente o l'Intestatario non ha residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si è in presenza di uno dei seguenti elementi: luogo di nascita, cittadinanza, domicilio, conto corrente o esecutore/delegato U.S. (Stati Uniti d'America), il soggetto deve fornire, oltre al

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

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

documento di identità non US (carta d'identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza;

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

ESEMPI

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

Esempio – determinazione del Capitale caso morte in caso di scelta della Linea libera (Tariffa U02H)

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/02/2023	
Data di ricevimento della richiesta di liquidazione	01/04/2025	
Premio unico - (50% in Gestione separata – 50% in Fondo interno assicurativo)		25.000,00
Capitale investito		24.990,00
GESTIONE INTERNA SEPARATA*		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione		12.468,26
Capitale garantito in caso di decesso **(A)**		**12.495,00**

* Per calcolare l'importo del Capitale maturato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento annuo della Gestione separata pari a 0,70% che determina una Rivalutazione negativa per effetto della Commissione di gestione trattenuta.

FONDO INTERNO ASSICURATIVO		
CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA		
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione		5,25
Numero delle quote del 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione	2.499,00	
Controvalore del capitale investito nel Fondo interno assicurativo **(B)**		13.119,75

CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA		
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione		4,75
Numero delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione	2.499,00	
Controvalore del capitale investito nel Fondo interno assicurativo **(B)**		11.870,25

CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 1		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione **(A+B)**		25.614,75
Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato 50 anni)	2,00%	
Maggiorazione caso morte **(C)**		512,30
Capitale caso morte (A+B+C)		**26.127,05**

CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 2		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione **(A+B)**		24.365,25
Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato 50 anni)	2,00%	
Maggiorazione caso morte **(C)**		487,31
Capitale caso morte (A+B+C)		**24.852,56**

Esempio – funzionamento dell'Opzione prestazioni ricorrenti in caso di scelta della Linea libera

		VALORI IN EURO
Data di adesione all'Opzione	20/04/2023	
Durata del piano	10 anni	
Totale Premio unico e Versamenti aggiuntivi investiti		30.000,00
Periodicità di liquidazione	annuale	
Percentuale scelta	3,00%	
Prestazione ricorrente (*)		900,00

(*) Si ipotizza che nel corso della durata dell'Opzione non vengano effettuati Riscatti parziali e Versamenti aggiuntivi

	SUDDIVISIONE PERCENTUALE		DISINVESTIMENTO DALLA PARTE DEI PREMI INVESTITA	
	GESTIONE SEPARATA	FONDO INTERNO ASSICURATIVO	GESTIONE SEPARATA	FONDO INTERNO ASSICURATIVO
Data di riferimento - 1° ricorrenza 10/04/2024	42,0%	58%	378,00	522,00
Data di riferimento - 2° ricorrenza 10/04/2025	41,0%	59%	369,00	531,00
Data di riferimento - 3° ricorrenza 10/04/2026	39,0%	61%	351,00	549,00
Data di riferimento - 4° ricorrenza 10/04/2027	45,0%	55%	405,00	495,00
Data di riferimento - 5° ricorrenza 10/04/2028	44,0%	56%	396,00	504,00
Data di riferimento - 6° ricorrenza 10/04/2029	36,0%	64%	324,00	576,00
Data di riferimento - 7° ricorrenza 10/04/2030	37,0%	63%	333,00	567,00
Data di riferimento - 8° ricorrenza 10/04/2031	35,5%	64,5%	319,50	580,50
Data di riferimento - 9° ricorrenza 10/04/2032	40,0%	60%	360,00	540,00
Data di riferimento - 10° ricorrenza 10/04/2033	45,0%	55%	405,00	495,00

Totale Premi unico e Versamenti aggiuntivi residui al 10/04/2033 21.000,00 euro

Esempio – Sostituzione Fondo interno assicurativo 1 con Fondo interno assicurativo 2 in caso di scelta della Linea libera

		VALORI IN EURO
Data di sostituzione	01/04/2023	

FONDO INTERNO ASSICURATIVO 1 – Fondo interno assicurativo da sostituire		
Valore delle quote del Fondo interno assicurativo 1 (A)		5,50
Numero delle quote del Fondo interno assicurativo 1 (B)	2.500	
Controvalore delle quote da disinvestire (C=A*B)		13.750,00

FONDO INTERNO ASSICURATIVO 2 - nuovo Fondo interno assicurativo scelto dal Contraente		
Controvalore delle quote da investire (C)		13.750,00
Valore delle quote del Fondo interno assicurativo 2 (D)		10
Numero delle quote del Fondo interno assicurativo 2 (C/D)	1.375	

Esempio - premio rimborsato in caso di esercizio del diritto di Recesso in caso di scelta della Linea libera (Tariffa U02H)

