



## Risparmio e investimento

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

Società del Gruppo CNP Assurances

## CNP Exclusive

### **Contratto di assicurazione multiramo a vita intera e premio unico**

Tariffe U05S-U05T-U05U-U05V

LA PRESENTE DOCUMENTAZIONE È FORMATA:

- dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativo (DIP Aggiuntivo IBIP);
- dall'Informativa sulla promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali;
- dalle Condizioni di assicurazione;
- dall'Informativa sul trattamento dei dati personali;
- dal modulo di Proposta in fac-simile



## **APPENDICE DI MODIFICA AL SET INFORMATIVO "CNP EXCLUSIVE" – TARIFFE U05S - U05T- U05U - U05V - U05Y - U05Z**

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

Nell'ambito di una campagna promozionale a plafond limitato promossa da CNP Vita Assicura S.p.A. (di seguito CNP), ai Contraenti che sottoscrivono la Proposta nel periodo dal 1° luglio 2024 al 31 gennaio 2025, viene riconosciuto un Bonus (di seguito "Campagna bonus") calcolato sul Premio unico pagato.

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 – PRESTAZIONI 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 1° luglio 2024 al 31 gennaio 2025 o 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.

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:

- l'Assicurato è in vita alla Ricorrenza annua del Contratto;
- nei 60 giorni precedenti la 1° e 2° Ricorrenza annua del Contratto la parte investita in Gestione separata sarà almeno pari al 30% del Premio unico pagato;
- 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 o di Ramo I o di Ramo V, stipulati con una delle Imprese di assicurazione soggette a direzione e controllo da parte di CNP Assurances S.A. in Italia, nell'intervallo compreso tra 3 mesi prima e 3 mesi dopo il pagamento del Premio unico.

Il Bonus non rientra nel Capitale investito 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 "Campagna bonus";
- aumentato delle eventuali parti di capitale derivanti da Versamenti aggiuntivi e/o da operazioni di Sostituzione e/o Switch effettuati negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, cioè per il tempo intercorso fra la data di investimento e la successiva Ricorrenza annua;
- diminuito delle eventuali parti di capitale disinvestite con Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti e/o operazioni di Sostituzione e/o Switch effettuate negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, cioè per il tempo intercorso fra la data di disinvestimento e la successiva Ricorrenza annua.

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

**Campagna bonus:** è il Bonus riconosciuto da CNP sul Premio unico pagato, 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 "Campagna bonus".

Fermo il resto.

# Polizze Vita “dormienti”

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

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

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

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

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

## Assicurazione Vita Intera a Premio unico Multiramo

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



Impresa di assicurazione: CNP Vita Assicura S.p.A.  
Prodotto: CNP Exclusive (Tariffe U05S - U05T - U05U - U05V)  
Contratto Multiramo (Ramo Assicurativo I e III)

Data di aggiornamento: 1° luglio 2024  
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 Assicura S.p.A.** via Arbe, n. civico 49; CAP 20125; città Milano; tel. +39 02-3858.6100; sito internet: [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it); pec: [cnpvita\\_assicura@legalmail.it](mailto:cnpvita_assicura@legalmail.it).

CNP Vita Assicura S.p.A., Impresa di assicurazione del Gruppo CNP Assurances, ha sede legale e direzione generale in via Arbe n. 49 - 20125 Milano - Italia.

Numero di telefono: 800.11.44.33 - sito internet: [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it)

Indirizzi di posta elettronica:

per informazioni relative al perfezionamento del Contratto: [assunzione\\_vita@gruppocnp.it](mailto:assunzione_vita@gruppocnp.it)

per informazioni di carattere generale: [gestione\\_vita@gruppocnp.it](mailto:gestione_vita@gruppocnp.it)

per informazioni relative alle liquidazioni: [liquidazioni\\_vita@gruppocnp.it](mailto:liquidazioni_vita@gruppocnp.it)

PEC: [cnpvita\\_assicura@legalmail.it](mailto:cnpvita_assicura@legalmail.it)

CNP Vita Assicura S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto n 18240 del 28/07/1989 (Gazzetta Ufficiale nr. 186 del 10/08/1989). Iscrizione all'Albo delle Imprese di assicurazione n. 1.00081.

In base all'ultimo bilancio approvato, l'ammontare del patrimonio netto di CNP Vita Assicura S.p.A. è pari ad 695.167.765 euro di cui il Capitale Sociale ammonta a 247.000.000 euro e le Riserve patrimoniali a 432.525.934 euro.

L'indice di solvibilità di CNP Vita Assicura S.p.A. calcolato in funzione del requisito di capitale basato sullo specifico profilo di rischio dell'Impresa stessa è pari al 210%.

L'indice di solvibilità calcolato sul requisito minimo patrimoniale richiesto è pari al 387%.

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

Al Contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

Le prestazioni del presente Contratto sono collegate sia ai risultati di una Gestione separata denominata FORME INDIVIDUALI - LIFIN che promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, sia ai risultati di un'altra componente (OICR oppure Portafogli di OICR) che varia in base alla Linea di investimento scelta alla sottoscrizione del Contratto tra le seguenti:

- Linea libera
- Linea portafoglio

Nel corso della Durata del contratto il Contraente può modificare la propria scelta e passare da una Linea di investimento all'altra.

Nel dettaglio le Linee di investimento prevedono le seguenti caratteristiche:

- Linea libera: investe nella Gestione separata denominata LIFIN ed in Quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio armonizzati (di seguito OICR) che possono promuovere caratteristiche ambientali e/o sociali o avere obiettivi di investimento sostenibile, il cui rendimento dipende dall'andamento dei mercati finanziari. Al Contratto possono essere collegati anche OICR della tipologia exchange traded fund (di seguito ETF). La Linea consente al Contraente di scegliere la percentuale di suddivisione tra gli OICR e la Gestione separata. Gli OICR previsti nella Linea sono riportati al punto ATTIVITA' DI GESTIONE SVOLTE DA CNP che segue e raggruppati da CNP in insiemi denominati Macrocategorie CNP;
- Linea portafoglio: investe nella Gestione separata denominata LIFIN ed in un Portafoglio di OICR selezionati da CNP, il cui rendimento dipende dall'andamento dei mercati finanziari. Nel Portafoglio possono essere inseriti anche ETF. La Linea prevede le Combinazioni predefinite sotto riportate che si differenziano tra loro per la percentuale di allocazione nelle due componenti oppure per il Portafoglio di OICR in cui investono. Gli OICR che compongono i Portafogli sono riportati al punto ATTIVITA' DI GESTIONE SVOLTE DA CNP che segue.

COMBINAZIONE PREDEFINITA	RIPARTIZIONE DEL CAPITALE INVESTITO
C.S. - 30% Strategic Model Portfolio-Equity 50	70% Gestione separata LIFIN 30% Strategic Model Portfolio-Equity 50
C.S. - 30% Strategic Model Portfolio-Equity 70	70% Gestione separata LIFIN 30% Strategic Model Portfolio-Equity 70
C.S. - 30% Strategic Model Portfolio-Equity 90	70% Gestione separata LIFIN 30% Strategic Model Portfolio-Equity 90
C.S. - 60% Strategic Model Portfolio-Equity 50	40% Gestione separata LIFIN 60% Strategic Model Portfolio-Equity 50
C.S. - 50% Strategic Model Portfolio-Equity 70	50% Gestione separata LIFIN 50% Strategic Model Portfolio-Equity 70
C.S. - 60% Strategic Model Portfolio-Equity 70	40% Gestione separata LIFIN 60% Strategic Model Portfolio-Equity 70
C.S. - 70% Strategic Model Portfolio-Equity 70	30% Gestione separata LIFIN 70% Strategic Model Portfolio-Equity 70
C.S. - 80% Strategic Model Portfolio-Equity 70	20% Gestione separata LIFIN 80% Strategic Model Portfolio-Equity 70
C.S. - 90% Strategic Model Portfolio-Equity 70	10% Gestione separata LIFIN 90% Strategic Model Portfolio-Equity 70
C.S. - 80% Strategic Model Portfolio-Equity 90	20% Gestione separata LIFIN 80% Strategic Model Portfolio-Equity 90
C.S. - 90% Strategic Model Portfolio-Equity 90	10% Gestione separata LIFIN 90% Strategic Model Portfolio-Equity 90

## **BONUS TRIMESTRALE**

Nel corso della Durata del contratto, in caso di vita dell'Assicurato, può essere riconosciuto un Bonus trimestrale corrispondente ad una percentuale delle Commissioni di gestione applicate dalle SGR e gravanti sulla parte di Capitale investito in OICR sia in caso di investimento nella Linea libera che in caso di investimento nella Linea portafoglio. Tali Commissioni sono riportate all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR (in caso di investimento nella Linea libera) o della Combinazione predefinita (in caso di investimento nella Linea portafoglio).

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

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

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

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

- al peso percentuale di ogni singolo OICR su Capitale maturato
- al Valore delle quote degli OICR

alla stessa data.

Se:

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

## **ATTIVITA' DI GESTIONE SVOLTE DA CNP**

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

- Piano di selezione (per la Linea libera): consiste in una gestione attiva della lista degli OICR collegati al Contratto con l'obiettivo di mantenere elevata, nel corso del tempo, la qualità degli OICR selezionati;
- Piano di interventi straordinari (per la Linea libera) o Piano di aggiornamento straordinario (per la Linea portafoglio): consiste in un monitoraggio costante su eventuali operazioni straordinarie decise autonomamente dai gestori degli OICR;
- Piano di aggiornamento (per la Linea portafoglio): consiste nella revisione nel tempo degli OICR selezionati da CNP al fine di realizzare dei Portafogli diversificati per il profilo di rischio/rendimento.

### **Piano di selezione (solo per la Linea libera)**

CNP effettua in piena autonomia una gestione attiva degli OICR che ha la finalità di mantenere elevata la qualità dell'offerta finanziaria del Contratto. Per svolgere tale attività CNP ha suddiviso gli OICR collegati al Contratto in categorie denominate Macrocategorie CNP. Tale attività è effettuata in modo da non alterare la scelta dell'investimento effettuata dal Contraente anche attraverso meccanismi di tutela che consentano di preservare nel tempo le sue eventuali preferenze di sostenibilità, nel rispetto dell'asset allocation iniziale.

Nel corso della Durata del contratto, se un OICR modifica le proprie caratteristiche in termini di sostenibilità, al fine di salvaguardare l'omogeneità delle Macrocategorie, CNP può spostare l'OICR da una Macrocategoria all'altra.

L'aggiornamento della lista degli OICR si realizza mediante le due attività di seguito descritte:

1. selezione e collegamento al Contratto di nuovi OICR.

Tale attività è effettuata da CNP mediante un costante monitoraggio dell'offerta di OICR autorizzati alla distribuzione in Italia, per individuare gli OICR che presentano una o più delle seguenti caratteristiche: un'elevata potenzialità di crescita futura; rispetto agli altri OICR collegati al Contratto, l'investimento in una classe di attivi non precedentemente coperta o l'investimento in una classe di attivi già coperta ma che utilizza un differente processo di selezione anche rispetto agli investimenti sostenibili; appartenenza ad una primaria società di gestione del risparmio internazionale e/o la possibilità di beneficiare di un team di gestori stabile ed esperto; performance passate che abbiano mostrato, nel medio-lungo periodo, una continuità di rendimenti superiori alla media degli OICR con analoga politica d'investimento;

2. eliminazione di alcuni degli OICR collegati al Contratto.

Gli OICR in eliminazione sono individuati da CNP tra quelli che presentano una o più delle seguenti caratteristiche: hanno subito una modifica significativa della propria politica d'investimento, tale da poter incidere negativamente sulla qualità dell'OICR, sono stati oggetto di un cambio del gestore o di una componente ritenuta essenziale del team di gestione tale da poter incidere negativamente sulla qualità dell'OICR, o presentano costantemente performance insoddisfacenti rispetto agli OICR con una politica d'investimento analoga.

Contestualmente all'operazione riportata al punto 2 – eliminazione degli OICR - CNP effettua una o più operazioni di Switch che trasferiscono la parte del Capitale maturato allocata negli OICR in eliminazione verso i rispettivi OICR di destinazione come descritto al punto SWITCH EFFETTUATI DA CNP che segue.

CNP si impegna ad effettuare almeno una volta l'anno la revisione della lista degli OICR collegati al Contratto. Non è previsto un numero minimo di OICR in entrata o di OICR in eliminazione.

#### **Piano di aggiornamento (solo per la Linea portafoglio)**

La Linea Portafoglio prevede i seguenti 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.

Ciascun Portafoglio è composto da almeno 6 OICR selezionati da CNP. Gli OICR inseriti nei Portafogli possono essere diversi da quelli presenti nella Linea libera.

#### Caratteristiche comuni ai Portafogli

Il peso di un singolo OICR all'interno del portafoglio in cui è inserito è inferiore al 60%.

Il Portafoglio è composto da OICR a gestione passiva. Non è esclusa la possibilità di utilizzare anche OICR a gestione attiva. I 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 emittenti dei titoli azionari sono Large cap e quelle emittenti dei titoli obbligazionari sono sia pubbliche, 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 analogo 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 dell'ultima 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 interventi straordinari (per la Linea libera) e Piano di aggiornamento straordinario (per la Linea Portafoglio)**

I Piani straordinari previsti dal Contratto consistono principalmente in un'attività di monitoraggio che CNP effettua nell'interesse del Contraente che detiene uno o più OICR oggetto di operazione straordinaria. Questa attività viene effettuata da CNP anche sugli OICR compresi nei Portafogli.

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.

In caso di Piano di interventi straordinari, l'OICR in eliminazione è oggetto di un'operazione di Switch verso l'OICR di destinazione, come descritto al punto SWITCH EFFETTUATI DA CNP. L'OICR di destinazione deve appartenere alla stessa Macrocategoria CNP dell'OICR in eliminazione.

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

#### **Switch effettuati da CNP**

Di seguito sono descritte le modalità con cui CNP effettua in autonomia gli switch degli OICR, a seguito delle attività di gestione finanziaria. Le operazioni di Switch sono gratuite.

#### Switch a seguito del Piano di interventi straordinari o del Piano di selezione (solo per la Linea libera)

CNP, a seguito del Piano di interventi straordinari o del Piano di selezione, effettua uno Switch dall'OICR individuato come OICR in eliminazione verso l'OICR dichiarato da CNP come OICR di destinazione.

Dal giorno successivo allo Switch, l'OICR in eliminazione non è più collegato al Contratto.

L'operazione di Switch è così effettuata:

- è disinvestito il Capitale maturato dall'OICR in eliminazione, ottenuto moltiplicando il Valore delle quote, come risulta il giorno in cui viene effettuato il Piano di interventi straordinari o il Piano di selezione, per il numero delle Quote possedute dal Contraente nello stesso giorno;
- è investito l'importo così ottenuto nell'OICR di destinazione utilizzando per il calcolo il Valore delle quote dell'OICR dello stesso giorno.

Switch a seguito del Piano di aggiornamento o del Piano di aggiornamento straordinario (solo per la Linea portafoglio)

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 gli OICR previsti nella Linea libera unitamente al codice ISIN nonché la Macrocategoria CNP di appartenenza:

<b>CODICE ISIN</b>	<b>DENOMINAZIONE OICR</b>	<b>MACROCATEGORIA CNP</b>
LU2325213093	Allianz Oriental Income Ist.	OICR AZIONARI
LU0171301533	BlackRock World Energy	OICR AZIONARI
LU0055631609	BlackRock World Gold	OICR AZIONARI
LU0939055801	Capital Group Japan Equity	OICR AZIONARI
LU1378994690	Capital Investment Company of America	OICR AZIONARI
LU0175425247	Mediobanca Private Equity Strategies	OICR AZIONARI
LU2573967036	ETF Amundi MSCI EM Equity	OICR AZIONARI
LU1681048630	ETF Amundi S&P Global Luxury Equity	OICR AZIONARI
LU2037748345	ETF Amundi Smart City Equity	OICR AZIONARI
LU2037749822	ETF Amundi Smart Factory Equity	OICR AZIONARI
LU0908500753	ETF Lyxor Core DJ Stoxx 600 Equity	OICR AZIONARI
LU1781541252	ETF Lyxor Core MSCI Japan Equity	OICR AZIONARI
LU1781541179	ETF Amundi MSCI World V	OICR AZIONARI
FR0011720911	ETF Amundi MSCI China A	OICR AZIONARI
LU1829220216	ETF Amundi MSCI All Country World	OICR AZIONARI
LU1781541849	ETF Amundi MSCI Emerging Asia II	OICR AZIONARI
FR0010429068	ETF Lyxor MSCI Emerging Markets Equity	OICR AZIONARI
LU0533033238	ETF Amundi MSCI World Health Care	OICR AZIONARI
LU0533033667	ETF Amundi MSCI World Inf Technology	OICR AZIONARI