		ESEMPIO 1 (AUMENTO DEL VALORE DELLE QUOTE)	ESEMPIO 2 (DIMINUZIONE DEL VALORE DELLE QUOTE)
Premio unico pagato	25.000,00		
Premio pagato nella Gestione separata **(A)**	12.500,00		
Premio pagato nel Fondo interno assicurativo **(B)**	12.500,00		
Valore delle quote alla Data di decorrenza **(C)**	5,00		
Numero di Quote **(D)**	2.499,00		
Spesa di emissione **(F)**	10,00		
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di recesso **(E)**		5,25	4,75
Premio rimborsato in caso di recesso dopo la Data di decorrenza **A+(B-(C-E)*D)- F**		**25.614,75**	**24.365,25**

Esempio – valore di Riscatto totale nella Finestra di riscatto garantito in caso di scelta della Linea libera (Tariffa U02H)

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/02/2023	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	01/03/2028	
Premio unico - (50% in Gestione separata – 50% in Fondo interno assicurativo)		25.000,00
Capitale investito		24.990,00

GESTIONE INTERNA SEPARATA*		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto		12.431,92
Capitale garantito nella Finestra di riscatto garantito **(A)**		12.495,00

* Per calcolare l'importo del Capitale maturato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento annuo della Gestione separata pari a 0,70% che determina una Rivalutazione negativa per effetto della Commissione di gestione trattenuta.

FONDO INTERNO ASSICURATIVO		
CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA		
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto		5,25
Numero delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto	2.499,00	
Controvalore del capitale investito nel Fondo interno assicurativo **(B)**		13.119,75

CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA		
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto		4,75
Numero delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto	2.499,00	
Controvalore del capitale investito nel Fondo interno assicurativo **(B)**		11.870,25

Riscatto totale (A+B) RELATIVO AL CASO 1	**25.614,75**
Riscatto totale (A+B) RELATIVO AL CASO 1	**24.365,25**

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ultimo aggiornamento: febbraio 2022

1. CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

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

2. QUALI DATI SONO TRATTATI?

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

3. PER QUALI FINALITÀ SONO TRATTATI I DATI?

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

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

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

c) ULTERIORI FINALITÀ - nei limiti in cui detti trattamenti non possano essere svolti tramite dati anonimi e fermo restando che i dati saranno trattati per la durata e nei limiti strettamente necessari per perseguimento di detta finalità -:
   - attività di test, sicurezza informatica e risoluzione delle anomalie dei sistemi informatici;
   - reportistica e analisi statistiche dell'attività della rete distributiva per valutazione della performance della rete e invio comunicazioni informative agli intermediari (es. agenti, brokers, etc.);
   - reportistica e analisi statistiche dei prodotti assicurativi per il miglioramento degli stessi e partecipazione a focus group consumatori;
   - consultazione di sistemi di informazioni creditizia per finalità connesse alla valutazione, all'assunzione o alla gestione di un rischio di credito, alla valutazione dell'affidabilità e della puntualità nei pagamenti dell'interessato, prevenzione del rischio di frodi e del furto d'identità;
   - eseguire ricerche di mercato quali e quantitative del tipo Customer Satisfaction, Net Promoter Score in merito alla valutazione della qualità dei servizi erogati dalla catena assicurativa;
   - trasmissione di dati personali all'interno del gruppo imprenditoriale per fini amministrativi interni;
   - lo svolgimento di attività funzionali a cessioni di azienda e di ramo d'azienda, acquisizioni, fusioni, scissioni o altre operazioni straordinarie e per la relativa esecuzione;

- far valere o difendere un diritto anche da parte di un terzo in sede giudiziaria, nonché in sede amministrativa o nelle procedure di arbitrato e di conciliazione nei casi previsti dalle leggi, dalla normativa comunitaria, dai regolamenti o dai contratti collettivi.

4. SU QUALE BASE VENGONO TRATTATI I DATI?

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

5. COME VENGONO TRATTATI I DATI?

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

6. A CHI VENGONO COMUNICATI I DATI?

I dati personali dell'Interessato potranno essere comunicati a soggetti appartenenti alla cosiddetta "catena assicurativa" quali, per esempio, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; banche distributrici e intermediari finanziari, agenti, subagenti, produttori, brokers e altri canali di distribuzione; periti consulenti e legali; medici legali, fiduciari, società di servizi a cui siano affidate la gestione e/o la liquidazione dei sinistri, società volte alla fornitura di servizi connessi alla gestione del rapporto contrattuale in essere o da stipulare; banche dati, organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; IVASS, il Ministero dello Sviluppo Economico, CONSAP e UCI ed ulteriori autorità competenti ai sensi della normativa applicabile e a fornitori di servizi informatici o di archiviazione
L'elenco aggiornato delle società a cui saranno comunicati i dati personali dell'Interessato, che potranno agire, a seconda dei casi, in qualità di responsabili del trattamento o autonomi titolari del trattamento, potrà essere richiesto in qualsiasi momento alla Società, all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa.
I dati personali non sono soggetti a diffusione.