LU1829221024	ETF Amundi Nasdaq-100 II	OICR AZIONARI
LU0959211326	ETF Amundi S&P 500 II	OICR AZIONARI
LU0966156712	Fidelity Fast Global	OICR AZIONARI
LU0261948227	Fidelity Germany	OICR AZIONARI
IE00B3ZBLW75	PERPETUAL ISE - JOHCM Global EM Opp Equity	OICR AZIONARI
LU0011890265	Janus Henderson Japan Smaller Companies	OICR AZIONARI
IT0005252843	Mediobanca Small Cap Italy	OICR AZIONARI
LU0345780281	Ninety One Global Gold	OICR AZIONARI
LU0309468808	Nordea Latin American Equity	OICR AZIONARI
LU1713307426	Schroder China A	OICR AZIONARI
LU0382932902	T.Rowe Global Growth Equity	OICR AZIONARI
LU0390136579	Templeton Asian Smaller Companies Ist.	OICR AZIONARI
LU0300743605	Templeton Emerging Markets Small Cap Ist.	OICR AZIONARI
IE0031786696	Vanguard Emerging Markets Index Equity	OICR AZIONARI
IE0007987708	Vanguard European Index Equity	OICR AZIONARI
IE00B03HD316	Vanguard Global Stock Equity	OICR AZIONARI
IE0007286036	Vanguard Japan Index Equity	OICR AZIONARI
IE00B42W4L06	Vanguard MSCI Small Cap World Equity	OICR AZIONARI
IE0007201266	Vanguard Pacific ex-Japan Index Equity	OICR AZIONARI
IE0032126645	Vanguard U.S. 500 Index Equity	OICR AZIONARI
LU0787777027	AB Select US Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1146622755	Aberdeen China A share Sust Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU2009011938	Allianz Thematica Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE0032463733	Anima Global Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE000AAPC434	Anima Megatrend People	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1684370999	AXA Digital Economy Ist.	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0227125514	AXA Europe Real Estate	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0503939257	AXA Evolving Trends Ist.	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1529781624	AXA Robotech Ist.	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0389657353	AXA Sustainable Eurozone	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1484144917	BL European Small & Mid Caps Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0439765164	BL Global Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0628612748	BlackRock European Equity Income	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1653750171	CPR (R) Food For Generations	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1530900684	CPR (R) Global Disruptive Opportunities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1734693812	CPR Megatrends	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU2005601328	CT (LUX) European Smaller Companies Is	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1244894231	EdR Big Data Equity Ist.	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
FR0010505578	EdR Euro Sustainable Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1861138961	ETF Amundi MSCI Emerging Markets SRI PAB Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1861132840	ETF Amundi MSCI Robotics & AI ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI

IE000CL68Z69	ETF Amundi MSCI World Climate Net Zero Amb PAB	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE000LTA2082	ETF Amundi S&P Global Industrials ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU2023678878	ETF Amundi MSCI Digital Economy ESG Screened	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU2023678282	ETF Lyxor MSCI Disruptive Technology ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1940199711	ETF Amundi MSCI Europe ESG Leaders	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU2023679090	ETF Amundi MSCI Future Mobility ESG Screened	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU2023678449	ETF Amundi MSCI Millennials ESG Screened	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
FR0014002CG3	ETF Lyxor MSCI New Energy ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
FR0014002CH1	ETF Amundi MSCI Water ESG scrn Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU2195226068	ETF Amundi S&P Euroz PAB Net Zero Amb	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0335978606	Eurizon Pacific Ex-Japan Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0251127410	Fidelity America Fund	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0594300096	Fidelity China Consumer	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0353647737	Fidelity European Dividend	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0261959422	Fidelity European Dynamic Growth	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0528227936	Fidelity Sustainable Demographics	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1261431768	Fidelity Global Dividend	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0346388704	Fidelity Global Financial Services	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0346389348	Fidelity Global Technology	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0115765595	Fidelity Greater China	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0318940342	Fidelity Italy Ist.	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0251130042	Fidelity Sustainable Japan Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0231205427	Franklin India Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
FR0011274984	GemEquity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1234787205	Generali SRI Ageing Population	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1897556350	Groupama Global Disruption Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0313355587	GS Emerging Markets Core Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00BVYPNZ31	Guinness Global Equity Income	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1642786039	Invesco India	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU2527298876	Invesco Metaverse and AI Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1255011097	JPM China A-shares Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0318933057	JPM Emerging Markets Small Cap Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0210531801	JPM Europe Strategic Growth	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0880062913	JPM Global Healthcare	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0217390573	JPM Pacific Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0210536511	JPM Us Value	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0489687326	La Francaise Unique Small Caps Europe	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0162046501	Lemanik Asian Opportunities Ist.	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1670707527	M&G (LUX) European Strategic Value Fund	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1665238009	M&G Global Listed Infrastructure	OICR AZIONARI SOSTENIBILI

IT0005542086	Mediobanca FIL World Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IT0005496341	Mediobanca Nordea World Climate Engagement	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1985812830	MFS Contrarian Value	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0219424131	MFS European Research Ist.	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0219424990	MFS Global Concentrated	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0335216932	MS Global Brands	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0512092221	MS Global Infrastructure	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1511517010	MS Global Opportunity Ist.	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0360484686	MS US Advantage Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00B0T0GT17	NB US Real Estate Securities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1079987134	Nordea Nordic Stars Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
FR0000974149	Oddo Avenir Europe	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0386392772	Pictet Digital	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1437676478	Pictet Global Thematic Opportunities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0270904351	Pictet Ist. Security	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1960244173	RAM Systematic Funds - Global Equity Income	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0187077481	Robeco New World Financials	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1140784502	Robeco QI EM Sustainable Active Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0106259558	Schroder Asian Opportunities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1910165999	Schroder Global Disruption	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0264410563	Schroder Indian Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0106238719	Schroder Italian Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0270818197	Schroder Japanese Opportunities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00B95WDX70	Sturdza Nippon Growth Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0133085943	T.Rowe US Blue Chip Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0260870158	Franklin Technology	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0877610021	UBAM 30 Global Leaders Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0218911690	Vontobel Global Equity (Hdg)	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0218912151	Vontobel US Equity (Hdg)	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1864481467	Candriam Oncology Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
FR0013299294	Echiquier Positive Impact Europe Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1670715546	M&G (Lux) Global Sustain Paris Aligned	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU2051778681	NEF Ethical Global Trends SDG	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0348927095	Nordea Global Climate and Environment Ist.	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0255977372	Pictet Ist. Biotech	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0312383663	Pictet Ist. Clean Energy	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0104884605	Pictet Ist. Water	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0503631631	Pictet-Global Environmental Opportunities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU2153422048	RAM Stable Climate Global Equities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU2145462722	RobecoSAM Smart Energy Equities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0433182176	First Eagle Amundi International Ist	OICR BILANCIATI FLESSIBILI
IE0032464921	Anima Star High Potential Europe	OICR BILANCIATI FLESSIBILI

LU0386704927	Atomo Global Flexible	OICR BILANCIATI FLESSIBILI
LU0725892383	BlackRock Systematic US Equity abs.ret.	OICR BILANCIATI FLESSIBILI
LU1819523264	Candriam Absolute Return Equity Market Neutral	OICR BILANCIATI FLESSIBILI
LU1207305415	Candriam Multi-Asset Income & Growth	OICR BILANCIATI FLESSIBILI
LU1006079997	Capital Global Allocation Ist.	OICR BILANCIATI FLESSIBILI
IT0005324758	Mediobanca Global Multiasset	OICR BILANCIATI FLESSIBILI
IT0005444739	Mediobanca MFS Prudent Capital	OICR BILANCIATI FLESSIBILI
IT0005459182	Mediobanca MFS Prudent Capital (hdg)	OICR BILANCIATI FLESSIBILI
LU0607983896	Nordea Alpha 15	OICR BILANCIATI FLESSIBILI
LU0496442640	Pictet Corto	OICR BILANCIATI FLESSIBILI
LU1960246202	RAM Global Multi Asset	OICR BILANCIATI FLESSIBILI
LU1093406269	Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
LU0266011005	AXA Defensive Optimal Income Ist.	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
LU0184634821	AXA Optimal Income	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
LU0048292808	BL Global 50	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
LU0048293368	BL Global 75	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
LU0473185139	BlackRock ESG Multi-Asset	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
LU0599947438	DWS Concept Kaldemorgen Ist.	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
LU1331972494	Eleva Absolute Return Europe	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
LU0497418391	Eurizon Flexible equity strategy	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
LU1097728445	Fidelity Global Multi Asset Income (Hdg)	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
LU1245470080	FvS Multi Asset Defensive	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
LU2087693672	Plenisfer Destination Value Total Return	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
LU0121216526	GS Pat Aggressive	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
LU0264598268	Henderson Alpha Pan European	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
LU1625225666	Invesco European High Income Ist.	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
LU1701704584	Invesco Sustainable Allocation	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
LU0210527791	JPM Asia Pacific Income	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

LU0070212591	JPM Global Balanced	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
LU0740858229	JPM Global Income	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
LU1670724373	M&G (LUX) Optimal Income Fund	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
LU1099987023	MFS Diversified Income	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
LU0227384020	Nordea Stable Return	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
LU0941348897	Pictet Multi Asset Global Opportunities	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
FR0011261197	Rothschild Valor	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
LU2403532539	Swisscanto Portfolio Responsible Select	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
LU1093756911	Franklin K2 Alternative Strategies H Ist	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
FR0007072160	Trusteam Optimum	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI
LU1190417599	ETF Lyxor Smart Overnight Return	OICR LIQUIDITA'
LU0136043394	Schroder Euro Liquidity	OICR LIQUIDITA'
FR0010738229	Ofi Invest ISR Monétaire	OICR LIQUIDITA' SOSTENIBILE
FR0010149161	Carmignac Court Terme	OICR LIQUIDITA' SOSTENIBILE
LU0128494944	Pictet-Short-Term Money Market EUR	OICR LIQUIDITA' SOSTENIBILE
LU1725895616	Aberdeen Frontier Markets Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1728569424	Allianz European Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
IE00BGOW7Q25	Anima High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1681041205	ETF Amundi Global em market IBOXX	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1437024729	ETF Amundi Global Aggregate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU2089238625	ETF Amundi Euro Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1650487413	ETF Amundi Euro Gov Bond 1-3Y	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1287023268	ETF Amundi Euro Gov Bond 15+Y	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1650491282	ETF Amundi Euro Gov Inflation-Linked Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
FR0010510800	ETF Lyxor Euro Overnight Return Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1248511575	ETF Lyxor Smart Overnight Return (USD)	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1529955392	Eurizon Bond Aggregate Renminbi	OICR OBBLIGAZIONARI
LU0261953904	Fidelity Us High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU2063237791	M&G Total Return Credit Investment	OICR OBBLIGAZIONARI
IT0005324964	Mediobanca Defensive Portfolio Ist.	OICR OBBLIGAZIONARI
LU0278531701	Nordea Us High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1808849126	RAM Mediobanca Strata Credit	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1654546347	Pictet US Government Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
IE00B80G9288	PIMCO Income Ist. (Hdg)	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1982090828	RAM Tactical Funds II - Asia Bond Total Ret	OICR OBBLIGAZIONARI

IE0007472990	Vanguard Euro Government Bond Index Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
IE00B04GQR24	Vanguard Eurozone Inflation-Linked Index Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
IE00B18GC888	Vanguard Global Bond Index Bond (Hdg)	OICR OBBLIGAZIONARI
IE00BDFB5N63	Vanguard Global Corporate Bond Index Bond (Hdg)	OICR OBBLIGAZIONARI
IE00BF7MPP31	Vanguard Global Credit Bond (Hdg)	OICR OBBLIGAZIONARI
IE00BLPJRH48	Vanguard Japan Government Bond Index Bond (Hdg)	OICR OBBLIGAZIONARI
IE00BKLWXS37	Vanguard JPM EMBI Global Diversified Bond (hdg)	OICR OBBLIGAZIONARI
IE00BDFB7290	Vanguard Short Term Corporate Index Bond (Hdg)	OICR OBBLIGAZIONARI
IE00BLPJRG31	Vanguard U.K. Government Bond Index Bond (Hdg)	OICR OBBLIGAZIONARI
IE0007471471	Vanguard U.S. Government Bond Index Bond (Hdg)	OICR OBBLIGAZIONARI
IE00B04GQT48	Vanguard U.S. Investment Grade Credit Index Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU2416422751	Vontobel Credit Opportunities Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU0568620305	Amundi Cash	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1162497587	Amundi Us Corporate Bond (M)	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0800573346	AXA Em Markets Short Duration Bonds Low Carbon	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0800573429	AXA Em Markets Short Dur. Low Carbon Bonds (hdg)	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0227145389	AXA Euro Inflation	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1773282196	AXA Global Convertibles Ist.	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0184631991	AXA Global High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0266009793	AXA Global Inflation Bond cl.A	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0276015889	AXA US High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0720460723	BlueBay Emerging Markets Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0549541232	Bluebay Euro Government Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0325598752	BNP Enhanced Bond 6m. Ist.	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0083138064	BNP Euro Money Market	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0942153742	Candriam Euro High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0170291933	Candriam Global High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0817815839	Capital High Income Opportunities	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
FR0010291591	CM Obli Medio Termine Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
FR0013373206	CM Short Term Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1161526816	EdR Bond Allocation Ist.	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0278427041	Epsilon Euro Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU2182388236	ETF Amundi Euro Aggregate SRI	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU2037748774	ETF Amundi Euro Corp. SRI 0-3Y	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1681046261	ETF Amundi Euro Government Tilted Green Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI



LU1829219127	ETF Amundi EUR Corp Bond PAB Net Zero Amb	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU2099295466	ETF Amundi Global High Yield Corporate Bond ESG	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU2099296274	ETF Amundi Global High Yield ESG Bond (hdg)	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1563454310	ETF Amundi Global Aggr Green Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0346390197	Fidelity Euro Bond Ist.	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1731833726	Fidelity Global Short Duration Income Ist.	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1958553239	Aperture Credit Opportunities	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0599213476	JPM E.M. Strategic Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0408846375	JPM Global Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0406674076	JPM Global Government Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0210532957	JPM US Aggregate Bond USD	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1480984845	Lombard Asia Value Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0209988657	Lombard Convertible Bond Ist.	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0866422719	Lombard Global BBB-BB Fundamental	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
IT0005592065	Mediobanca Schroder Diversified Income Bond ESG	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU2188668326	M&G European Credit Investment	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU2553550315	MFS Euro Credit Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1340703740	MFS Global Opportunistic Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0603408039	MS Emerging Markets Corporate Debt	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
IE0033758917	Muzinich EnhancedYield Short Term	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
IE00B12VW904	NB High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0733673288	Nordea European Cross Credit	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
FR0007075122	Ostrum SRI Money	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
IE0008461414	Payden Global Short Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0303494743	Pictet Global Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0128497707	Pictet-Short-Term Money Market USD	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1055195918	Pictet Short Term Emerging Corporate Bonds	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0419186167	RAM Global Bond Total Return	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
FR0007008750	Rothschild Euro Credit	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
FR0007015169	Schelcher Short Term ESG Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0113257694	Schroder Euro Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0106258311	Schroder Global Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0189893018	Schroder Global High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0106260564	Schroder US Dollar Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1848747769	TCW Income	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1377852261	TCW MetWest Unconstrained Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0131126574	Templeton Euro High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0569863243	UBAM Global High Yield Solution	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0396366972	UBS US Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1551754515	Vontobel TwentyFour Strategic Income	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
IE000I4TVK6	Wellington Global Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

LU1620157534	BNP Green Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
FR0013481785	La Francaise Carbon Impact Floating Rates Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0726519282	TCW Emerging Markets Income	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

### LINEA PORTAFOGLIO

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

La composizione dei Portafogli riportata è quella in vigore alla data di aggiornamento della presente documentazione, nel corso della durata contrattuale la composizione potrebbe essere modificata da CNP a seguito di un Piano di aggiornamento o di un Piano di aggiornamento straordinario. In ogni caso il profilo di rischio/rendimento dei Portafogli sarà sempre coerente con quanto riportato al punto "Piano di aggiornamento (solo per la Linea portafoglio)" che precede.

### Strategic Model Portfolio-Equity 50

CODICE ISIN	DENOMINAZIONE OICR	MACROCATEGORIE CNP	PESO %
IE0032126645	Vanguard U.S. 500 Index Equity	OICR AZIONARI	31,5
IE0007987708	Vanguard European Index Equity	OICR AZIONARI	8
IE00BLPJR48	Vanguard Pacific ex-Japan Index Equity	OICR OBBLIGAZIONARI	5
IE00BLPJRG31	Vanguard Japan Index Equity	OICR OBBLIGAZIONARI	2
IE0007201266	Vanguard Emerging Markets Index Equity	OICR AZIONARI	2
IE0007286036	Vanguard Global Corporate Bond Index Bond (Hdg)	OICR AZIONARI	3,5
IE0031786696	Vanguard U.S. Government Bond Index Bond (Hdg)	OICR AZIONARI	5
IE00BDFB5N63	Vanguard Euro Government Bond Index Bond	OICR OBBLIGAZIONARI	11
IE0007471471	Vanguard Japan Government Bond Index Bond (Hdg)	OICR OBBLIGAZIONARI	17,5
IE0007472990	Vanguard U.K. Government Bond Index Bond (Hdg)	OICR OBBLIGAZIONARI	14,5

### Strategic Model Portfolio-Equity 70

CODICE ISIN	DENOMINAZIONE OICR	MACROCATEGORIE CNP	PESO %
IE0032126645	Vanguard U.S. 500 Index Equity	OICR AZIONARI	44
IE0007987708	Vanguard European Index Equity	OICR AZIONARI	11,5
IE00BLPJR48	Vanguard Japan Government Bond Index Bond (Hdg)	OICR OBBLIGAZIONARI	3
IE00BLPJRG31	Vanguard U.K. Government Bond Index Bond (Hdg)	OICR OBBLIGAZIONARI	1
IE0007201266	Vanguard Pacific ex-Japan Index Equity	OICR AZIONARI	3
IE0007286036	Vanguard Japan Index Equity	OICR AZIONARI	4,5
IE0031786696	Vanguard Emerging Markets Index Equity	OICR AZIONARI	7
IE00BDFB5N63	Vanguard Global Corporate Bond Index Bond (Hdg)	OICR OBBLIGAZIONARI	7
IE0007471471	Vanguard U.S. Government Bond Index Bond (Hdg)	OICR OBBLIGAZIONARI	10,5

IE0007472990	Vanguard Euro Government Bond Index Bond	OICR OBBLIGAZIONARI	8,5
--------------	--	---------------------	-----

### Strategic Model Portfolio-Equity 90

CODICE ISIN	DENOMINAZIONE OICR	MACROCATEGORIE CNP	PESO %
IE0032126645	Vanguard U.S. 500 Index Equity	OICR AZIONARI	57
IE0007987708	Vanguard European Index Equity	OICR AZIONARI	14,5
IE0007201266	Vanguard Pacific ex-Japan Index Equity	OICR AZIONARI	3,5
IE0007286036	Vanguard Japan Index Equity	OICR AZIONARI	6
IE0031786696	Vanguard Emerging Markets Index Equity	OICR AZIONARI	9
IE00B18GC888	Vanguard Global Bond Index Bond (Hdg)	OICR OBBLIGAZIONARI	10

### 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 Sostituzioni e/o Switch nella Gestione separata, effettuati dopo l'ultima ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di 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 Sostituzioni e/o Switch effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- Controvalore del Capitale investito 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 liquidazione per decesso. Il Controvalore delle quote degli OICR è:
  - o diminuito del pro-rata della Commissione di gestione riportata all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR o di ogni singola Combinazione predefinita;
  - o aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto BONUS TRIMESTRALE che precede, 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 e/o Switch, riconoscendo un Tasso minimo garantito dello 0%. Il capitale garantito è da intendersi al netto della parte di premi imputabili ad eventuali Riscatti parziali e/o delle Prestazioni ricorrenti e/o della parte di premi imputabili ad operazioni di Sostituzione e/o Switch verso gli OICR.