7. I DATI VENGONO TRASFERITI ALL'ESTERO?

I dati personali forniti potranno essere liberamente trasferiti fuori dal territorio nazionale a Paesi situati nell'Unione europea. L'eventuale trasferimento dei dati personali dell'Interessato in Paesi situati al di fuori dell'Unione europea avverrà, in ogni caso, nel rispetto delle garanzie appropriate e opportune ai fini del trasferimento stesso ai sensi della normativa applicabile.
L'Interessato avrà il diritto di ottenere una copia dei dati detenuti all'estero e di ottenere informazioni circa il luogo dove tali dati sono conservati facendone espressa richiesta alla Società all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa.

8. QUALI SONO I DIRITTI DELL'INTERESSATO?

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

a) avere **accesso ai dati personali**: ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano ed averne comunicazione;
b) conoscere l'origine dei dati, le **finalità** del trattamento e le sue modalità, nonché la logica applicata al trattamento effettuato mediate strumenti elettronici;
c) chiedere **l'aggiornamento**, la rettifica o - se ne ha interesse - l'integrazione dei dati che lo riguardano;
d) ottenere la **cancellazione**, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati eventualmente trattati in violazione della legge, nonché di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento;
e) **revocare**, in qualsiasi momento, il consenso al trattamento dei dati personali che lo riguardano, senza che ciò pregiudichi in alcun modo la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;
f) **opporsi** in qualsiasi momento al trattamento dei suoi Dati per Finalità di Legittimo Interesse;
g) chiedere alla Società la **limitazione del trattamento** dei suoi dati personali nel caso in cui:
   - l'Interessato contesti l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario alla Società per verificare l'esattezza di tali dati personali;
   - il trattamento è illecito e l'Interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
   - benché la Società non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i dati personali sono necessari all'Interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
   - l'Interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, del Regolamento Privacy in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
h) **opporsi** in qualsiasi momento al trattamento dei suoi dati personali;
i) chiedere la **cancellazione** dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo;
j) ottenere la **portabilità** dei dati che lo riguardano;
k) proporre reclamo al **Garante per la Protezione dei Dati Personali** ove ne sussistano i presupposti, contatti: Garante per la Protezione dei Dati Personali Piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma, Centralino telefonico: (+39) 06.696771, Fax: (+39) 06.69677.3785.
   Le relative richieste potranno essere inoltrate alla Società via **mail** al seguente indirizzo: dpo_gruppocnp@legalmail.it, o tramite posta all'indirizzo della Società - Servizio Privacy, Via Scarsellini 14, 20161, Milano. Al fine di semplificare il processo di riscontro delle richieste di accesso ai dati personali, si precisa che nel caso di esercizio dei diritti di cui al presente paragrafo, il richiedente è tenuto ad identificarsi trasmettendo **copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale**; nel caso in cui la richiesta venga presentata a mezzo di posta ordinaria, è necessario trasmettere in forma leggibile e chiara l'indirizzo di domicilio o di residenza a cui far pervenire il riscontro dell'interessato. Qualora l'interessato si avvalga di un legale rappresentante, perché la richiesta sia presa in carico, il legale rappresentante deve trasmettere copia della delega, copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale della persona che rappresenta, nel caso in cui la richiesta venga presentata a mezzo di posta ordinaria, è necessario trasmettere in forma leggibile e chiara l'indirizzo di domicilio.

9. CHI SONO I RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO?

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

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

10. TERMINE DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

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

11. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

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

Definiamo i principali termini utilizzati

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

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

Bonus: è il Bonus riconosciuto da CNP, sulla parte del Premio unico e dei Versamenti aggiuntivi investita nei Fondi interni assicurativi/negli OICR dei Portafogli, sotto forma di maggiorazione delle Quote possedute dal Contraente, secondo condizioni e misure prefissate nelle condizioni di assicurazione.

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

Capitale caso morte: è l'importo che CNP liquida in caso di decesso dell'Assicurato. Il capitale è calcolato in base al valore dell'investimento (Capitale maturato) alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso con l'aggiunta di un importo chiamato Maggiorazione caso morte. CNP, oltre a tale Maggiorazione, garantisce la restituzione del Capitale investito nella Gestione separata.

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

Capitale investito: è la parte dei Premi pagati (Premio unico e Versamenti aggiuntivi) che viene effettivamente investita nella Gestione separata e nei Fondi interni assicurativi/negli OICR del Portafoglio.

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

Combinazione predefinita (solo in caso di investimento nella Linea portafoglio): sono le possibili ripartizioni del Capitale maturato tra la Gestione separata e i Portafogli di OICR. Al Contratto può essere abbinato solo una tra le Combinazioni predefinite previste.