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:

<b>ETÀ ANAGRAFICA DELL'ASSICURATO ALLA DATA DI DECESSO</b>	<b>% DI MAGGIORAZIONE CASO MORTE</b>
--	--

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 euro 75.000.

## 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 dal prodotto 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 gli OICR come riportato al punto SOSTITUZIONE TRA GESTIONE SEPARATA E OICR che segue;
  - modificare la ripartizione percentuale tra i soli OICR come riportato al punto SOSTITUZIONE TRA OICR 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.

In caso di sostituzioni nella Linea libera o dalla Linea portafoglio verso la Linea libera: le eventuali operazioni di Sostituzioni che hanno come destinazione un'OICR in eliminazione ricevute da CNP:

- a partire dal 4° giorno di borsa aperta antecedente al Piano di selezione;
- successivamente al Piano di interventi straordinari;

sono destinate da CNP direttamente nell'OICR di destinazione.

In caso di sostituzioni dalla Linea libera verso la Linea portafoglio o nella Linea portafoglio: le eventuali operazioni di Sostituzioni ricevute da CNP:

- a partire dal 4° giorno di borsa aperta antecedente al Piano di aggiornamento;
- successivamente al Piano di aggiornamento straordinario;

sono investite da CNP 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 di investimento, l'Opzione ribilanciamento automatico di cui al punto OPZIONE RIBILANCIAMENTO AUTOMATICO che segue viene disattivata;
- in caso di Sostituzione in ingresso nella Linea libera:
  - almeno il 5% del Capitale maturato deve essere investito nella Gestione Interna Separata;
  - almeno il 30% del Capitale maturato deve essere investito negli OICR;
  - al Contratto possono essere collegati contemporaneamente minimo 5 OICR e massimo 64 OICR;
  - l'investimento minimo per ciascun OICR è pari a 5.000,00 euro.

CNP effettua la Sostituzione con le seguenti modalità:

- è disinvestito il Capitale maturato allocato nella Gestione separata rivalutato fino alla data della Sostituzione degli OICR (per la Linea libera o la Linea portafoglio) 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 gli OICR;
  - 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 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 gli OICR;
- tra i singoli OICR senza cambiare la percentuale di allocazione nella Gestione Separata come descritto ai punti successivi.

#### Sostituzione tra Gestione separata e OICR

Il Contraente può effettuare la Sostituzione tra Gestione Separata e OICR, o viceversa, alle seguenti condizioni:

- è possibile eseguire la prima Sostituzione trascorso un anno dalla Data di decorrenza;
- sono consentite 2 Sostituzioni per ogni annualità di Contratto;
- al Contratto possono essere collegati contemporaneamente minimo 5 OICR e massimo 64 OICR;
- non è possibile eseguire la Sostituzione nei 60 giorni che precedono le ricorrenze annue del Contratto;
- l'investimento minimo per ciascun OICR è pari a 5.000 euro;
- almeno il 5% del Capitale maturato deve rimanere investito nella Gestione separata;
- almeno il 30% del Capitale maturato deve rimanere investito negli OICR.

CNP effettua la Sostituzione ripartendo il Capitale maturato tra la Gestione separata e gli OICR 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 degli OICR 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 negli OICR indicate dal Contraente, ottenendo l'importo da investire nella Gestione separata e negli OICR;
- per quanto riguarda la parte di Capitale maturato da investire negli OICR, viene preso a riferimento per il calcolo il Valore delle quote della data della Sostituzione.

#### Sostituzione tra OICR

Il Contraente può effettuare operazioni di Sostituzione tra OICR alle seguenti condizioni:

- trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza;
- non ci sono limiti al numero di Sostituzioni per ogni annualità di Contratto;
- al Contratto possono essere collegati contemporaneamente minimo 5 OICR e massimo 64 OICR;
- l'investimento minimo per ciascun OICR è pari a 5.000 euro.

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

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

#### 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 2 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:

- viene 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 predefinita 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;
- rendita annua vitalizia rivalutabile con controassicurazione pagabile fino a che l'Assicurato è vivo; se l'Assicurato decede nel corso della liquidazione della rendita CNP liquida un importo, se positivo, pari alla differenza tra i Premi pagati e la somma delle rate di rendita lorde liquidate.

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.

### **Altre Opzioni del Contratto**

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

- Opzione prestazioni ricorrenti
- Opzione Ribilanciamento automatico

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

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

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

La data di adesione all'Opzione coincide:

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

#### Opzione prestazioni ricorrenti

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

Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie:

- la periodicità di liquidazione delle Prestazioni ricorrenti tra quelle previste: annuale, semestrale o trimestrale;
- la percentuale annua da applicare al totale dei Premi investiti tra quelle previste: 1% o 2% o 3% o 4% o 5%.

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 OICR 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, diminuita dei premi parzialmente riscattati e disinvestiti.

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 diminuiti dei premi parzialmente riscattati.

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

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

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:

- se 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 diminuiti dei premi parzialmente riscattati fino alla data di riferimento;
- alla data di riferimento il Capitale maturato maggiorato dell'imposta di bollo è inferiore all'importo della Prestazione ricorrente da erogare;
- alla data di riferimento CNP o il Soggetto incaricato hanno già ricevuto la richiesta di liquidazione per decesso.

Il Contraente può aderire alla presente Opzione contemporaneamente all'Opzione Ribilanciamento automatico.

#### Opzione Ribilanciamento automatico

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

Per precedente suddivisione del Capitale maturato s'intende:

- in caso di investimento nella Linea libera: la ripartizione percentuale del Capitale maturato tra i diversi OICR e la Gestione separata collegati al Contratto, come risulta dall'ultima tra le seguenti operazioni effettuate nel corso della Durata del contratto:
  - allocazione del Premio unico alla Data di decorrenza;
  - riallocazione del Capitale maturato tramite un'operazione di Sostituzione tra gli OICR o tra gli OICR e la Gestione separata richiesta dal Contraente o un'operazione di Switch effettuata da CNP;
  - nuova ripartizione del Capitale maturato derivante da Versamenti aggiuntivi.

Se gli OICR coinvolti dall'Opzione vengono dichiarati da CNP come OICR in eliminazione, a seguito del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari, l'Opzione rimane attiva e lo Switch automatico viene effettuato direttamente nei relativi OICR di destinazione;

- in caso di investimento nella Linea portafoglio: la ripartizione percentuale del Capitale maturato tra i diversi OICR contenuti nel Portafoglio e la Gestione separata collegati al Contratto, come risulta dall'ultima tra le seguenti operazioni effettuate nel corso della Durata del contratto:
  - allocazione del Premio unico alla Data di decorrenza;
  - riallocazione del Capitale maturato tramite un'operazione di Sostituzione della Combinazione predefinita o derivante da una precedente operazione di Switch effettuata da CNP.



Se il Portafoglio della Combinazione predefinita è stato oggetto di un aggiornamento a seguito del Piano di aggiornamento o del Piano di aggiornamento straordinario, l'Opzione rimane attiva e lo Switch automatico viene effettuato direttamente negli OICR in base alla nuova composizione del Portafoglio.

CNP effettua gli Switch automatici ad ogni ricorrenza semestrale (data dello Switch automatico) rispetto alla data di adesione all'Opzione con le seguenti modalità:

- è disinvestito il Capitale maturato allocato nella Gestione separata alla data dello Switch automatico ed il Controvalore dagli OICR ottenuto moltiplicando il numero delle Quote per il Valore delle stesse alla data dello Switch automatico;
- il Capitale maturato è diminuito della spesa fissa prevista dal Contratto per la presente Opzione, pari a 5,00 euro;
- vengono applicate le percentuali di investimento nella Gestione separata e negli OICR risultanti dalla precedente suddivisione del Capitale maturato, ottenendo l'importo da investire nella Gestione separata e negli OICR;
- per quanto riguarda la parte di Capitale maturato da investire negli OICR, viene preso a riferimento per il calcolo il Valore delle quote della data dello Switch automatico.

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

L'Opzione può essere attivata e disattivata anche più volte e rimane attiva fino a che non viene disattivata dal Contraente. La richiesta di disattivazione deve arrivare a CNP almeno 7 giorni prima rispetto alla data dello Switch automatico. In caso contrario la disattivazione verrà effettuata alla successiva data dello Switch automatico.

L'Opzione viene disattivata inoltre:

- dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso/riscatto da parte di CNP o del Soggetto Incaricato;
- dalla data di ricevimento da parte di CNP o del Soggetto Incaricato della richiesta di Sostituzione della Linea di investimento come previsto al punto SOSTITUZIONE DELLA LINEA DI INVESTIMENTO che precede.

Il Contraente può aderire alla presente Opzione contemporaneamente all'Opzione Prestazioni ricorrenti.

\*\*\*\*\*

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



#### Che cosa NON è assicurato?

##### Rischi esclusi

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

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

- per la parte investita nella Gestione separata: Premi pagati (Premio unico più i Versamenti aggiuntivi) 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](http://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](http://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](mailto: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.**

#### 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.

#### 1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

- Deve essere firmata e riportare il numero di Polizza;
- MODALITÀ DI LIQUIDAZIONE: occorre firmare e indicare il codice IBAN del conto corrente intestato al Beneficiario sul quale verrà effettuata la liquidazione;
- CONTATTO: indicare un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;
- P.E.P.: occorre indicare se si è una Persona Esposta Politicamente;
- LEGAME DI PARENTELA: occorre indicare il legame di parentela con il Contraente 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](http://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](http://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 nei seguenti casi:
- nel caso di presenza di incapaci: minori, interdetti, inabilitati, amministrati;
  - nel caso di presenza di un procuratore;

- qualora il beneficiario sia una società;
- qualora il beneficiario sia un ente/ una fondazione;
- in caso di liquidazione in successione;
- in presenza di richiesta pervenuta da uno studio legale.


#### IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO

Se la richiesta di liquidazione è effettuata presso il Soggetto incaricato, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve compilare il "modulo di 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. 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.;

	<ul style="list-style-type: none"> <li>o copia della Visura Camerale o documento equipollente aggiornata.</li> </ul>
	<p><b>Prescrizione</b></p> <p>Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice civile, i diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono in 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui i diritti stessi si fondano, fatte salve specifiche disposizioni di Legge. Pertanto, decorso tale termine non sarà più possibile far valere alcun diritto sulle somme derivanti dal presente Contratto di assicurazione. Le imprese di assicurazione sono obbligate a versare le somme non reclamate a favore dell'apposito Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.</p>
	<p><b>Erogazione della prestazione</b></p> <p>CNP liquida l'importo dovuto – verificata la sussistenza dell'obbligo di liquidazione – entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta completa di tutti documenti necessari.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	Le dichiarazioni inesatte da parte del Contraente relative all'età dell'Assicurato possono comportare la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

 <b>Quando e come devo pagare?</b>											
<b>Premio</b>	<p>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 500.000 euro.</p> <p>In base all'importo del Premio unico, viene abbinata la Tariffa al Contratto:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr> <th style="padding: 5px;">IMPORTO DEL PREMIO UNICO</th> <th style="padding: 5px;">TARIFFA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 5px;">Da Euro 500.000,00 a 2.499.999,99</td> <td style="padding: 5px;">U05S</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">Da Euro 2.500.000,00 a 4.999.999,99</td> <td style="padding: 5px;">U05T</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">Da Euro 5.000.000,00 a 9.999.999,99</td> <td style="padding: 5px;">U05U</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">Da Euro 10.000.000,00</td> <td style="padding: 5px;">U05V</td> </tr> </tbody> </table>	IMPORTO DEL PREMIO UNICO	TARIFFA	Da Euro 500.000,00 a 2.499.999,99	U05S	Da Euro 2.500.000,00 a 4.999.999,99	U05T	Da Euro 5.000.000,00 a 9.999.999,99	U05U	Da Euro 10.000.000,00	U05V
	IMPORTO DEL PREMIO UNICO	TARIFFA									
	Da Euro 500.000,00 a 2.499.999,99	U05S									
	Da Euro 2.500.000,00 a 4.999.999,99	U05T									
Da Euro 5.000.000,00 a 9.999.999,99	U05U										
Da Euro 10.000.000,00	U05V										
<p>Trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza, il Contraente può integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a 20.000 euro, salvo diversa comunicazione di CNP che può riservarsi in qualsiasi momento di non consentire il pagamento di Versamenti aggiuntivi per tutti i Contratti relativi al prodotto.</p> <p>Per effettuare i Versamenti aggiuntivi, il Contraente deve utilizzare il "modulo versamenti aggiuntivi e/o sostituzioni" disponibile presso il Soggetto incaricato.</p>											
<p>Il Premio unico e i Versamenti aggiuntivi sono investiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>in caso di scelta della Linea libera</u>: nella Gestione separata LIFIN e negli OICR associati al Contratto scelti dal Contraente, con i seguenti limiti: <ul style="list-style-type: none"> <li>• per gli OICR: <ul style="list-style-type: none"> <li>• investimento minimo del 30% e massimo del 95% rispetto al Premio unico o al Versamento aggiuntivo pagato;</li> <li>• investimento minimo in ogni OICR pari a euro 5.000;</li> <li>• al Contratto possono essere collegati contemporaneamente minimo 5 OICR e massimo 64 OICR;</li> <li>• i Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione un OICR in eliminazione, pagati:</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>											

	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ a partire dal 4° giorno di borsa aperta antecedente al Piano di selezione, sono destinati da CNP direttamente nell'OICR di destinazione;</li> <li>○ successivamente al Piano di interventi straordinari, sono investiti da CNP direttamente nell'OICR di destinazione;</li> <li>• per la Gestione separata: investimento minimo del 5% e massimo del 70% rispetto al Premio unico o al Versamento aggiuntivo pagato.</li> <li>• <u>in caso di scelta della Linea portafoglio</u>: in una delle Combinazioni predefinite proposte da CNP, con i seguenti limiti: <ul style="list-style-type: none"> <li>• il Contraente può scegliere solo una delle Combinazioni predefinite, in base alla propria propensione al rischio e all'orizzonte temporale dell'investimento;</li> <li>• 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;</li> <li>• in caso di Versamenti aggiuntivi pagati: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ successivamente al Piano di aggiornamento straordinario, l'investimento è effettuato direttamente nel Portafoglio aggiornato;</li> <li>○ a partire dal 4° giorno di borsa aperta antecedente al Piano di aggiornamento, l'investimento è effettuato direttamente nel Portafoglio aggiornato.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul> <p>Le Combinazioni predefinite e gli OICR sottostanti alle Linee di investimento sono riportate nella sezione QUALI SONO LE PRESTAZIONI? che precede.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Il pagamento dei premi viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente aperto presso il Soggetto incaricato.</p>
<b>Rimborso</b>	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.
<b>Sconti</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• nell'ambito di specifiche campagne concordate dal Soggetto incaricato con CNP, ai sottoscrittori del Contratto che versano un Premio unico compreso tra 500.000,00 euro e 9.999.999,99 euro possono essere riconosciute condizioni di maggior favore, sulla base di parametri oggettivi predefiniti, con l'applicazione delle seguenti tariffe:</li> </ul>

- o in caso di importo di Premio unico da 500.000 euro fino a 2.499.999,99 euro, è applicata la tariffa U05Y;
- o in caso di importo di Premio unico da 2.500.000 euro fino a 9.999.999,99 euro, è applicata la tariffa U05Z.

Di seguito sono riportati gli sconti applicati:

- o le Commissioni di gestione applicate sul Rendimento della Gestione separata sono pari a:

Tariffa U05Y

RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SEPARATA	% COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA
Uguale o superiore a 1,35%	1,35%
Compreso tra 1,35% e 0,80%	Pari al rendimento della Gestione Separata
Uguale o inferiore a 0,80%	0,80%

Tariffa U05Z

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

- o le Commissioni di gestione applicate sugli OICR, sia della Linea portafoglio che della Linea libera, sono pari a:

MACROCATEGORIE CNP	COMMISSIONE DI GESTIONE TRIMESTRALE Tariffa U05Y	COMMISSIONE DI GESTIONE TRIMESTRALE Tariffa U05Z
OICR AZIONARI OICR AZIONARI SOSTENIBILI	0,525% (2,10% su base annua)	0,375% (1,50% su base annua)
OICR BILANCIATI FLESSIBILI OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	0,45% (1,80% su base annua)	0,35% (1,40% su base annua)
OICR OBBLIGAZIONARI OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	0,375% (1,50% su base annua)	0,325% (1,30% su base annua)
OICR LIQUIDITÀ OICR LIQUIDITA' SOSTENIBILE	0,325% (1,30% su base annua)	0,275% (1,10% su base annua)


- 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?**



<b>Durata</b>	<p>Il Contraente e l'Assicurato – se persona diversa – sottoscrivono la Proposta presso il Soggetto incaricato.</p> <p>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 avviene 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.</p> <p>Il Contratto si perfeziona solo se sono stati prima rispettati gli obblighi di adeguata verifica della clientela attraverso la compilazione del relativo modulo.</p> <p>Le prestazioni decorrono dal 4° giorno di Borsa aperta dopo la Data di perfezionamento del Contratto.</p> <p>Il Contratto dura per tutta la vita dell'Assicurato.</p>
<b>Sospensione</b>	Questo Contratto non prevede la sospensione delle garanzie.