Commissione di gestione: è il costo che CNP:

- trattiene annualmente dal Rendimento finanziario della Gestione separata
- trattiene giornalmente dal patrimonio complessivo di ciascun Fondo interno assicurativo
- calcola quotidianamente sul patrimonio netto degli OICR e trattiene ad ogni ricorrenza trimestrale rispetto alla Data di decorrenza del Contratto

per la sua attività di gestione finanziaria.

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

Contraente: persona fisica o giuridica, che può anche coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e paga il Premio unico a CNP.

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

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

Data di decorrenza: data di inizio delle garanzie previste dal Contratto, ossia il 4° giorno di Borsa aperta dopo la Data di perfezionamento del Contratto.

Data di perfezionamento (Data di conclusione): il Contratto si perfeziona quando viene pagato il Premio unico da parte del Contraente dopo che è stata sottoscritta la Proposta da parte del Contraente stesso e da parte dell'Assicurato – se persona diversa –.

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

Fondo interno assicurativo (in caso di investimento nella Linea libera): fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituito all'interno di CNP, gestito separatamente dalle altre sue attività e suddiviso in Quote (unit).

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

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

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

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

Linea libera: linea di investimento che investe nella Gestione separata e in Fondi interni assicurativi. Il Contraente sceglie la percentuale di suddivisione tra i Fondi interni assicurativi e la Gestione separata.

Linea portafoglio: linea di investimento che investe nella Gestione separata ed in un Portafoglio di OICR. La Linea prevede 15 Combinazioni predefinite si differenziano tra loro per la percentuale di allocazione nelle due componenti oppure per il Portafoglio in cui investono.

Macrocategorie CNP (in caso di investimento nella Linea portafoglio): nel presente Contratto, gli OICR dei Portafogli sono suddivisi in Macrocategorie che riuniscono gli OICR in modo omogeneo in base alla politica di investimento.

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

OICR (in caso di investimento nella Linea portafoglio): Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio selezionati da CNP ed inseriti nei Portafogli della Linea portafoglio. Per OICR si intendono tutti i Fondi comuni di investimento e le SICAV, vale a dire gli Investitori Istituzionali che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori. Il patrimonio degli OICR è diviso in Quote.

OICR in eliminazione: è l'OICR che CNP individua con il Piano di aggiornamento straordinario, come da eliminare dalla lista degli OICR inseriti nei Portafogli.

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

Opzione prestazione ricorrente (Prestazione ricorrente): prevede che CNP liquidi al Contraente, per una durata pari a 10 anni, una Prestazione ricorrente di un importo predeterminato e con la periodicità di pagamento scelta dal Contraente al momento dell'attivazione dell'Opzione. Le Prestazioni ricorrenti vengono disinvestite dai Premi investiti nei Fondi interni assicurativi /negli OICR del Portafoglio e nella Gestione separata.

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

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

Piano di aggiornamento (solo in caso di investimento nella Linea portafoglio): CNP effettua una attività di revisione nel tempo degli OICR presenti nei Portafogli. Gli OICR sono scelti da CNP al fine di realizzare Portafogli diversificati per il profilo di rischio/rendimento. Il Piano di aggiornamento prevede la modifica dei pesi degli OICR o l'eliminazione, Sostituzione o inserimento di nuovi OICR rispetto a quelli già presenti nel Portafoglio.

Piano di aggiornamento straordinario (solo in caso di investimento nella Linea portafoglio): è un monitoraggio costante su eventuali operazioni straordinarie, decise dalle SGR degli OICR, che ha lo scopo di evitare cambiamenti indesiderati nella tipologia di investimento scelta dal Contraente e si concretizza con l'eliminazione dell'OICR.

Polizza: il documento che prova e disciplina il Contratto di assicurazione: nel presente Contratto è rappresentata dalla Proposta a seguito della trasmissione da parte di CNP della "lettera contrattuale di conferma" al Contraente.

Portafoglio (solo in caso di investimento nella Linea portafoglio): insieme di OICR selezionati da CNP. Nella Linea portafoglio sono previsti alcuni Portafogli che si differenziano per profilo di rischio/rendimento.

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

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

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

Proposta: documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta a CNP la volontà di perfezionare il Contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

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

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

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

Revoca: diritto del Contraente di revocare la Proposta fino al momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato.

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

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

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

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

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

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

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

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

Soggetto incaricato/intermediario: CheBanca! S.p.A. che si avvale dei suoi consulenti finanziari, tramite i quali è stato stipulato il Contratto.

Supporto durevole: si intende qualsiasi strumento che permetta al Contraente di memorizzare informazioni a lui personalmente dirette, in modo che siano accessibili per la futura consultazione durante un periodo di tempo adeguato ai fini cui sono destinate le informazioni stesse e che ne consenta la riproduzione inalterata.