 <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>	
<b>Revoca</b>	<p>Il Contraente può revocare la Proposta fino al momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato. Se il collocamento avviene mediante tecniche di comunicazione a distanza il Contraente ha il diritto di revocare la Proposta fino alla Data di perfezionamento del Contratto.</p> <p>Il Contraente può esercitare il diritto di Revoca con una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• rivolgendosi direttamente al Soggetto incaricato;</li> <li>• inviando a CNP una raccomandata con ricevuta di ritorno contenente gli elementi identificativi della Proposta;</li> <li>• inviando all'ufficio assunzione di CNP una e-mail contenente la richiesta firmata dal Contraente.</li> </ul> <p>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.</p>
<b>Recesso</b>	<p>Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento che è informato che il Contratto è perfezionato. Se il collocamento avviene mediante tecniche di comunicazione a distanza il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla Data di perfezionamento.</p> <p>Il Contraente può esercitare il diritto di Recesso con una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• rivolgendosi direttamente al Soggetto incaricato</li> <li>• inviando a CNP una raccomandata con ricevuta di ritorno contenente gli elementi identificativi della Proposta;</li> <li>• inviando all'ufficio gestione di CNP un'e-mail contenente la richiesta firmata dal Contraente.</li> </ul> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, CNP rimborsa al Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• se CNP riceve la richiesta di Recesso prima della Data di decorrenza: i Premi pagati;</li> <li>• se CNP riceve la richiesta di Recesso dal giorno della Data di decorrenza: la somma dei due seguenti importi: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. parte del Premio unico destinata alla Gestione separata;</li> </ol> </li> </ul>

	2. parte del Premio unico destinata agli OICR, 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.
<b>Risoluzione</b>	Il Contratto è a Premio unico, pertanto non è prevista la risoluzione per sospensione del pagamento dei premi.

	<b>Sono previsti riscatti o riduzioni?</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>SI</b> <input type="checkbox"/> <b>NO</b>
<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p><u>RISCATTO TOTALE</u></p> <p>Il Capitale maturato da riscattare è calcolato da CNP come somma algebrica dei seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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 alla data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto;</li> <li>• eventuali parti di capitale acquisite con i Versamenti aggiuntivi e/o derivanti da operazioni di Sostituzioni e/o Switch nella Gestione separata, effettuati dopo l'ultima ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto;</li> <li>• 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 e/o Switch effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto;</li> <li>• Controvalore del Capitale investito 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.</li> </ul> <p>Il Controvalore delle quote degli OICR è:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ diminuito del pro-rata della Commissione di gestione riportata all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR o di ogni singola Combinazione predefinita;</li> <li>○ aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto BONUS TRIMESTRALE di cui alla precedente sezione QUALI SONO LE PRESTAZIONI?</li> </ul> <p>non ancora applicati al Contratto.</p> <p>Il valore di Riscatto si ottiene applicando al Capitale maturato da riscattare le penalità di riscatto di cui alla TABELLA SUI COSTI PER RISCATTO della Sezione QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? determinate in funzione della data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto.</p> <p><u>FINESTRE DI RISCATTO GARANTITO</u></p> <p>Se il Riscatto totale è richiesto a CNP nell'intervallo intercorrente 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%.</p> <p>Il Capitale garantito è pari alla parte di Premio unico investita nella Gestione separata:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• aumentata dei Versamenti aggiuntivi e/o operazioni di Sostituzione e/o Switch investiti nella Gestione separata;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• diminuita della parte di premi imputabile ai Riscatti parziali e/o delle Prestazioni ricorrenti e/o della parte di premi imputabili ad operazioni di Sostituzione e/o Switch verso gli OICR. Ai fini del calcolo del mese viene considerato l'anno commerciale.</li> </ul> <p><u>RISCATTO PARZIALE</u></p> <p>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 gli OICR/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 50 euro, prelevata dalla Gestione separata e dagli OICR/dagli OICR del Portafoglio in proporzione alla ripartizione percentuale del Riscatto parziale.</p> <p>La liquidazione parziale del valore di riscatto è possibile se:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• l'importo del Riscatto parziale al netto di eventuali imposte e costi è almeno pari a 5.000 euro;</li> <li>• il Capitale maturato residuo dopo il Riscatto parziale è almeno pari all'importo di 250.000 euro;</li> <li>• non viene richiesta nei 60 giorni che precedono la Ricorrenza annuale del Contratto.</li> </ul> <p><b>Al momento del riscatto l'importo liquidato può risultare inferiore a quanto pagato per uno o più motivi:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>deprezzamento del Capitale investito negli OICR;</b></li> <li>• <b>Rivalutazione negativa applicata al Capitale investito nella Gestione separata;</b></li> <li>• <b>applicazione dei costi previsti dal Contratto;</b></li> <li>• <b>eventuali penalità di riscatto.</b></li> </ul> <p><b>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.</b></p> <p style="text-align: center;">*****</p> <p>Date le caratteristiche del presente Contratto, non esiste possibilità di sospensione/riattivazione dello stesso e non esiste valore di riduzione.</p>
<p><b>Richiesta di informazioni</b></p>	<p>Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente a:  CNP Vita Assicura S.p.A.  via Arbe n. 49 - 20125 Milano  Numero verde: 800.114433  Fax: 02-3858.6114  e-mail: liquidazione_vita@gruppocnp.it.  CNP risponde nel più breve tempo possibile e comunque entro 20 giorni da quando riceve la richiesta.</p>



### A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto risponde a esigenze di investimento ed è rivolto ai clienti:

- con buona conoscenza e/o esperienza 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 3 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 finanziarie dovute anche all'assenza di consolidamento delle prestazioni -

e

- quanta parte sia esposta alla fluttuazione dei mercati finanziari.

Inoltre, il prodotto può essere destinato anche a Clienti che esprimono preferenze di sostenibilità e intendono investire parzialmente il proprio capitale in sottostanti finanziari che promuovono caratteristiche sociali e/o ambientali o hanno obiettivi di investimento sostenibile.

Il prodotto è rivolto ad Assicurati con età compresa tra 18 e 90 anni (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

DATA DI RICEVIMENTO DELLA RICHIESTA DI RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO
nel corso del 1° anno	1,00%
nel corso del 2° anno	0,75%
dal 3° anno in poi	0%

Oltre alle penalità di cui alla precedente tabella, da ogni Riscatto parziale viene trattenuta una spesa fissa di importo pari a euro 50.

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 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 selezione o dal Piano di interventi straordinari o dal Piano di aggiornamento o dal Piano di aggiornamento straordinario, non è prevista l'applicazione di alcun Costo;
- Opzione prestazioni ricorrenti: l'Opzione non è gravata da costi;
- Opzione Ribilanciamento automatico: 5,00 euro su ciascuna operazione.

#### COSTI DI INTERMEDIAZIONE

La quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 78,07%.



### Quali sono i rischi e qual è il potenziale Rendimento?

OICR

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

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.

#### GESTIONE SEPARATA

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 alla tariffa del Contratto ed al Rendimento finanziario della Gestione separata:

Tariffa U05S (Importo del Premio unico compreso tra 500.000 e 2.499.999,99 euro)

<b>RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SEPARATA</b>	<b>% COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA</b>
Uguale o superiore a 1,40%	1,40%
Compreso tra 1,40% e 0,80%	Pari al rendimento della Gestione Separata
Uguale o inferiore a 0,80%	0,80%

Tariffe U05T-U05U (Importo del Premio unico compreso tra 2.500.000 e 9.999.999,99 euro)

<b>RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SEPARATA</b>	<b>% COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA</b>
Uguale o superiore a 1,35%	1,35%
Compreso tra 1,35% e 0,80%	Pari al rendimento della Gestione Separata
Uguale o inferiore a 0,80%	0,80%

Tariffa U05V (Importo minimo del Premio unico pari a 10.000.000 euro)

<b>RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SEPARATA</b>	<b>% COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA</b>
Uguale o superiore a 1,30%	1,30%
Compreso tra 1,30% e 0,80%	Pari al rendimento della Gestione Separata
Uguale o inferiore a 0,80%	0,80%

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?);
- NON garantisce la conservazione del Capitale investito nei seguenti casi:

- o liquidazione del Riscatto totale NON richiesto nelle Finestre di riscatto garantito;
- o liquidazione del Riscatto parziale;
- o operazioni di Sostituzione e/o Switch verso gli OICR;
- o liquidazione delle Prestazioni ricorrenti.

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

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>IVASS o CONSOB</b>	Se il reclamo presentato a CNP ha esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00189 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> .
-----------------------	--

**PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:**

<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero di Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n.98).
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato a CNP.
<b>Altri sistemi Alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Non previsti.

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p><b>Regime fiscale dei premi</b></p> <p>I Premi pagati per le assicurazioni sulla vita:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• non sono soggetti ad alcuna imposta sulle assicurazioni;</li> <li>• 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).</li> </ul> <p><b>Tassazione delle somme assicurate</b></p>
---	--

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

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

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

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

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

### **Imposta di bollo**

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



## INFORMATIVA SULLA PROMOZIONE DELLE CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI (a norma dell'Art. 20 del Regolamento delegato (UE) 2022/1288)

Data di aggiornamento: 1 luglio 2024

Il prodotto di investimento assicurativo **CNP EXCLUSIVE** promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e il rispetto di tali caratteristiche è subordinato alla scelta dell'Investitore di investire almeno in una delle opzioni di investimento menzionate nell'elenco sotto riportato, mantenendo l'investimento in una di tali opzioni per tutto il periodo di detenzione del prodotto.

Maggiori informazioni relative a tali caratteristiche sono disponibili negli allegati specifici degli OICR e delle Combinazioni disponibili sul sito [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it) alla sezione "Sostenibilità" presente in homepage.

CNP integra i rischi di sostenibilità nelle sue scelte di investimento, con le modalità descritte nel dettaglio all'interno del documento "POLITICA DI INTEGRAZIONE DEI RISCHI DI SOSTENIBILITÀ NEL PROCESSO DECISIONALE IN MATERIA DI INVESTIMENTI", pubblicato nel proprio sito web alla sezione "Sostenibilità".

CNP a livello di Impresa, prende in considerazione i principali effetti negativi (PAI – Principal Adverse Impact -) delle proprie decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità.

Nell'attuazione della sua strategia di investimento responsabile, CNP si è ispirata ai principi dello UN Global Compact quale modello di sostenibilità del Gruppo CNP Assurances, di cui fa parte.

Sulla base di tali principi CNP focalizza i suoi sforzi e impiega risorse per ridurre gli effetti negativi dei suoi investimenti sui fattori di sostenibilità attraverso strategie di investimento responsabili basate su:

- **Politiche di esclusione:** CNP esclude alcuni paesi e società dai propri investimenti in base a criteri ESG (ambientali, sociali o di governance). Alcuni Paesi sono esclusi per motivi di opacità fiscale, corruzione o mancato rispetto dei diritti e delle libertà democratiche. Alcune aziende sono escluse perché coinvolte nella produzione o vendita di armi, tabacco, carbone, petrolio e gas o non rispettano i principi del Global Compact delle Nazioni Unite. Diverse esclusioni sono legate agli impatti sul cambiamento climatico o sulla biodiversità, come ad esempio le esclusioni dai settori convenzionali o non convenzionali del settore del carbone, del petrolio e del gas fossile.
- **la selezione degli investimenti basata su criteri ESG** realizzata da CNP in collaborazione con i propri gestori in delega e con una particolare attenzione agli investimenti "green".

Per maggiori informazioni in merito all'integrazione degli effetti negativi nelle decisioni di investimento si rimanda agli allegati specifici di ciascuno strumento finanziario ed alla "Dichiarazione sulla presa in considerazione dei principali effetti negativi (PAI) delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, tutti pubblicati sul sito [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it) alla sezione "Sostenibilità" presente in homepage.

Aggiornamenti sulla presa in considerazione dei PAI sono anche inseriti nel Documento Unico di Rendicontazione trasmesso ogni anno ai Contraenti.

CNP non ritiene rilevanti gli impatti dei rischi di sostenibilità sul rendimento delle gestioni separate collegate ai propri prodotti finanziari; tale esito deriva dalla prima valutazione che CNP ha effettuato nell'ambito delle attività di gestione dei rischi per la Compagnia.

Gli investimenti sottostanti la parte restante del presente prodotto di investimento assicurativo non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

### Linea portafoglio

Rispetto alle 11 opzioni di investimento offerte dalla Linea portafoglio, il 100% promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e lo 0% ha come obiettivo investimenti sostenibili.

ELENCO DELLE OPZIONI SOSTENIBILI		
DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE	GESTIONE SEPARATA CHE PROMUOVE CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI	GESTIONE SEPARATA CHE HA COME OBIETTIVO INVESTIMENTI SOSTENIBILI
C.S. - 30% Strategic Model Portfolio-Equity 50	X	
C.S. - 30% Strategic Model Portfolio-Equity 70	X	
C.S. - 30% Strategic Model Portfolio-Equity 90	X	
C.S. - 60% Strategic Model Portfolio-Equity 50	X	
C.S. - 50% Strategic Model Portfolio-Equity 70	X	
C.S. - 60% Strategic Model Portfolio-Equity 70	X	
C.S. - 70% Strategic Model Portfolio-Equity 70	X	
C.S. - 80% Strategic Model Portfolio-Equity 70	X	
C.S. - 90% Strategic Model Portfolio-Equity 70	X	
C.S. - 80% Strategic Model Portfolio-Equity 90	X	
C.S. - 90% Strategic Model Portfolio-Equity 90	X	

### Linea libera

Rispetto alle 285 opzioni di investimento offerte dalla Linea libera, il 64,91% promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e il 4,91% ha come obiettivo investimenti sostenibili.

ELENCO DELLE OPZIONI SOSTENIBILI				
CODICE ISIN	DENOMINAZIONE GESTIONE SEPARATA/OICR	MACROCATEGORIA CNP	OPZIONE CHE PROMUOVE CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI	OPZIONE CHE HA COME OBIETTIVO INVESTIMENTI SOSTENIBILI
	Gestione separata LIFIN		X	
LU0787777027	AB Select US Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1146622755	Aberdeen China A share Sust Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2009011938	Allianz Thematica Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE0032463733	Anima Global Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE000AAPC434	Anima Megatrend People	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1684370999	AXA Digital Economy Ist.	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0227125514	AXA Europe Real Estate	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0503939257	AXA Evolving Trends Ist.	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1529781624	AXA Robotech Ist.	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0389657353	AXA Sustainable Eurozone	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1484144917	BL European Small & Mid Caps Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0439765164	BL Global Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	

LU0628612748	BlackRock European Equity Income	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1653750171	CPR (R) Food For Generations	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1530900684	CPR (R) Global Disruptive Opportunities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1734693812	CPR Megatrends	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2005601328	CT (LUX) European Smaller Companies Is	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1244894231	EdR Big Data Equity Ist.	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
FR0010505578	EdR Euro Sustainable Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1861138961	ETF Amundi MSCI Emerging Markets SRI PAB Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1861132840	ETF Amundi MSCI Robotics & AI ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE000CL68Z69	ETF Amundi MSCI World Climate Net Zero Amb PAB	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE000LTA2082	ETF Amundi S&P Global Industrials ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2023678878	ETF Amundi MSCI Digital Economy ESG Screened	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2023678282	ETF Lyxor MSCI Disruptive Technology ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1940199711	ETF Amundi MSCI Europe ESG Leaders	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2023679090	ETF Amundi MSCI Future Mobility ESG Screened	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2023678449	ETF Amundi MSCI Millennials ESG Screened	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
FR0014002CG3	ETF Lyxor MSCI New Energy ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
FR0014002CH1	ETF Amundi MSCI Water ESG scrn Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2195226068	ETF Amundi S&P Euroz PAB Net Zero Amb	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0335978606	Eurizon Pacific Ex-Japan Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0251127410	Fidelity America Fund	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0594300096	Fidelity China Consumer	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0353647737	Fidelity European Dividend	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0261959422	Fidelity European Dynamic Growth	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0528227936	Fidelity Sustainable Demographics	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1261431768	Fidelity Global Dividend	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0346388704	Fidelity Global Financial Services	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0346389348	Fidelity Global Technology	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0115765595	Fidelity Greater China	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	

LU0318940342	Fidelity Italy Ist.	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0251130042	Fidelity Sustainable Japan Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0231205427	Franklin India Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
FR0011274984	GemEquity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1234787205	Generali SRI Ageing Population	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1897556350	Groupama Global Disruption Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0313355587	GS Emerging Markets Core Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BVYPNZ31	Guinness Global Equity Income	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1642786039	Invesco India	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2527298876	Invesco Metaverse and AI Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1255011097	JPM China A-shares Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0318933057	JPM Emerging Markets Small Cap Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0210531801	JPM Europe Strategic Growth	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0880062913	JPM Global Healthcare	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0217390573	JPM Pacific Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0210536511	JPM Us Value	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0489687326	La Francaise Unique Small Caps Europe	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0162046501	Lemanik Asian Opportunities Ist.	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1670707527	M&G (LUX) European Strategic Value Fund	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1665238009	M&G Global Listed Infrastructure	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IT0005542086	Mediobanca FIL World Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IT0005496341	Mediobanca Nordea World Climate Engagement	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1985812830	MFS Contrarian Value	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0219424131	MFS European Research Ist.	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0219424990	MFS Global Concentrated	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0335216932	MS Global Brands	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0512092221	MS Global Infrastructure	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1511517010	MS Global Opportunity Ist.	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0360484686	MS US Advantage Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00B0T0GT17	NB US Real Estate Securities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1079987134	Nordea Nordic Stars Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
FR0000974149	Oddo Avenir Europe	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0386392772	Pictet Digital	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1437676478	Pictet Global Thematic Opportunities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0270904351	Pictet Ist. Security	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1960244173	RAM Systematic Funds - Global Equity Income	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	

LU0187077481	Robeco New World Financials	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1140784502	Robeco QI EM Sustainable Active Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0106259558	Schroder Asian Opportunities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1910165999	Schroder Global Disruption	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0264410563	Schroder Indian Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0106238719	Schroder Italian Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0270818197	Schroder Japanese Opportunities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00B95WDX70	Sturdza Nippon Growth Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0133085943	T.Rowe US Blue Chip Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0260870158	Franklin Technology	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0877610021	UBAM 30 Global Leaders Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0218911690	Vontobel Global Equity (Hdg)	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0218912151	Vontobel US Equity (Hdg)	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1864481467	Candriam Oncology Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI		X
FR0013299294	Echiquier Positive Impact Europe Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI		X
LU1670715546	M&G (Lux) Global Sustain Paris Aligned	OICR AZIONARI SOSTENIBILI		X
LU2051778681	NEF Ethical Global Trends SDG	OICR AZIONARI SOSTENIBILI		X
LU0348927095	Nordea Global Climate and Environment Ist.	OICR AZIONARI SOSTENIBILI		X
LU0255977372	Pictet Ist. Biotech	OICR AZIONARI SOSTENIBILI		X
LU0312383663	Pictet Ist. Clean Energy	OICR AZIONARI SOSTENIBILI		X
LU0104884605	Pictet Ist. Water	OICR AZIONARI SOSTENIBILI		X
LU0503631631	Pictet-Global Environmental Opportunities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI		X
LU2153422048	RAM Stable Climate Global Equities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI		X
LU2145462722	RobecoSAM Smart Energy Equities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI		X
LU1093406269	Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
LU0266011005	AXA Defensive Optimal Income Ist.	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
LU0184634821	AXA Optimal Income	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
LU0048292808	BL Global 50	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
LU0048293368	BL Global 75	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
LU0473185139	BlackRock ESG Multi-Asset	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
LU0599947438	DWS Concept Kaldemorgen Ist.	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	

LU1331972494	Eleva Absolute Return Europe	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
LU0497418391	Eurizon Flexible equity strategy	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
LU1097728445	Fidelity Global Multi Asset Income (Hdg)	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
LU1245470080	FvS Multi Asset Defensive	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
LU2087693672	Plenisfer Destination Value Total Return	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
LU0121216526	GS Pat Aggressive	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
LU0264598268	Henderson Alpha Pan European	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
LU1625225666	Invesco European High Income Ist.	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
LU1701704584	Invesco Sustainable Allocation	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
LU0210527791	JPM Asia Pacific Income	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
LU0070212591	JPM Global Balanced	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
LU0740858229	JPM Global Income	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
LU1670724373	M&G (LUX) Optimal Income Fund	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
LU1099987023	MFS Diversified Income	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
LU0227384020	Nordea Stable Return	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
LU0941348897	Pictet Multi Asset Global Opportunities	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
FR0011261197	Rothschild Valor	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
LU2403532539	Swisscanto Portfolio Responsible Select	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
LU1093756911	Franklin K2 Alternative Strategies H Ist	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
FR0007072160	Trusteam Optimum	OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	X	
FR0010738229	Ofi Invest ISR Monétaire	OICR LIQUIDITA' SOSTENIBILE	X	
FR0010149161	Carmignac Court Terme	OICR LIQUIDITA' SOSTENIBILE	X	
LU0128494944	Pictet-Short-Term Money Market EUR	OICR LIQUIDITA' SOSTENIBILE	X	
LU0568620305	Amundi Cash	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1162497587	Amundi Us Corporate Bond (M)	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	

LU0800573346	AXA Em Markets Short Duration Bonds Low Carbon	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0800573429	AXA Em Markets Short Dur. Low Carbon Bonds (hdg)	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0227145389	AXA Euro Inflation	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1773282196	AXA Global Convertibles Ist.	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0184631991	AXA Global High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0266009793	AXA Global Inflation Bond c.l.A	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0276015889	AXA US High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0720460723	BlueBay Emerging Markets Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0549541232	Bluebay Euro Government Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0325598752	BNP Enhanced Bond 6m. Ist.	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0083138064	BNP Euro Money Market	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0942153742	Candriam Euro High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0170291933	Candriam Global High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0817815839	Capital High Income Opportunities	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
FR0010291591	CM Obli Medio Termine Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
FR0013373206	CM Short Term Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1161526816	EdR Bond Allocation Ist.	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0278427041	Epsilon Euro Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2182388236	ETF Amundi Euro Aggregate SRI	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2037748774	ETF Amundi Euro Corp. SRI 0-3Y	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1681046261	ETF Amundi Euro Government Tilted Green Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1829219127	ETF Amundi EUR Corp Bond PAB Net Zero Amb	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2099295466	ETF Amundi Global High Yield Corporate Bond ESG	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2099296274	ETF Amundi Global High Yield ESG Bond (hdg)	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	

LU1563454310	ETF Amundi Global Aggr Green Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0346390197	Fidelity Euro Bond Ist.	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1731833726	Fidelity Global Short Duration Income Ist.	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1958553239	Aperture Credit Opportunities	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0599213476	JPM E.M. Strategic Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0408846375	JPM Global Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0406674076	JPM Global Government Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0210532957	JPM US Aggregate Bond USD	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1480984845	Lombard Asia Value Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0209988657	Lombard Convertible Bond Ist.	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0866422719	Lombard Global BBB-BB Fundamental	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
IT0005592065	Mediobanca Schroder Diversified Income Bond ESG	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2188668326	M&G European Credit Investment	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2553550315	MFS Euro Credit Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1340703740	MFS Global Opportunistic Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0603408039	MS Emerging Markets Corporate Debt	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE0033758917	Muzinich Enhanced Yield Short Term	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00B12VW904	NB High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0733673288	Nordea European Cross Credit	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
FR0007075122	Ostrum SRI Money	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE0008461414	Payden Global Short Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0303494743	Pictet Global Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0128497707	Pictet-Short-Term Money Market USD	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1055195918	Pictet Short Term Emerging Corporate Bonds	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	



LU0419186167	RAM Global Bond Total Return	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
FR0007008750	Rothschild Euro Credit	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
FR0007015169	Schelcher Short Term ESG Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0113257694	Schroder Euro Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0106258311	Schroder Global Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0189893018	Schroder Global High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0106260564	Schroder US Dollar Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1848747769	TCW Income	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1377852261	TCW MetWest Unconstrained Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0131126574	Templeton Euro High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0569863243	UBAM Global High Yield Solution	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0396366972	UBS US Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1551754515	Vontobel TwentyFour Strategic Income	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE000IZ4TVK6	Wellington Global Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1620157534	BNP Green Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI		X
FR0013481785	La Francaise Carbon Impact Floating Rates Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI		X
LU0726519282	TCW Emerging Markets Income	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI		X



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

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

## GUIDA ALLA LETTURA DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

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

### LEGENDA

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

- frasi in **grassetto** per indicare:
  - o possibilità di perdere un diritto
  - o limitazione delle garanzie
  - o oneri a carico del Contraente o dell'Assicurato
  - o avvertenze
- frasi **evidenziate in grigio** per indicare: clausole onerose soggette ad approvazione specifica quando viene sottoscritta la Proposta
- 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 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.**



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](http://www.gruppocnp.it).

## INDICE DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CNP EXCLUSIVE (TARIFE U05S - U05T - U05U - U05V)

PREMESSA.....	1
 QUALI SONO LE PRESTAZIONI? QUALI SONO I SERVIZI E LE OPZIONI? .....	2
Art. 1 – PRESTAZIONI .....	2
Art. 2 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO.....	4
Art. 3 – RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA .....	5
Art. 4 - CAPITALE INVESTITO NEGLI OICR: VALORE UNITARIO DELLE QUOTE .....	7
Art. 5 – ATTIVITÀ DI GESTIONE SVOLTE DA CNP .....	8
Art. 6 - SWITCH EFFETTUATI DA CNP .....	11
Art. 7 – OPZIONI SCELTE ALLA SOTTOSCRIZIONE O IN CORSO DI CONTRATTO.....	12
Art. 8 – OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA .....	16
Art. 9 - SOSTITUZIONI.....	17
 CHE COSA NON È ASSICURATO.....	20
Art. 10 - LIMITI DI ETÀ .....	20
 CI SONO LIMITI DI COPERTURA?.....	20
Art. 11 – ESCLUSIONI E LIMITI.....	20
 CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA CNP? .....	22
Art. 12 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO .....	22
Art. 13 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.....	22
Art. 14 – MODALITÀ E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE .....	24
 QUANDO E COME DEVO PAGARE? .....	25
Art. 15 – PREMI.....	25
Art. 16 – TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI .....	27
 QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?.....	28
Art. 17 - PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO .....	28
Art. 18 - DURATA DEL CONTRATTO .....	28



COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL  
CONTRATTO?..... 29

Art. 19 - REVOCA DELLA PROPOSTA..... 29

Art. 20 - DIRITTO DI RECESSO..... 29

Art. 21 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO..... 30



QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?..... 30

Art. 22 - COSTI ..... 30



SONO PREVISTI RISCATTI? ..... 32

Art. 23 - RISCATTO ..... 32

ALTRE INFORMAZIONI ..... 36

Art. 24 - BENEFICIARI ..... 36

Art. 25 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO..... 37

Art. 26 - FORO COMPETENTE..... 38

Art. 27 - RINVIO ALLE NORME DI LEGGE ..... 38

Art. 28 - AGGIORNAMENTO DELL'OFFERTA IN CORSO DI CONTRATTO ..... 38

ALLEGATI..... 39

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "GESTIONE FORME INDIVIDUALI - LIFIN" ..... 39

DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI ..... 43

ESEMPI..... 47

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI ..... 52

GLOSSARIO ..... 56

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CNP EXCLUSIVE (TARIFE U05S - U05T - U05U - U05V)

### 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 Quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio armonizzati (di seguito OICR), il cui rendimento dipende dall'andamento del mercato finanziario. La Gestione separata LIFIN promuove caratteristiche ambientali e/o sociali. Gli OICR possono promuovere caratteristiche ambientali e/o sociali o avere obiettivi di investimento sostenibile. Al Contratto possono essere collegati anche OICR della tipologia exchange traded fund (di seguito ETF). La Linea consente al Contraente di scegliere la percentuale di suddivisione del capitale investito negli OICR e nella 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. Nel Portafoglio possono essere inseriti anche ETF. La Linea prevede delle 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.

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

Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta, sceglie una delle Linee di investimento in cui vuole investire il suo Contratto. Nel corso della Durata del contratto è possibile passare da una Linea di investimento all'altra.

### Per comunicare con CNP

- CNP Vita Assicura S.p.A. via Arbe n. 49 - 20125 Milano
- Numero verde 800 11 44 33 (dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00)
- E-mail:
  - per informazioni relative al perfezionamento del Contratto all'ufficio assunzione: [assunzione\\_vita@gruppocnp.it](mailto:assunzione_vita@gruppocnp.it)
  - per informazioni relative alla gestione del Contratto all'ufficio gestione: [gestione\\_vita@gruppocnp.it](mailto:gestione_vita@gruppocnp.it)
  - per informazioni relative alle liquidazioni all'ufficio liquidazione: [liquidazioni\\_vita@gruppocnp.it](mailto:liquidazioni_vita@gruppocnp.it)




### 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;
- riconosce nel corso della Durata del contratto un Bonus trimestrale sulla parte di Capitale investita in OICR, come previsto al punto 1.2 – BONUS TRIMESTRALE.

#### 1.1 – Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

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

- del Capitale maturato nella Gestione separata e negli OICR 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 e/o Switch nella Gestione separata, effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di 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 e/o Switch effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- d) Controvalore del Capitale investito negli OICR calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il Valore unitario delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso. Il Controvalore delle quote degli OICR è diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 22.3 - 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 negli OICR: Controvalore del Capitale investito negli OICR di cui alla lettera d) che precede;
  - per la parte investita nella Gestione separata: Premi pagati (Premio unico più i Versamenti aggiuntivi) 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 riconoscendo un Tasso minimo garantito dello 0%.

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

- diminuita della parte dei Premi imputabile ai Riscatti parziali e/o delle Prestazioni ricorrenti e/o della parte dei Premi imputabile ad operazioni di Sostituzione e/o Switch verso gli OICR/gli OICR del Portafoglio effettuate fino alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- aumentata della parte di Premi imputabile ad operazioni di Sostituzione e/o Switch investiti nella Gestione separata effettuate fino alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso.



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

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

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

**Esempio** – determinazione del Capitale caso morte per effetto della maggiorazione

		VALORI IN EURO
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A)		512.500,00
Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato alla data del decesso 50 anni)	20,00%	
Importo della Maggiorazione caso morte (B)		10.250,00
Capitale caso morte (A+B)		<b>522.750,00</b>



## PER CAPIRE MEGLIO

Nello "scenario - caso morte" contenuto nella sezione "Scenari di performance" del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE SPECIFICO della Gestione separata, degli OICR 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

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 (sia in caso di investimento nella Linea libera che in caso di investimento nella Linea portafoglio). Tale percentuale è variabile a seconda degli accordi tra CNP e le SGR degli OICR e potrebbe anche essere pari a zero. L'importo dell'eventuale Bonus trimestrale è calcolato giornalmente per ogni singolo OICR moltiplicando i seguenti fattori:

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

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

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

- al peso percentuale di ogni singolo OICR su Capitale maturato
- al Valore delle quote degli OICR

alla stessa data.

Se:

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

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

Il Capitale investito è pari al Premio unico ed ai Versamenti aggiuntivi pagati.

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

- in caso di investimento nella Linea libera: nella Gestione separata e negli OICR 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 negli OICR per la Linea libera e le Combinazioni predefinite sottoscrivibili nella Linea portafoglio.

Per quanto riguarda il Capitale investito nella Gestione separata:

- il Premio unico viene investito il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla Data di perfezionamento;
- i Versamenti aggiuntivi vengono investiti il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di addebito sul conto corrente del Contraente.

Il Capitale investito negli OICR è espresso in Quote degli stessi. Per determinare il numero di Quote:

- il Premio unico viene diviso per il Valore delle quote degli OICR del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla Data di perfezionamento del Contratto;
- i Versamenti aggiuntivi vengono divisi per il Valore delle quote degli OICR del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di addebito sul conto corrente del Contraente.

#### Esempio – determinazione Capitale investito

	VALORI IN EURO
Premio unico pagato (A)	500.000,00
Spesa di emissione (B)	-
Caricamento percentuale (C)	-
Capitale investito (A-B-C)	500.000,00
Premio investito nella Gestione separata (50%)	250.000,00
Premio investito negli OICR (50%)	250.000,00

### 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 (punto 1.1 – PESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO);
  - Riscatto totale del Contratto, solo se la richiesta perviene a CNP nell'intervallo intercorrente tra un mese prima e un mese dopo la 5°, 10°, 15°, 20° Ricorrenza annua del Contratto e successivamente ogni 5 annualità (punto 23.2 – FINESTRE DI RISCATTO GARANTITO);
- NON garantisce la conservazione del Capitale investito nei seguenti casi:
  - **liquidazione del Riscatto totale NON richiesto nelle Finestre di riscatto garantito;**
  - **liquidazione del Riscatto parziale;**
  - **liquidazione delle Prestazioni ricorrenti;**
  - **operazioni di Sostituzione e/o Switch verso gli OICR/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 INTERNA SEPARATA "GESTIONE FORME INDIVIDUALI – LIFIN"".

### Esempio – Rendimento utilizzato per la Rivalutazione annua

Data decorrenza	01/10/2023
1° ricorrenza annua	01/10/2024
Mese del Rendimento finanziario utilizzato per la rivalutazione annua	luglio 2024
2° ricorrenza annua	01/10/2025
Mese del Rendimento finanziario utilizzato per la rivalutazione annua	luglio 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 e/o Switch effettuati negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, cioè per il tempo intercorso fra la data di investimento e la successiva Ricorrenza annua;
- diminuito delle eventuali parti di capitale disinvestite con Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti e/o operazioni di Sostituzione e/o Switch effettuate negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, cioè per il tempo intercorso fra la data di disinvestimento e la successiva Ricorrenza annua.

\*\*\*\*\*

In caso di disinvestimento dalla Gestione separata per:

1. decesso;
2. Riscatto totale nelle Finestre di riscatto garantito;
3. Riscatto totale NON nelle Finestre di riscatto garantito;
4. Riscatto parziale;
5. Sostituzione e/o Switch;
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. Nei casi 1 e 2 CNP garantisce la conservazione del Capitale investito.

#### Esempio – calcolo della Rivalutazione annua (Tariffa U05S)

Premio pagato allocato nella Gestione separata	250.000 euro
Premio investito nella Gestione separata	250.000 euro

Ricorrenza	Rendimento Finanziario della Gestione separata (*)	Commissione di gestione	Percentuale della rivalutazione annua	Capitale rivalutato
10/05/2024				250.000,00
10/05/2025	3,00%	1,40%	1,60%	254.000,00
10/05/2026	3,00%	1,40%	1,60%	258.064,00
10/05/2027	1,50%	1,40%	0,10%	258.322,06
10/05/2028	0,80%	0,80%	0,00%	258.322,06
10/05/2029	0,60%	0,80%	-0,20%	257.805,42

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

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

Il Capitale investito negli OICR è espresso in Quote.