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

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

Switch/Switch straordinario (solo in caso di investimento nella Linea portafoglio): operazione con la quale CNP nell'ambito del Piano di aggiornamento o del Piano di aggiornamento straordinario (effettuati solo per la Linea portafoglio), disinveste il Capitale maturato allocato negli OICR del Portafoglio per investirlo negli OICR del Portafoglio aggiornato;

Tecnica di comunicazione a distanza: si intende qualunque modalità di contatto con la clientela che, senza la presenza fisica e simultanea del Soggetto incaricato e del Contraente, possa essere impiegata per il collocamento a distanza di contratti assicurativi e riassicurativi.

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

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

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

CNP Vita Assicurazione S.p.A.
Via Scarsellini, 14 20161 Milano
www.gruppocnp.it
Tel. +39 02 2775.1
Pec: cnpvita_assicurazione@legalmail.it

PROPOSTA
CNP MULTIRAMO DOUBLE OPPORTUNITY
Tariffe U02H-U02I-U02L-U02M

Data di aggiornamento: 18 aprile 2023

COD. PRODOTTO	AGENZIA	RETE BANCA	SPORTELLO	COLLOCATORE	PROPOSTA N.

CONTRAENTE (nel caso in cui il Contraente sia un'impresa inserire i dati del Legale Rappresentante (*)):
Cognome e Nome
Luogo e data di nascita
Residenza Provincia C.A.P.
Comune Codice Paese
Domicilio (se diverso da Residenza) Indirizzo Provincia C.A.P.
Comune Codice Paese
Indirizzo di Corrispondenza (se diverso da Residenza) (**) Provincia C.A.P.
Comune Codice Paese
Documento di identità Numero
Ente, Luogo e Data rilascio
Codice fiscale Sesso
Professione Attività economica:
SAE RAE TAE
Sede geografica dell'attività svolta
- ☐ Paesi EU e nello spazio economico europeo
- ☐ Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)
- ☐ Altro _____

Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)
- ☐ Paesi EU e nello spazio economico europeo
- ☐ Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)
- ☐ Altro_____

Indirizzo E-mail Numero di cellulare

Nel caso in cui il Contraente sia un'impresa
Ragione Sociale Codice fiscale(***) Partita IVA (***)
Sede legale (Via e N. civico)
Provincia C.A.P.
Comune Codice Paese
Attività lavorativa prevalente Attività Economica:
SAE RAE ATECO

In caso di ente no profit/onlus, qual è la classe di soggetti che beneficia delle attività svolte dall'ente?
N° iscrizione registro Imprese/Rea
Sede geografica dell'attività svolta
- ☐ Paesi EU e nello spazio economico europeo
- ☐ Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)
- ☐ Altro _____

Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)
- ☐ Paesi EU e nello spazio economico europeo
- ☐ Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)
- ☐ Altro_____

(*) Si allega un documento comprovante il potere di rappresentare legalmente l'impresa
(**) Nel caso in cui il Contraente sia un'impresa inserire l'indirizzo di corrispondenza dell'impresa
(***) È obbligatorio compilare Codice fiscale e Partita IVA anche se coincidono

ASSICURATO:
Cognome e Nome
Luogo e data di nascita
Indirizzo
Documento di identità Numero
Ente, Luogo e Data rilascio
Codice fiscale Sesso
Professione Attività economica:
SAE RAE TAE

FAC SIMILE

BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO:

AVVERTENZA:
La invitiamo a compilare dettagliatamente la sezione dedicata ai dati dei Beneficiari in forma nominativa; in mancanza CNP potrà incontrare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei Beneficiari stessi.
Ricordiamo altresì che la modifica o la revoca dei Beneficiari deve essere comunicata a CNP.

☐ **Beneficiario nominativo:** _____% della prestazione

Cognome/Ragione sociale Nome

Data di nascita Sesso Luogo di nascita

Codice Fiscale/Partita IVA

Telefono E-mail

Indirizzo Località

CAP Provincia

Professione (in caso di persona fisica) Codice ATECO (in caso di persona giuridica)
Sede geografica dell'attività svolta
☐ Paesi EU e nello spazio economico europeo
☐ Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)
☐ Altro _____
Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)
☐ Paesi EU e nello spazio economico europeo
☐ Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)
☐ Altro _____
Si precisa che CNP potrebbe inviare comunicazioni al Beneficiario designato anche prima del verificarsi dell'evento previsto per l'erogazione della prestazione assicurata.