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

Il Valore delle quote degli OICR è determinato giornalmente ed è pubblicato, al netto di qualsiasi onere applicato, da ciascuna SGR sul proprio sito internet e sul sito di CNP ([www.gruppocnp.it](http://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 la parte del Capitale investito è destinata a OICR denominati in valute diverse dall'euro, il calcolo del relativo Controvalore sarà effettuato da CNP prendendo a riferimento il tasso di cambio ufficiale BCE - Banca Centrale europea - rilevato il giorno nel quale è fissato il Valore delle quote degli OICR. Tale tasso è riportato giornalmente sul quotidiano IL SOLE 24 ORE.

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

Per informazioni circa la modalità e la tempistica di valorizzazione delle Quote degli OICR si rimanda alla consultazione dei Prospetti delle rispettive SICAV: nel sito di CNP ([www.gruppocnp.it](http://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, degli OICR 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.

### Art. 5 – ATTIVITÀ DI GESTIONE SVOLTE DA CNP

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

- Piano di selezione (per la Linea libera): consiste in una gestione attiva della lista degli OICR collegati al Contratto con l'obiettivo di mantenere elevata, nel corso del tempo, la qualità degli OICR selezionati;
- Piano di interventi straordinari (per la Linea libera) o Piano di aggiornamento straordinario (per la Linea portafoglio): consiste in un monitoraggio costante su eventuali operazioni straordinarie decise autonomamente dai gestori degli OICR;
- Piano di aggiornamento (per la Linea portafoglio): consiste nella revisione nel tempo degli OICR selezionati da CNP al fine di realizzare dei Portafogli diversificati per il profilo di rischio/rendimento.


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

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

**CNP trattiene un costo per le attività di gestione, il cui ammontare è riportato al punto 22.3 – COSTI DEGLI OICR.**

Un riepilogo delle operazioni effettuate nell'ambito del Piano di selezione e di aggiornamento e dei Piani straordinari viene trasmesso annualmente con la "lettera di aggiornamento" prevista al punto 13.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

#### 5.1 - Piano di selezione (solo per la Linea libera)


CNP può effettuare in piena autonomia una gestione attiva degli OICR che ha la finalità di mantenere elevata la qualità dell'offerta finanziaria del Contratto. Per svolgere tale attività CNP ha suddiviso gli OICR collegati al Contratto in categorie denominate MacroCategorie CNP. Tale attività è effettuata in modo da non alterare la scelta dell'investimento effettuata dal Contraente anche attraverso meccanismi di tutela che consentano di preservare nel tempo le sue eventuali  preferenze di sostenibilità, nel rispetto dell'asset allocation iniziale.

Nel corso della Durata del contratto, se un OICR modifica le proprie caratteristiche in termini di sostenibilità, al fine di salvaguardare l'omogeneità delle MacroCategorie, CNP può spostare l'OICR da una MacroCategorie all'altra.

L'aggiornamento della lista degli OICR conseguente al Piano di selezione comporta l'aggiornamento del Set Informativo e si realizza mediante le due attività di seguito descritte:

1. selezionare e collegare al Contratto nuovi OICR.

Tale attività è effettuata da CNP, mediante un costante monitoraggio dell'offerta di OICR autorizzati alla distribuzione in Italia, per individuare quelli che presentano una o più delle seguenti caratteristiche:

- a. un'elevata potenzialità di crescita futura, in relazione anche alla specializzazione e allo stile gestionale dell'OICR, rispetto al proprio mercato di riferimento;
- b. rispetto agli altri OICR collegati al Contratto, l'investimento in una classe di attivi non precedentemente coperta o l'investimento in una classe di attivi già coperta ma che utilizza un differente processo di selezione anche rispetto agli  investimenti sostenibili;
- c. appartenenza ad una primaria società di gestione del risparmio internazionale e/o la possibilità di beneficiare di un team di gestori stabile ed esperto;
- d. performance passate che abbiano mostrato, nel medio-lungo periodo, una continuità di rendimenti superiori alla media degli OICR con analoga politica d'investimento.

Gli OICR così individuati e collegati al Contratto vengono denominati OICR in entrata.

2. eliminare alcuni degli OICR collegati al Contratto.

Gli OICR in eliminazione sono individuati da CNP tra quelli che presentano una o più delle seguenti caratteristiche:

- a. hanno subito una modifica significativa della propria politica d'investimento, tale da poter incidere negativamente sulla qualità dell'OICR;
- b. sono stati oggetto di un cambio del gestore o di una componente ritenuta essenziale del team di gestione, tale da poter incidere negativamente sulla qualità dell'OICR;
- c. presentano costantemente performance insoddisfacenti rispetto agli OICR con una politica d'investimento analoga, collegati o meno al Contratto. Tale analisi viene effettuata anche sulla base dei rendimenti prospettici degli OICR.

Contestualmente all'operazione riportata al punto 2 – eliminazione degli OICR - CNP effettua uno o più operazioni di Switch che trasferiscono la parte del Capitale maturato allocata negli OICR in eliminazione verso i rispettivi OICR di destinazione come descritto all'Art. 6 - SWITCH EFFETTUATI DA CNP.

L'OICR di destinazione è scelto da CNP rispettando i seguenti parametri:

- l'OICR di destinazione deve appartenere alla stessa MacroCategoria CNP dell'OICR in eliminazione;
- l'OICR di destinazione deve avere caratteristiche in grado di non alterare significativamente la scelta d'investimento effettuata dal Contraente; a tal fine l'OICR in eliminazione e l'OICR di destinazione devono avere:
  - lo stesso grado di rischio;
  - una politica d'investimento simile sia per i principali strumenti finanziari detenuti in portafoglio, sia per l'eventuale promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali o per l'obiettivo di investimento sostenibile;
  - una politica d'investimento simile dal punto di vista dei principali strumenti finanziari detenuti in portafoglio;
  - una struttura di costi non significativamente superiore.

CNP si impegna ad effettuare almeno una volta l'anno la revisione della lista degli OICR collegati al Contratto. Non è previsto un numero minimo di OICR in entrata o di OICR in eliminazione.

A seguito degli interventi decisi con il Piano di selezione, CNP trasmette una "lettera di informativa del Piano di selezione" a tutti i Contraenti che hanno già sottoscritto il Contratto, contenente l'aggiornamento dell'elenco degli OICR collegati al Contratto.

### PER CAPIRE MEGLIO

Le preferenze di sostenibilità riguardano la scelta da parte dei clienti di inserire nel proprio portafoglio uno o più opzioni di investimento che prevedano una quota minima di investimenti sostenibili, ecosostenibili o che tengano conto dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

Un investimento sostenibile è rivolto in favore di un'attività economica che contribuisce ad un obiettivo ambientale o sociale, a condizione che le imprese che ne beneficiano rispettino le buone prassi di governo societario.

## **5.2 - Piano di interventi straordinari (per la Linea libera) e Piano di aggiornamento straordinario (per la Linea Portafoglio)**

I Piani straordinari previsti dal Contratto consistono principalmente in un'attività di monitoraggio che CNP effettua nell'interesse del Contraente che detiene uno o più OICR oggetto di operazione straordinaria posta in essere dalla SGR.

Questa attività viene effettuata da CNP anche sugli OICR compresi nei Portafogli.

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 interventi straordinari, l'OICR in eliminazione è oggetto di un'operazione di Switch verso l'OICR di destinazione, come descritto al punto 6.1 – SWITCH A SEGUITO DEL PIANO DI INTERVENTI STRAORDINARI O DEL PIANO DI SELEZIONE (SOLO PER LA LINEA LIBERA). L'OICR di destinazione deve appartenere alla stessa MacroCategoria CNP dell'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 5.3 – PIANO DI AGGIORNAMENTO (SOLO PER LA LINEA PORTAFOGLIO). Lo switch è effettuato come descritto al punto 6.2 - SWITCH A SEGUITO DEL PIANO DI AGGIORNAMENTO O DEL PIANO DI AGGIORNAMENTO STRAORDINARIO (SOLO PER LA LINEA PORTAFOGLIO).

### **5.3 - Piano di aggiornamento (solo per la Linea portafoglio)**

La Linea Portafoglio prevede i seguenti 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. Gli OICR inseriti nei Portafogli possono essere diversi da quelli presenti nella Linea libera.



#### Caratteristiche comuni ai Portafogli


Il peso di un singolo OICR all'interno del portafoglio in cui è inserito è inferiore al 60%.

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

#### Profilazione rischio/rendimento

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

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

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

### PER CAPIRE MEGLIO

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

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

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

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

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

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

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

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

In 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.

#### **Art. 6 - SWITCH EFFETTUATI DA CNP**

Di seguito sono descritte le modalità con cui CNP effettua in autonomia gli switch degli OICR, a seguito delle attività di gestione finanziaria di cui all'Art. 5 - ATTIVITA' DI GESTIONE SVOLTE DA CNP.



Le operazioni di Switch sono gratuite.

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

### **6.1 – Switch a seguito del Piano di interventi straordinari o del Piano di selezione (solo per la Linea libera)**

CNP, a seguito del Piano di interventi straordinari o del Piano di selezione, effettua uno Switch dall'OICR individuato come OICR in eliminazione verso l'OICR dichiarato da CNP come OICR di destinazione. Dal giorno successivo allo Switch, l'OICR in eliminazione non è più collegato al Contratto.

L'operazione di Switch è così effettuata:

- è disinvestito il Capitale maturato dall'OICR in eliminazione, ottenuto moltiplicando il Valore delle quote, come risulta il giorno in cui viene effettuato il Piano di interventi straordinari o il Piano di selezione, per il numero delle Quote possedute dal Contraente nello stesso giorno;
- è investito l'importo così ottenuto nell'OICR di destinazione utilizzando per il calcolo il Valore delle quote dell'OICR dello stesso giorno.

### **6.2 - Switch a seguito del Piano di aggiornamento o del Piano di aggiornamento straordinario (solo per la Linea portafoglio)**

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 – OPZIONI SCELTE ALLA SOTTOSCRIZIONE O IN CORSO DI CONTRATTO (OPZIONI AD ADESIONE FACOLTATIVA)**

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

7.1 - Opzione prestazioni ricorrenti

7.2 – Opzione ribilanciamento automatico

Le Opzioni possono essere attivate alla sottoscrizione della Proposta o in corso di Contratto.

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

- direttamente al Soggetto incaricato utilizzando l'apposito "modulo richiesta opzioni";
  - inviando a CNP una raccomandata con ricevuta di ritorno;
  - inviando un'e-mail all'ufficio gestione di CNP contenente la richiesta firmata dal Contraente.
- La richiesta di modifica o di disattivazione dell'Opzione deve essere effettuata nei termini previsti per ciascuna opzione.

La data di adesione all'Opzione coincide:

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

### PER CAPIRE MEGLIO

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

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

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

## 7.1 – Opzione prestazioni ricorrenti

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

Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie:

- la periodicità di liquidazione delle Prestazioni ricorrenti tra quelle previste: annuale, semestrale o trimestrale;
- la percentuale annua da applicare al totale dei Premi investiti tra quelle previste: 1% o 2% o 3% o 4% o 5%. Se la periodicità di liquidazione prescelta è semestrale o trimestrale, ciascuna rata delle Prestazioni ricorrenti è pari:
  - allo 0,50% o all'1% o all'1,50% o al 2% o al 2,50% del totale dei Premi investiti in caso di frazionamento semestrale;
  - allo 0,25% o allo 0,50% o allo 0,75% o all'1% 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: 01/10/2024					
PERIODICITÀ DI LIQUIDAZIONE					
	ANNUALE		SEMESTRALE		TRIMESTRALE
DATA DI RIFERIMENTO	10/10/2025	DATA DI RIFERIMENTO	10/04/2025	DATA DI RIFERIMENTO	10/01/2025
DATA DI RIFERIMENTO	10/10/2026	DATA DI RIFERIMENTO	10/10/2025	DATA DI RIFERIMENTO	10/04/2025
DATA DI RIFERIMENTO	10/10/2027	DATA DI RIFERIMENTO	10/04/2026	DATA DI RIFERIMENTO	10/07/2025

Le Prestazioni ricorrenti sono disinvestite dai Premi investiti alla data di riferimento (→ allegato "ESEMPI"), in proporzione alla suddivisione percentuale tra:

- i singoli OICR 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, diminuita dei premi parzialmente riscattati e disinvestiti.

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

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 diminuiti dei premi parzialmente riscattati.

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

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

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 liquidava la Prestazione ricorrente e l'Opzione è disattivata se si verifica uno di questi casi:**

- **se 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 diminuiti dei premi parzialmente riscattati fino alla data di riferimento;**
- **alla data di riferimento il Capitale maturato maggiorato dell'imposta di bollo è inferiore all'importo della Prestazione ricorrente da erogare;**
- **alla data di riferimento CNP o il Soggetto incaricato hanno già ricevuto la richiesta di liquidazione per decesso.**

**Il Contraente può aderire alla presente Opzione contemporaneamente all'Opzione ribilanciamento automatico.**

## **7.2 - Opzione ribilanciamento automatico**

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

Per precedente suddivisione del Capitale maturato s'intende:

- in caso di investimento nella Linea libera: la ripartizione percentuale del Capitale maturato tra i diversi OICR e la Gestione separata collegati al Contratto, come risulta dall'ultima tra le seguenti operazioni effettuate nel corso della Durata del contratto:
  - allocazione del Premio unico alla Data di decorrenza;
  - riallocazione del Capitale maturato tramite un'operazione di Sostituzione tra gli OICR o tra gli OICR e la Gestione separata richiesta dal Contraente o un'operazione di Switch effettuata da CNP;
  - nuova ripartizione del Capitale maturato derivante dai Versamenti aggiuntivi.

**Se gli OICR coinvolti dall'Opzione vengono dichiarati da CNP quali OICR in eliminazione, a seguito del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari, l'Opzione rimane attiva e lo Switch automatico viene effettuato direttamente nei relativi OICR di destinazione;**

- in caso di investimento nella Linea portafoglio: la ripartizione percentuale del Capitale maturato tra i diversi OICR contenuti nel Portafoglio e la Gestione separata collegati al Contratto, come risulta dall'ultima tra le seguenti operazioni effettuate nel corso della Durata del contratto:
  - allocazione del Premio unico alla Data di decorrenza;
  - riallocazione del Capitale maturato tramite un'operazione di Sostituzione della Combinazione predefinita o derivante da una precedente operazione di Switch effettuata da CNP.

**Se il Portafoglio della Combinazione predefinita è stato oggetto di un aggiornamento a seguito del Piano di aggiornamento o del Piano di aggiornamento straordinario, l'Opzione rimane attiva e lo Switch automatico viene effettuato direttamente negli OICR in base alla nuova composizione del Portafoglio.**

CNP effettua gli Switch automatici ad ogni Ricorrenza semestrale (data dello Switch automatico) rispetto alla data di adesione all'Opzione con le seguenti modalità:

- è disinvestito il Capitale maturato allocato nella Gestione separata alla data dello Switch automatico ed il Controvalore dagli OICR ottenuto moltiplicando il numero delle Quote per il Valore delle stesse alla data dello Switch automatico;
- il Capitale maturato è diminuito della spesa fissa prevista dal Contratto per la presente Opzione, pari a 5,00 euro;
- vengono applicate le percentuali di investimento nella Gestione separata e negli OICR risultanti dalla precedente suddivisione del Capitale maturato, ottenendo l'importo da investire nella Gestione separata e negli OICR;
- per quanto riguarda la parte di Capitale maturato da investire negli OICR, viene preso a riferimento per il calcolo il Valore delle quote della data dello Switch automatico.

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

Se c'è contemporaneità tra:

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

CNP effettua prima l'operazione richiesta dal Contraente; pertanto lo Switch automatico, effettuato nella medesima data, risente di eventuali modifiche al Capitale maturato apportate dall'altra operazione.

L'Opzione può essere attivata e disattivata anche più volte e rimane attiva fino a che non viene disattivata dal Contraente. L'Opzione viene disattivata purché la richiesta, completa di tutti i dati, venga effettuata almeno 7 giorni prima rispetto ad ogni data dello Switch automatico. In caso contrario la disattivazione verrà effettuata alla successiva data dello Switch automatico.

L'Opzione viene disattivata inoltre:


- dalla Data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso/riscatto da parte di CNP o del Soggetto Incaricato;
- dalla Data di ricevimento da parte di CNP o del Soggetto Incaricato della richiesta di Sostituzione della Linea di investimento come previsto al punto 9.1 – SOSTITUZIONE DELLA LINEA DI INVESTIMENTO.

**Il Contraente può aderire alla presente Opzione contemporaneamente all'Opzione Prestazioni ricorrenti.**

Successivamente ad ogni Switch automatico, CNP trasmette al Contraente una "lettera informativa dello switch" prevista al punto 13.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

#### **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;

d) rendita annua vitalizia rivalutabile con controassicurazione pagabile fino a che l'Assicurato è vivo; se l'Assicurato decede nel corso della liquidazione della rendita CNP liquida un importo, se positivo, pari alla differenza tra i Premi pagati e la somma delle rate di rendita lorde liquidate.

**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 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 dal prodotto 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 gli OICR come riportato al punto 9.2.1 – SOSTITUZIONE TRA GESTIONE SEPARATA E OICR;
  - modificare la ripartizione percentuale tra i soli OICR come riportato al punto 9.2.2 – SOSTITUZIONE TRA OICR;
- 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.

Non sono previsti costi di Sostituzione.

Le Combinazioni predefinite sono riportate al punto 15.2 – COMBINAZIONI PREDEFINITE.