Il Contraente vuole escludere l'invio al Beneficiario di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento? SI ☐ NO ☐

☐ **Beneficiario nominativo:** _____% della prestazione

Cognome/Ragione sociale Nome

Data di nascita Sesso Luogo di nascita

Codice Fiscale/Partita IVA

Telefono E-mail

Indirizzo Località

CAP Provincia

Professione (in caso di persona fisica) Codice ATECO (in caso di persona giuridica)
Sede geografica dell'attività svolta
☐ Paesi EU e nello spazio economico europeo
☐ Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)
☐ Altro _____
Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)
☐ Paesi EU e nello spazio economico europeo
☐ Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)
☐ Altro _____

Si precisa che CNP potrebbe inviare comunicazioni al Beneficiario designato anche prima del verificarsi dell'evento previsto per l'erogazione della prestazione assicurata.

Il Contraente vuole escludere l'invio al Beneficiario di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento? SI ☐ NO ☐

☐ **Beneficiario nominativo:** _____% della prestazione

Cognome/Ragione sociale Nome

Data di nascita Sesso Luogo di nascita

Codice Fiscale/Partita IVA

Telefono E-mail

Indirizzo Località

CAP Provincia

Professione (in caso di persona fisica) Codice ATECO (in caso di persona giuridica)
Sede geografica dell'attività svolta
☐ Paesi EU e nello spazio economico europeo
☐ Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)
☐ Altro _____
Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)
☐ Paesi EU e nello spazio economico europeo
☐ Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)
☐ Altro _____

FAC SIMILE

Si precisa che CNP potrebbe inviare comunicazioni al Beneficiario designato anche prima del verificarsi dell'evento previsto per l'erogazione della prestazione assicurata.

Il Contraente vuole escludere l'invio al Beneficiario di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento? SI ☐ NO ☐

☐ **Beneficiario nominativo:** _____% della prestazione

Cognome/Ragione sociale Nome

Data di nascita Sesso Luogo di nascita

Codice Fiscale/Partita IVA

Telefono E-mail

Indirizzo Località

CAP Provincia

Professione (in caso di persona fisica) Codice ATECO (in caso di persona giuridica)

Sede geografica dell'attività svolta

☐ Paesi EU e nello spazio economico europeo

☐ Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)

☐ Altro _____

Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)

☐ Paesi EU e nello spazio economico europeo

☐ Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)

☐ Altro _____

Si precisa che CNP potrebbe inviare comunicazioni al Beneficiario designato anche prima del verificarsi dell'evento previsto per l'erogazione della prestazione assicurata.

Il Contraente vuole escludere l'invio al Beneficiario di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento? SI ☐ NO ☐

☐ **Beneficiario generico:** …….

Referente terzo:

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

Cognome/Ragione sociale Nome

Data di nascita Sesso Luogo di nascita

Codice Fiscale/Partita IVA

Telefono E-mail

Indirizzo Località

CAP Provincia

Luogo e Data IL CONTRAENTE

PREMIO UNICO
EURO
(Importo minimo 25.000 euro)

Spese (Art. 23 – COSTI delle Condizioni di Assicurazione)
Al Premio unico è applicata una spesa fissa di 10 euro.
Per la Tariffa U02M è prevista l'applicazione di un caricamento percentuale dell'1% da calcolarsi sul Premio unico al netto della spesa fissa.

Bonus (Art. 1.3 – BONUS SUI PREMI delle Condizioni di Assicurazione)
Il Contraente sceglie la seguente percentuale di Bonus sui Premi, consapevole che tale decisione avrà effetto anche su eventuali Versamenti aggiuntivi successivi, sulle penalità previste per la richiesta di rimborso anticipato del Capitale maturato e che tale scelta non potrà essere modificata nel corso della Durata del Contratto. Il Bonus sui premi verrà calcolato solo sulla parte investita nei Fondi interni assicurativi o negli OICR dei Portafogli.

TARIFFA	PERCENTUALE DEL BONUS
☐ CNP MULTIRAMO DOUBLE OPPORTUNITY + - tariffa U02H	0%
☐ CNP MULTIRAMO DOUBLE OPPORTUNITY 2. - tariffa U02I	2%
☐ CNP MULTIRAMO DOUBLE OPPORTUNITY 3. - tariffa U02L	3%
☐ CNP MULTIRAMO DOUBLE OPPORTUNITY - tariffa U02M	0%

FAC SIMILE

ALLOCAZIONE DEL PREMIO

Il Contraente sceglie una delle seguenti Linee:

☐ **Linea libera**

Il Contraente sceglie le percentuali di suddivisione del Capitale investito con i seguenti limiti:

- la quota % destinabile alla Gestione separata deve essere compresa tra un minimo del 5% e un massimo del 50%;
- la quota % destinabile ai Fondi interni assicurativi deve essere compresa tra il 50% ed il 95%;
- l'investimento minimo in ciascun Fondo interno assicurativo è pari ad euro 500,00.

DENOMINAZIONE GESTIONE SEPARATA / FONDI INTERNI ASSICURATIVI	CODICE CNP	% INVESTIMENTO
Gestione separata LIFIN		
CNP Start		
CNP Go		
CNP Move		
CNP Play		

☐ **Linea portafoglio**

Il Contraente sceglie dove allocare il Capitale investito tra una delle Combinazioni predefinite che si differenziano per il Portafoglio di OICR in cui investono o per la percentuale di allocazione tra la Gestione Separata e il Portafoglio stesso:

COMBINAZIONE PREDEFINITA	RIPARTIZIONE DEL CAPITALE INVESTITO
☐ Combinazione 1	10% Gestione separata LIFIN / 90% Portafoglio Strategic Model Portfolio-Equity 50
☐ Combinazione 2	20% Gestione separata LIFIN / 80% Portafoglio Strategic Model Portfolio-Equity 50
☐ Combinazione 3	30% Gestione separata LIFIN / 70% Portafoglio Strategic Model Portfolio-Equity 50
☐ Combinazione 4	40% Gestione separata LIFIN / 60% Portafoglio Strategic Model Portfolio-Equity 50
☐ Combinazione 5	50% Gestione separata LIFIN / 50% Portafoglio Strategic Model Portfolio-Equity 50
☐ Combinazione 6	10% Gestione separata LIFIN / 90% Portafoglio Strategic Model Portfolio-Equity 70
☐ Combinazione 7	20% Gestione separata LIFIN / 80% Portafoglio Strategic Model Portfolio-Equity 70
☐ Combinazione 8	30% Gestione separata LIFIN / 70% Portafoglio Strategic Model Portfolio-Equity 70
☐ Combinazione 9	40% Gestione separata LIFIN / 60% Portafoglio Strategic Model Portfolio-Equity 70
☐ Combinazione 10	50% Gestione separata LIFIN / 50% Portafoglio Strategic Model Portfolio-Equity 70
☐ Combinazione 11	10% Gestione separata LIFIN / 90% Portafoglio Strategic Model Portfolio-Equity 90
☐ Combinazione 12	20% Gestione separata LIFIN / 80% Portafoglio Strategic Model Portfolio-Equity 90
☐ Combinazione 13	30% Gestione separata LIFIN / 70% Portafoglio Strategic Model Portfolio-Equity 90
☐ Combinazione 14	40% Gestione separata LIFIN / 60% Portafoglio Strategic Model Portfolio-Equity 90
☐ Combinazione 15	50% Gestione separata LIFIN / 50% Portafoglio Strategic Model Portfolio-Equity 90

LUOGO E DATA IL CONTRAENTE

Di seguito è riportata l'Opzione prestazioni ricorrenti messa a disposizione del Contraente nel corso della Durata del Contratto.
Nel caso in cui il Contraente dichiari, tramite la presente Proposta, di volersi avvalere dell'Opzione, la data di adesione all'Opzione si intenderà coincidente con la Data di decorrenza.

ADESIONE ALL'OPZIONE PRESTAZIONI RICORRENTI

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

Codice IBAN _____

Prestazioni Ricorrenti (% Annua del Totale dei Premi Investiti)	Frequenza di Corresponsione	Durata Opzione
☐ 3% ☐ 5%	☐ annuale ☐ semestrale ☐ trimestrale	10 anni

LUOGO E DATA IL CONTRAENTE

FACSIMILE

MODALITÀ DI PAGAMENTO
Il pagamento del Premio unico viene effettuato utilizzando la procedura di addebito sul conto corrente bancario del Contraente appoggiato presso il Soggetto Incaricato. Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento del premio, fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

Attenzione: è escluso il pagamento in contanti

La data di valuta è da considerarsi coincidente con la Data di decorrenza.

AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO IN CONTO
Il Titolare autorizza la Banca ad addebitare il Premio unico sul proprio rapporto nr.

LUOGO E DATA IL CONTRAENTE IL TITOLARE

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

DICHIARAZIONI
Il Contraente e l'Assicurato (se diverso dal Contraente):

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- prendono atto che la sottoscrizione della presente Proposta non comporta il perfezionamento del Contratto finchè non sia avvenuto il pagamento del premio unico (Data di perfezionamento) e che il Contratto decorre dal quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di perfezionamento. Nel caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza la data di perfezionamento del Contratto è il giorno successivo alla data di sottoscrizione della presente Proposta a condizione che sia stato pagato il premio unico;
- prendono atto che CNP trasmette al Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data di decorrenza la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento con il quale CNP Vita Assicurazione S.p.A., si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla presente Proposta, fatto salvo errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prendono atto che il pagamento del Premio unico viene effettuato con la modalità indicata nella sezione relativa alla "Modalità di Pagamento";
- dichiarano di aver preso conoscenza che eventuali informazioni sul conflitto di interessi sono riportate sul sito internet di CNP all'indirizzo www.gruppocnp.it.