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 portafoglio alla Linea libera oppure nella Linea libera (tra Gestione separata a OICR o tra i singoli OICR), che hanno come destinazione un OICR in eliminazione:**

- **a partire dal 4° giorno di borsa aperta antecedente al Piano di selezione, l'investimento è effettuato direttamente nell'OICR di destinazione;**

- **successivamente al Piano di interventi straordinari, l'investimento è effettuato direttamente nell'OICR di destinazione.**

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, l'investimento è effettuato direttamente nel Portafoglio aggiornato;**
- **successivamente al Piano di aggiornamento straordinario, l'investimento è effettuato direttamente nel Portafoglio aggiornato.**

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

In particolare, una nuova operazione di Sostituzione viene effettuata 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;**
- **L'Opzione ribilanciamento automatico di cui al punto 7.2 - OPZIONE RIBILANCIAMENTO AUTOMATICO viene disattivata;**
- **in caso di Sostituzione in ingresso nella Linea libera:**
  - **almeno il 5% del Capitale maturato deve essere investito nella Gestione Interna Separata;**
  - **almeno il 30% del Capitale maturato deve essere investito negli OICR;**
  - **al Contratto possono essere collegati contemporaneamente minimo 5 OICR e massimo 64 OICR;**
  - **l'investimento minimo per ciascun OICR è pari a 5.000,00 euro.**

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 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 gli OICR;**
  - **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 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 gli OICR;
- tra i singoli OICR, senza cambiare la percentuale di allocazione nella Gestione Separata LIFIN come descritto ai punti successivi.

#### 9.2.1 - Sostituzione tra Gestione separata e OICR

Il Contraente può effettuare la Sostituzione tra Gestione Separata e OICR, o viceversa, alle seguenti condizioni:

- **è possibile eseguire la prima Sostituzione trascorso un anno dalla Data di decorrenza;**
- **sono consentite 2 Sostituzioni per ogni annualità di Contratto;**
- **al Contratto possono essere collegati contemporaneamente minimo 5 OICR e massimo 64 OICR;**
- **non è possibile eseguire la Sostituzione nei 60 giorni che precedono le ricorrenze annue del Contratto;**
- **l'investimento minimo per ciascun OICR è pari a 5.000 euro;**
- **almeno il 5% del Capitale maturato deve rimanere investito nella Gestione separata;**
- **almeno il 30% del Capitale maturato deve rimanere investito negli OICR.**

CNP effettua la Sostituzione ripartendo il Capitale maturato tra la Gestione separata e gli OICR 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 degli OICR ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data della Sostituzione;
- sono applicate le percentuali di investimento nella Gestione separata e negli OICR indicate dal Contraente, ottenendo l'importo da investire nella Gestione separata e negli OICR;
- per quanto riguarda la parte di Capitale maturato da investire negli OICR viene preso a riferimento per il calcolo il Valore delle quote della data della Sostituzione.

#### 9.2.2 - Sostituzione tra OICR

Il Contraente può effettuare operazioni di Sostituzione tra OICR alle seguenti condizioni:

- **trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza;**
- non ci sono limitazioni al numero di Sostituzioni per ogni annualità di Contratto;
- **al Contratto possono essere collegati contemporaneamente minimo 5 OICR e massimo 64 OICR;**
- **l'investimento minimo per ciascun OICR è pari a 5.000 euro.**

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

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

### 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 2 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;
- 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:

- avviene entro i primi 6 mesi dalla Data di decorrenza  (Carenza);
- avviene entro i primi 5 anni dalla Data di decorrenza (Carenza) ed è dovuto a infezione da HIV, sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) o ad altra patologia collegata;

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.viaggiasesicuri.it](http://www.viaggiasesicuri.it). Se l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri è diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;**
- **decesso avvenuto in un qualunque Paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato. La garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni, tempo necessario per l'evacuazione previsto dalle Autorità italiane. Dopo questo termine la garanzia è comunque prestata se si presenta documentazione che dimostri che non c'è un nesso causale tra lo stato di guerra e il decesso.**

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

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

- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la Data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro - spinale, 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.



## CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA CNP?

### 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 qualvolta viene messa a disposizione in tale sezione una comunicazione.

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

Se il Contraente revoca il consenso, CNP trasmette le successive comunicazioni in formato cartaceo, solo dopo 30 giorni dalla data di ricevimento 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 negli OICR/nel Portafoglio;
- per il Capitale investito negli OICR:
  - numero di Quote attribuite;
  - Valore delle quote in base al quale è avvenuto l'acquisto.

#### IN CORSO DI CONTRATTO

- DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE

Entro il 31 maggio di ogni anno CNP trasmette 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.

- **PIANO DI SELEZIONE**

A seguito del Piano di selezione, CNP trasmette a tutti i Contraenti che hanno già sottoscritto il Contratto la "lettera informativa del piano di selezione" contenente l'aggiornamento dell'elenco degli OICR collegati al Contratto a seguito degli interventi decisi con il Piano di selezione.

- **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 interventi straordinari e del Piano di aggiornamento straordinario;
- un riepilogo delle operazioni effettuate a seguito del Piano di selezione;
- un riepilogo delle operazioni di Switch effettuate a seguito del Piano di aggiornamento.

- **VERSAMENTO AGGIUNTIVO**

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

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

- **SOSTITUZIONE/SWITCH**

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

- la "lettera informativa della sostituzione", per le Sostituzioni richieste dal Contraente;
- la "lettera informativa dello switch", per le operazioni fatte in autonomia da CNP, ovvero:
  - a) gli Switch dall'OICR in eliminazione all'OICR di destinazione effettuati a seguito del Piano di interventi straordinari o del Piano di Selezione;
  - b) 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;
  - c) gli Switch effettuati a seguito dell'adesione all'Opzione Ribilanciamento automatico.

Le lettere contengono le seguenti informazioni:

- data del trasferimento;
- Capitale maturato nella Gestione separata e negli OICR/negli OICR del Portafoglio interessati dall'operazione alla data della Sostituzione e/o Switch (espresso in euro);
- relativamente agli OICR/agli OICR del Portafoglio:
  - Valore delle quote;
  - numero di Quote vendute ed acquistate.

- **PERDITA DI VALORE DELLE QUOTE DEGLI OICR/DEGLI OICR DEL PORTAFOGLIO**

Se il Controvalore delle Quote che il Contraente detiene negli OICR si è ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare dei Premi pagati ed allocati negli OICR, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti e/o Sostituzioni e/o Switch effettuati, entro 10 giorni lavorativi da quando si verifica l'evento, CNP ne dà comunicazione al Contraente. Analoga informazione è trasmessa in occasione di ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

**Per i prodotti in collocamento, i DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE e gli ALLEGATI SULLA SOSTENIBILITÀ – per la Gestione separata e per gli OICR e le Combinazioni aventi caratteristiche di sostenibilità – sono sempre disponibili, per i prodotti in collocamento, nella versione aggiornata, all'interno della sezione “Sostenibilità” del sito internet [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it).**

### 13.2 – Comunicazioni del Contraente

Il Contraente può comunicare con CNP rivolgendosi:

- al Soggetto incaricato;

oppure

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

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

### 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](http://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](http://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](http://www.gruppocnp.it):

- in caso di decesso dell'Assicurato;

- in caso di riscatto.

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

- al numero verde 800 114433 (dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00);
- all'indirizzo e-mail: liquidazioni\_vita@gruppcnp.it.

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

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

Se sono riscontrate irregolarità o carenze nei documenti già prodotti, CNP può chiedere che siano presentati di nuovo o integrati per procedere alla liquidazione entro il termine di 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 con ricevuta di ritorno, se la richiesta di liquidazione è stata inviata direttamente a CNP.

**Le spese per procurarsi questi documenti 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 500.000 euro.

In base all'importo del Premio unico, viene abbinata la Tariffa al Contratto:

IMPORTO DEL PREMIO UNICO	TARIFFA
Da Euro 500.000,00 a 2.499.999,99	U05S
Da Euro 2.500.000,00 a 4.999.999,99	U05T
Da Euro 5.000.000,00 a 9.999.999,99	U05U
Da Euro 10.000.000,00	U05V

**Trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza**, il Contraente può integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a 20.000 euro, salvo diversa comunicazione di CNP che può riservarsi in qualsiasi momento di non consentire il pagamento di Versamenti aggiuntivi per tutti i Contratti relativi al prodotto.

Per effettuare i Versamenti aggiuntivi, il Contraente deve utilizzare il "modulo versamenti aggiuntivi e/o sostituzioni" disponibile presso il Soggetto incaricato.

Il Premio unico e i Versamenti aggiuntivi sono investiti:

- in caso di scelta della Linea libera: nella Gestione separata LIFIN e negli OICR associati al Contratto scelti dal Contraente, con i seguenti limiti:
  - **per gli OICR:**
    - **investimento minimo del 30% e massimo del 95%** rispetto al Premio unico o al Versamento aggiuntivo pagato;
    - **investimento minimo in ogni OICR pari a euro 5.000;**
    - al Contratto possono essere collegati contemporaneamente **minimo 5 OICR e massimo 64 OICR;**
    - **i Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione un OICR in eliminazione, pagati:**
      - **a partire dal 4° giorno di borsa aperta antecedente al Piano di selezione, sono destinati da CNP direttamente nell'OICR di destinazione;**
      - **successivamente al Piano di interventi straordinari, sono investiti da CNP direttamente nell'OICR di destinazione;**
  - **per la Gestione separata: investimento minimo del 5% e massimo del 70%** rispetto al Premio unico o al Versamento aggiuntivo pagato.
- in caso di scelta della Linea portafoglio: in una delle 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 di OICR 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, l'investimento è effettuato direttamente nel Portafoglio aggiornato;**
    - **a partire dal 4° giorno di borsa aperta antecedente al Piano di aggiornamento, l'investimento è effettuato direttamente nel Portafoglio aggiornato.**

Nel corso del Contratto, il Contraente ha la possibilità di modificare la ripartizione prescelta come riportato all'Art. 10 - SOSTITUZIONI.


## 15.2 – Combinazioni predefinite

In caso di scelta della Linea portafoglio: le Combinazioni previste, che si differenziano per la percentuale di allocazione tra la Gestione separata e il Portafoglio di OICR oppure per il Portafoglio di OICR in cui investono, sono le seguenti:

COMBINAZIONE PREDEFINITA	RIPARTIZIONE DEL CAPITALE INVESTITO
C.S. - 30% Strategic Model Portfolio-Equity 50	70% Gestione separata LIFIN 30% Strategic Model Portfolio-Equity 50
C.S. - 30% Strategic Model Portfolio-Equity 70	70% Gestione separata LIFIN 30% Strategic Model Portfolio-Equity 70
C.S. - 30% Strategic Model Portfolio-Equity 90	70% Gestione separata LIFIN 30% Strategic Model Portfolio-Equity 90

C.S. - 60% Strategic Model Portfolio-Equity 50	40% Gestione separata LIFIN 60% Strategic Model Portfolio-Equity 50
C.S. - 50% Strategic Model Portfolio-Equity 70	50% Gestione separata LIFIN 50% Strategic Model Portfolio-Equity 70
C.S. - 60% Strategic Model Portfolio-Equity 70	40% Gestione separata LIFIN 60% Strategic Model Portfolio-Equity 70
C.S. - 70% Strategic Model Portfolio-Equity 70	30% Gestione separata LIFIN 70% Strategic Model Portfolio-Equity 70
C.S. - 80% Strategic Model Portfolio-Equity 70	20% Gestione separata LIFIN 80% Strategic Model Portfolio-Equity 70
C.S. - 90% Strategic Model Portfolio-Equity 70	10% Gestione separata LIFIN 90% Strategic Model Portfolio-Equity 70
C.S. - 80% Strategic Model Portfolio-Equity 90	20% Gestione separata LIFIN 80% Strategic Model Portfolio-Equity 90
C.S. - 90% Strategic Model Portfolio-Equity 90	10% Gestione separata LIFIN 90% Strategic Model Portfolio-Equity 90

### 15.3 – Tutele per garantire l'equilibrio e la stabilità della 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;
- **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 dell'Art. 23 - RISCATTO.**

#### 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:

- una "lettera contrattuale di conferma";
- a seguito del pagamento di un eventuale Versamento aggiuntivo una "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 avviene 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 avviene 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 assunzione 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 pagato, se è già stato effettuato il pagamento dello stesso.

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 avviene 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: i Premi pagati;
- se CNP riceve la richiesta di Recesso dal giorno della Data di decorrenza: la somma dei due seguenti importi:
  - parte del Premio unico destinata alla Gestione separata;

- parte del Premio unico destinata agli OICR, 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 relative alla sola parte del Capitale investito negli OICR.

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

Non sono previsti costi sul Premio unico e sui Versamenti aggiuntivi.

#### 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** che varia in base alla Tariffa del Contratto ed al Rendimento finanziario della Gestione separata e **comprende il Costo per la Maggiorazione caso morte dello 0,05% annuo.**

Tariffa U05S (Importo del Premio unico compreso tra 500.000 e 2.499.999,99 euro)

RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SEPARATA	% COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA
Uguale o superiore a 1,40%	<b>1,40%</b>
Compreso tra 1,40% e 0,80%	<b>Pari al rendimento della Gestione Separata</b>
Uguale o inferiore a 0,80%	<b>0,80%</b>

Tariffe U05T-U05U (Importo del Premio unico compreso tra 2.500.000 e 9.999.999,99 euro)

RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SEPARATA	% COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA
Uguale o superiore a 1,35%	<b>1,35%</b>
Compreso tra 1,35% e 0,80%	<b>Pari al rendimento della Gestione Separata</b>
Uguale o inferiore a 0,80%	<b>0,80%</b>

Tariffa U05V (Importo minimo del Premio unico pari a 10.000.000 euro)

RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SEPARATA	% COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA
Uguale o superiore a 1,30%	<b>1,30%</b>
Compreso tra 1,30% e 0,80%	<b>Pari al rendimento della Gestione Separata</b>

Uguale o inferiore a 0,80%	<b>0,80%</b>
----------------------------	--------------

### 22.3 - Costi degli OICR (in caso di investimento nella Linea libera o nella Linea portafoglio)

CNP applica una Commissione di gestione per l'attività gestionale che svolge sugli OICR collegati al Contratto nell'ambito del Piano di selezione e del Piano di aggiornamento. **La Commissione di gestione** varia in base all'importo del Premio unico ed alla Tariffa del Contratto e **comprende il Costo per la Maggiorazione caso morte dello 0,05% annuo.**

Tariffa U05S (Importo del Premio unico compreso tra 500.000 e 2.499.999,99 euro)

MACROCATEGORIE CNP	COMMISSIONE DI GESTIONE TRIMESTRALE
OICR AZIONARI OICR AZIONARI SOSTENIBILI	<b>0,625% (2,50% su base annua)</b>
OICR BILANCIATI FLESSIBILI OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	<b>0,55% (2,20% su base annua)</b>
OICR OBBLIGAZIONARI OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	<b>0,475% (1,90% su base annua)</b>
OICR LIQUIDITA' OICR LIQUIDITA' SOSTENIBILE	<b>0,425% (1,70% su base annua)</b>

Tariffa U05T (Importo del Premio unico compreso tra 2.500.000 e 4.999.999,99 euro)

MACROCATEGORIE CNP	COMMISSIONE DI GESTIONE TRIMESTRALE
OICR AZIONARI OICR AZIONARI SOSTENIBILI	<b>0,575% (2,30% su base annua)</b>
OICR BILANCIATI FLESSIBILI OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	<b>0,50% (2,00% su base annua)</b>
OICR OBBLIGAZIONARI OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	<b>0,425% (1,70% su base annua)</b>
OICR LIQUIDITA' OICR LIQUIDITA' SOSTENIBILE	<b>0,375% (1,50% su base annua)</b>

Tariffa U05U (Importo del Premio unico compreso pari a 5.000.000 e 9.999.999,99 euro)

MACROCATEGORIE CNP	COMMISSIONE DI GESTIONE TRIMESTRALE
OICR AZIONARI OICR AZIONARI SOSTENIBILI	<b>0,525% (2,10% su base annua)</b>
OICR BILANCIATI FLESSIBILI OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	<b>0,45% (1,80% su base annua)</b>
OICR OBBLIGAZIONARI OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	<b>0,375% (1,50% su base annua)</b>
OICR LIQUIDITA' OICR LIQUIDITA' SOSTENIBILE	<b>0,325% (1,30% su base annua)</b>

Tariffa U05V (Importo minimo del Premio unico pari a 10.000.000 euro)

MACROCATEGORIE CNP	COMMISSIONE DI GESTIONE TRIMESTRALE
OICR AZIONARI OICR AZIONARI SOSTENIBILI	<b>0,375% (1,50% su base annua)</b>
OICR BILANCIATI FLESSIBILI OICR BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI	<b>0,35% (1,40% su base annua)</b>
OICR OBBLIGAZIONARI OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	<b>0,325% (1,30% su base annua)</b>

OICR LIQUIDITA' OICR LIQUIDITA' SOSTENIBILE	<b>0,275% (1,10% su base annua)</b>
--	-------------------------------------

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 alla ricorrenza trimestrale:**

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

#### 22.4 - Costi di riscatto


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

#### 22.5 - Costi di Sostituzione/Switch

Non sono previsti costi:

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

In caso di Switch automatici a seguito dell'adesione all'**Opzione Ribilanciamento automatico**, è prevista una **spesa fissa di 5,00 euro** per ogni Switch automatico.

 **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

**Trascorso almeno 1 mese dalla Data di decorrenza, il Contraente può riscuotere il valore di Riscatto, del tutto o in parte.** 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.

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".

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

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

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

### 23.1 – Riscatto totale

Il valore di Riscatto viene determinato in funzione del Capitale maturato nella Gestione separata e negli OICR alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione e delle penalità di riscatto.