Il Contraente dichiara di AVER LETTO e ACCETTATO quanto riportato in merito ai TERMINI DI DECORRENZA sopra indicati.
L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsente alla sottoscrizione della presente Proposta ai sensi dell'Art. 1919 del Codice civile.

LUOGO E DATA IL CONTRAENTE L'ASSICURATO
(se diverso dal Contraente)

DIRITTO DI REVOCA

Il Contraente ha il diritto di revocare la presente Proposta fino al momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato.

Nel caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza il Contraente ha il diritto di revocare la presente Proposta fino alla data di perfezionamento.
CNP, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca, rimborsa al Contraente l'intero Premio unico nel caso in cui il Soggetto Incaricato gli abbia addebitato tale importo. CNP non rimborsa al Contraente il Bonus sui Premi.

DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente potrà recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato.

Nel caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di perfezionamento.

Il diritto di recesso libera il Contraente e CNP da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto.
CNP entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente:

- qualora la richiesta di recesso pervenga a CNP antecedentemente alla Data di decorrenza, il Premio unico pagato;
- qualora la richiesta di recesso pervenga a CNP dal giorno della Data di decorrenza, la somma dei due seguenti importi:
  1. la parte di Premio pagato destinato alla Gestione separata "LIFIN";
  2. la parte di Premio pagato destinata ai Fondi Interni Assicurativi o agli OICR del Portafoglio, maggiorata o diminuita della differenza fra il valore unitario delle Quote del primo giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte di CNP, della comunicazione di Recesso ed il valore unitario delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicata per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza. CNP non rimborsa al Contraente il Bonus sui Premi.

CNP trattiene dall'importo da rimborsare al Contraente la spesa di emissione pari a 10 euro.

LUOGO E DATA IL CONTRAENTE

FAC SIMILE

MODALITÀ DI CONSEGNA DELLA DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE E DEL "SET INFORMATIVO"

Io sottoscritto dichiaro di aver scelto di ricevere la documentazione sopra indicata:
- ☐ su supporto cartaceo;
- ☐ su supporto durevole non cartaceo

In caso di scelta del supporto durevole non cartaceo, sono stato informato di avere comunque il diritto di riceverne gratuitamente, su richiesta, una copia in formato cartaceo.

LUOGO E DATA IL CONTRAENTE

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE dichiara di aver:

- **ricevuto la copia integrale del Set Informativo - ai sensi del Regolamento IVASS 41/2018 e successive modifiche e/o integrazioni - composto:**
  - **dal "Documento contenente le informazioni chiave" generico e dal "Documento contenente le informazioni chiave" specifico delle opzioni di investimento prescelte, redatti secondo il Regolamento UE nr. 1286/2014 essendo comunque stato informato della possibilità di ricevere il documento specifico di tutte le opzioni disponibili;**
  - **dal Documento Informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativo;**
  - **dalle Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario;**
  - **dalla Proposta in formato fac-simile;**
- ricevuto, in caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza, la relativa informativa;
- ricevuto il documento contenente i dati essenziali dell'Intermediario e della sua attività, nonché le informazioni su potenziali situazioni di conflitto d'interessi e sugli strumenti di tutela del Contraente;
- ricevuto il documento contenente notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite;
- LETTO, COMPRESO ed ACCETTATO le Condizioni di Assicurazione.

LUOGO E DATA IL CONTRAENTE

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

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

LUOGO E DATA IL LEGALE RAPPRESENTANTE

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari – le parti evidenziate in grigio dei seguenti articoli e norme:
Art. 14: Modalità e tempistiche di liquidazione; Art. 15: Premi; Art. 25: Cessione, pegno e vincolo.

LUOGO E DATA IL CONTRAENTE L'ASSICURATO
(se diverso dal Contraente)

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

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

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

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

Sono consapevole che tale scelta:

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

LUOGO E DATA IL CONTRAENTE

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

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

LUOGO E DATA IL CONTRAENTE L'ASSICURATO
(se diverso dal Contraente)

FAC SIMILE

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO Dichiaro di aver proceduto personalmente all'identificazione dei sottoscrittori, le cui generalità sono riportate fedelmente negli spazi appositi e che le firme sono state apposte in mia presenza. Si dichiara inoltre di aver preso visione e di essere a conoscenza della normativa applicabile in materia di antiriciclaggio. NOME E COGNOME
CODICE SOGGETTO INCARICATO CODICE AGENZIA
LUOGO E DATA IL SOGGETTO INCARICATO

Ed. 04/2023

FAC SIMILE

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

99547 - Ed.07/2023

CNP Vita Assicurazione S.p.A.
Via Scarsellini, 14 20161 Milano
www.gruppocnp.it
Tel. +39 02 2775.1
Pec: cnpvita_assicurazione@legalmail.it

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

CNP vita Assicurazione