Più nel dettaglio, il Capitale maturato da riscattare 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 riscatto, rivalutato per il tempo trascorso dalla Ricorrenza 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 e/o Switch nella Gestione separata, effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto;
- 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 e/o Switch effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto;
- d) Controvalore del Capitale investito 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. Il Controvalore delle quote degli OICR è diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 22.3 - 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 della data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto:

DATA DI RICEVIMENTO DELLA RICHIESTA DI RISCATTO	PENALITA' DI RISCATTO
nel corso del 1° anno	<b>1,00%</b>
nel corso del 2° anno	<b>0,75%</b>
dal 3° anno in poi	<b>0%</b>

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


		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/05/2024	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	10/10/2024	
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A)		514.158,95
Penali di riscatto nel corso del 1° anno	1,00%	
Importo della penalità di riscatto (B)		-5.141,59
Valore di riscatto (A-B)		<b>509.017,36</b>

### 23.2 – Finestre di Riscatto garantito

Se il Riscatto totale (→ allegato "ESEMPI") è richiesto a CNP nell'intervallo intercorrente 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 del Premio unico e dei Versamenti aggiuntivi destinata alla Gestione separata al momento del pagamento:

- diminuita della parte dei premi imputabile ai Riscatti parziali e/o delle Prestazioni ricorrenti e/o della parte dei Premi imputabile ad operazioni di Sostituzione e/o Switch verso gli OICR/gli OICR del Portafoglio effettuate in corso di Contratto;
- aumentata della parte dei Premi imputabili ad operazioni di Sostituzione e/o Switch investiti nella Gestione separata effettuate in corso di Contratto;

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	20/04/2024
Finestra di riscatto garantito alla 5° Ricorrenza annua	20/03/2029-20/05/2029
Finestra di riscatto garantito alla 10° Ricorrenza annua	20/03/2034-20/05/2034
Finestra di riscatto garantito alla 15° Ricorrenza annua	20/03/2039-20/05/2039

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

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/05/2024	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	01/06/2029	
Premio unico pagato relativo alla Gestione separata		250.000,00
Capitale investito nella Gestione separata		250.000,00
<b>GESTIONE SEPARATA</b>		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto		248.737,98
Capitale garantito nella Finestra di riscatto garantito		<b>250.000,00</b>
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 gli OICR/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 50 euro**, prelevata dalla Gestione separata e dagli OICR/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 almeno pari a 5.000 euro;**
- **il Capitale maturato residuo dopo il Riscatto parziale è almeno pari all'importo di 250.000 euro;**
- **non viene richiesta nei 60 giorni che precedono la Ricorrenza annuale del Contratto.**

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

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




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

- deprezzamento del Capitale investito negli OICR;
- Rivalutazione negativa applicata al Capitale investito nella Gestione separata;
- applicazione dei costi 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"). In tal caso la prestazione verrà liquidata in parti uguali tra i soggetti che al momento del decesso rientrano nella categoria prescelta, a prescindere dal grado di parentela con il Contraente.

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

### PER CAPIRE MEGLIO

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

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

Il Referente terzo è una figura di supporto, prevista dalla regolamentazione di settore, cui l'Impresa di assicurazione potrà fare riferimento a seguito del decesso dell'Assicurato per la liquidazione della prestazione ai Beneficiari designati: la sua indicazione non è obbligatoria e può essere utile se il Contraente

ha particolari esigenze di riservatezza, ad esempio se preferisce che i Beneficiari non siano a conoscenza dell'esistenza della polizza.

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

## 24.2 – Modifica dei Beneficiari

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

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


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

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

- dopo che il Contraente e i Beneficiari hanno dichiarato per iscritto 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 iscritto 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, CNP potrà rifiutare operazioni di pegno che non risultino nel migliore interesse del Cliente o non adeguate al suo profilo o in conflitto d'interessi.

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

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

Nel caso di 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 di decesso o a scadenza. Il vincolo risulta anch'esso da un'appendice al Contratto.

### **Art. 26 – FORO COMPETENTE**

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

In caso di controversia è possibile rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ma prima è obbligatorio il tentativo di mediazione<sup>1</sup> rivolgendosi a un organismo di mediazione imparziale iscritto nel registro presso il Ministero di Giustizia con sede nel luogo del giudice territorialmente competente.

### **Art. 27 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE**

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

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

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

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

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

---

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

## ALLEGATI

CNP EXCLUSIVE (TARIFFE U05S - U05T - U05U - U05V)

### 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 $\geq$ AA-	$\geq$ 30%	$\leq$ 100%
	Altri titoli di stato	$\geq$ 0%	$\leq$ 40%
Obbligazionario Corporate (*)	Titoli Corporate	$\geq$ 0%	$\leq$ 60%
Azionario (*)	Azionario	$\geq$ 0%	$\leq$ 10%
Altri Investimenti	Investimenti alternativi	$\geq$ 0%	$\leq$ 6%
	Immobiliari	$\geq$ 0%	$\leq$ 6%
Derivati e strutturati	Strumenti derivati per gestione efficace	$\geq$ 0%	$\leq$ 10%
Liquidità	Disponibilità di cassa	$\geq$ 0%	$\leq$ 10%

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

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

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

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

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

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

Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione e cioè al prezzo di acquisto per le attività di nuova acquisizione.

Il trasferimento di attività dal patrimonio dell'Impresa di assicurazione alla gestione separata avviene al valore di mercato rilevato alla data di immissione delle attività nella gestione separata.

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

#### **ART.6 SPESE GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA**

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

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

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

#### **ART.7 REVISIONE CONTABILE**

La Gestione Separata LIFIN è sottoposta alla verifica da parte di una Società di Revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.

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

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

#### **ART.8 MODIFICHE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA**

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

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

### IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

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

Per ottenere la liquidazione della prestazione occorre inviare a CNP:

1. richiesta di liquidazione;
2. certificato di morte;
3. dichiarazione sostitutiva di atto notorio;
4. documentazione medica.

#### 1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE:

- Deve essere firmata e riportare il numero di Polizza;
- MODALITÀ DI LIQUIDAZIONE: occorre firmare e indicare il codice IBAN del conto 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](http://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](http://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:

- INCAPACI: MINORI, INTERDETTI, INABILITATI, AMMINISTRATI
  - richiesta di liquidazione sottoscritta dal tutore/curatore o amministratore di sostegno (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;
  - copia del Decreto del Giudice Tutelare (ricorso e relativa autorizzazione) che autorizza il tutore/curatore/amministratore di sostegno (esecutore) in nome e per conto del soggetto sottoposto a tutela/curatela o amministrazione di sostegno a riscuotere la somma dovuta derivante dalla liquidazione del Contratto, indicandone il numero di polizza, l'importo che verrà liquidato e come verrà reimpiegato. Per importi entro euro 2.500,00 è possibile compilare e sottoscrivere una manleva (fac-simile sul sito [www.gruppocnp.it](http://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);
  - solo nel caso di inabilitati/interdetti/amministrati, autorizzazione al trattamento di dati sanitari da parte del tutore/curatore o amministratore di sostegno (esecutore) per le finalità assicurative, descritte nell'informativa privacy, con relativa conferma di ricezione, lettura e comprensione della stessa.
- PRESENZA DI UN PROCURATORE:
  - richiesta di liquidazione sottoscritta dal procuratore (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;
  - copia della procura autenticata dalle autorità competenti, che contenga l'autorizzazione a favore del procuratore (esecutore) a riscuotere la somma dovuta derivante dalla liquidazione del Contratto, indicandone il numero di Polizza (non sono valide le procure rilasciate per pratiche successive);

- copia di un valido documento di identità e del codice fiscale del procuratore (esecutore);
- indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del procuratore (esecutore).
- **BENEFICIARIO SIA UNA SOCIETÀ:**
  - richiesta di liquidazione sottoscritta dal legale rappresentante (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;
  - documentazione che attesta l'eventuale modifica dei dati societari o trasferimento di proprietà;
  - copia della delibera di nomina del legale rappresentante (esecutore), o documento equipollente (copia della visura camerale, prospetto cerved) dal quale si evince il nominativo aggiornato del Legale Rappresentante;
  - copia di un valido documento di identità e codice fiscale del legale rappresentante (esecutore) e dei titolari effettivi;
  - indirizzo e-mail e\o recapito telefonico del legale rappresentante (esecutore) e dei titolari effettivi;
  - indicazione, per i titolari effettivi, relativa all'essere o meno una Persona Esposta Politicamente (PEP).
- **BENEFICIARIO SIA UN ENTE/ UNA FONDAZIONE:**
  - dichiarazione, completa di timbro e firma del Legale Rappresentante (esecutore), dalla quale si evince se il soggetto beneficiario è residente in Italia, se esercita o meno attività commerciale con scopo di lucro. Questa indicazione è necessaria per applicare in modo corretto la tassazione in sede di liquidazione. CNP garantisce la massima riservatezza riguardo alle informazioni citate.
- **LIQUIDAZIONE IN SUCCESSIONE**, per le successioni aperte dopo il 3 ottobre 2006<sup>2</sup>:
  - 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 CO-DICE TIN<sup>3</sup>. 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,

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

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

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.

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

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/05/2024	
Data di ricevimento della richiesta di liquidazione	10/06/2026	
Premio unico - (50% in Gestione separata - 50% in OICR)		500.000,00
Capitale investito		500.000,00
<b>GESTIONE INTERNA SEPARATA*</b>		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione		249.479,45
Capitale garantito in caso di decesso <b>(A)</b>		250.000,00
* Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento annuo della Gestione separata pari allo 0,70% che determina una Rivalutazione negativa per effetto della Commissione di gestione trattenuta.		
<b>OICR</b>		
<b>CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA</b>		
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 possedute il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione	50.000,00	
Controvalore del Capitale investito negli OICR <b>(B)</b>		262.500,00
<b>CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA</b>		
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 possedute il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione	50.000,00	
Controvalore del Capitale investito negli OICR <b>(B)</b>		237.500,00
<b>CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 1</b>		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione <b>(A+B)</b>		512.500,00
Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato 50 anni)	2,00%	
Maggiorazione caso morte <b>(C)</b>		10.250,00
<b>Capitale caso morte (A+B+C)</b>		<b>522.750,00</b>
<b>CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 2</b>		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione <b>(A+B)</b>		487.500,00
Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato 50 anni)	2,00%	
Maggiorazione caso morte <b>(C)</b>		9.750,00
<b>Capitale caso morte (A+B+C)</b>		<b>497.250,00</b>

**Esempio** – Opzione prestazioni ricorrenti

		VALORE IN EURO
Data di adesione all'Opzione	10/05/2024	
Durata del piano	10 anni	
Totale premi e Versamenti aggiuntivi investiti		500.000,00
Periodicità di liquidazione	annuale	
Percentuale scelta	3%	
Prestazione ricorrente (**)		15.000,00

Ipotesi di rendimento: +3% annuo per la Gestione Separata, che al netto della commissione di gestione determina una misura di rivalutazione annua pari a 1,60% - + 8,00% annuo per l'OICR

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

	SUDDIVISIONE PERCENTUALE		DISINVESTIMENTO DALLA PARTE DEI PREMI INVESTITA	
	Gestione Separata	OICR	Gestione Separata	OICR
Data di riferimento - 1° ricorrenza 10/05/2025	48,47%	51,53%	7.270,99	7.729,01
Data di riferimento - 2° ricorrenza 10/05/2026	46,95%	53,05%	7.042,41	7.957,59
Data di riferimento - 3° ricorrenza 10/05/2027	45,43%	54,57%	6.814,68	8.185,32
Data di riferimento - 4° ricorrenza 10/05/2028	43,92%	56,08%	6.588,22	8.411,78
Data di riferimento - 5° ricorrenza 10/05/2029	42,42%	57,58%	6.363,43	8.636,57
Data di riferimento - 6° ricorrenza 10/05/2030	40,94%	59,06%	6.140,71	8.859,29
Data di riferimento - 7° ricorrenza 10/05/2031	39,47%	60,53%	5.920,44	9.079,56
Data di riferimento - 8° ricorrenza 10/05/2032	38,02%	61,98%	5.702,99	9.297,01
Data di riferimento - 9° ricorrenza 10/05/2033	36,59%	63,41%	5.488,70	9.511,30
Data di riferimento - 10° ricorrenza 10/05/2034	35,19%	64,81%	5.277,89	9.722,11

Totale premi e Versamenti aggiuntivi residui al 10/05/2034- euro	350.000,00
--	------------

### Esempio – Ribilanciamento automatico

Data di adesione 10/05/2024  
 Costo euro 5,00  
 Capitale maturato euro 500.000,00  
 Ripartizione percentuale alla data di adesione dell'Opzione 50% Gestione Separata - 50% OICR  
 Ipotesi di rendimento: +3% annuo per la Gestione Separata, che al netto della commissione di gestione determina una misura di rivalutazione annua pari a 1,60% - + 8,00% annuo per l'OICR

DATA SWITCH AUTOMATICO	CAPITALE MATURATO INVESTITO		CAPITALE MATURATO TOTALE	% ALLOCATO PRIMA DELLA DATA SWITCH AUTOMATICO	
	NELLA GESTIONE SEPARATA	NELL'OICR		GESTIONE SEPARATA	NELL'OICR
10/05/2024	250.000,00	250.000,00	500.000,00	50%	50%
10/05/2025	254.000,00	270.000,00	524.000,00	48%	52%

ALLA DATA SWITCH AUTOMATICO	CAPITALE MATURATO INVESTITO		% ALLOCATA	
	NELLA GESTIONE SEPARATA	NELL'OICR	NELLA GESTIONE SEPARATA	NELL'OICR
10/05/2025	261.997,50	261.997,50	50%	50%

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

		Esempio 1 (aumento del valore delle Quote)	Esempio 2 (diminuzione del valore delle Quote)
Premio unico pagato	500.000,00		
Capitale investito	500.000,00		
Premio investito nella Gestione separata <b>(A)</b>	250.000,00		
Premio investito negli OICR <b>(B)</b>	250.000,00		
Valore delle quote alla Data di decorrenza <b>(C)</b>	5,00		
Numero di Quote <b>(D)</b>	50.000,00		
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di recesso <b>(E)</b>		5,25	4,75
Premio restituito in caso di recesso dopo la Data di decorrenza <b>A+(B-(C-E)*D)</b>		<b>512.500,00</b>	<b>487.500,00</b>

**Esempio** – Sostituzione OICR 1 con OICR 2 - (in caso di scelta della Linea libera)

Data di sostituzione	10/05/2026
<b>OICR 1 – OICR da sostituire</b>	
Valore delle quote dell'OICR 1	euro 5,45
Numero delle quote dell'OICR 1	50.000
Controvalore delle quote nell'OICR 1 da disinvestire	euro 272.500,00
<b>OICR 2 – nuovo OICR scelto dal Contraente</b>	
Controvalore delle quote nell'OICR 2 da investire	euro 272.500,00
Valore delle quote dell'OICR 2	euro 4,75
Numero delle quote dell'OICR 2	57.368

**Esempio** – Sostituzione Combinazioni predefinite - (in caso di scelta della Linea portafoglio)

Data di sostituzione	10/05/2026
<b>C.S. - 50% Strategic Model Portfolio-Equity 70 (50% Gestione separata LIFIN / 50% Strategic Model Portfolio-Equity 70) – Combinazione da sostituire</b>	
Controvalore delle quote degli OICR contenuti nel Portafoglio da disinvestire	euro 272.500,00
Capitale maturato nella Gestione separata da disinvestire	euro 258.064,00
<b>C.S. - 60% Strategic Model Portfolio-Equity 70 (40% Gestione separata LIFIN / 60% Strategic Model Portfolio-Equity 70) – nuova Combinazione scelta dal Contraente</b>	
Capitale maturato da investire	euro 530.564,00
Capitale maturato investito negli OICR contenuti nel Portafoglio	euro 318.338,40
Capitale maturato investito nella Gestione separata	euro 212.225,60

**Esempio** – valore di Riscatto totale nella Finestra di riscatto garantito

		<b>Valori in euro</b>
Data di decorrenza	10/05/2024	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	01/06/2029	
Premio unico - (50% in Gestione separata – 50% in OICR)		500.000,00
Capitale investito		500.000,00
<b>GESTIONE INTERNA SEPARATA*</b>		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto		248.737,98
Capitale garantito nella Finestra di riscatto garantito <b>(A)</b>		250.000,00
* Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento annuo della Gestione separata pari allo 0,70% che determina una Rivalutazione negativa per effetto della Commissione di gestione trattenuta.		
<b>OICR</b>		
<b>CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA</b>		
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	50.000,00	
Controvalore del capitale investito negli OICR <b>(B)</b>		<b>262.500,00</b>
<b>CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA</b>		
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	50.000,00	
Controvalore del capitale investito negli OICR <b>(B)</b>		<b>237.500,00</b>
<b>VALORE DI RISCATTO RELATIVO AL CASO 1 (A+B)</b>		<b>512.500,00</b>
<b>VALORE DI RISCATTO RELATIVO AL CASO 2 (A+B)</b>		<b>487.500,00</b>



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

La società CNP Vita Assicura S.p.A, con sede in Via Arbe, 49, 20125 Milano (MI), (di seguito, la "Società"), agisce in qualità di titolare del trattamento, da intendersi come soggetto che determina le finalità e le modalità del trattamento di dati personali relativi all'Assicurato/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](http://www.gruppocnp.it).

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

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

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

- consultazione di sistemi di 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;
- lo svolgimento di attività funzionali a cessioni di azienda e di ramo d'azienda, acquisizioni, fusioni, scissioni o altre operazioni straordinarie e per la relativa esecuzione;
- far valere o difendere un diritto anche da parte di un terzo in sede giudiziaria, nonché in sede amministrativa o nelle procedure di arbitrato e di conciliazione nei casi previsti dalle leggi, dalla normativa comunitaria, dai regolamenti o dai contratti collettivi.;
- analizzare esigenze specifiche dei clienti;
- tutela della reputazione aziendale;
- trasmettere dati tra le società CNP per gestire correttamente ed entro i termini le richieste della clientela;
- assicurare il corretto adempimento delle attività accessorie rispetto alla corretta liquidazione della polizza;
- assistenza per consentire ai clienti/beneficiari di usufruire delle prestazioni indicate nel contratto di assicurazione.

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

Il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute - è **obbligatorio** per adempiere ad obblighi di legge (paragrafo 3 b) e per le FINALITÀ ASSICURATIVE (paragrafo 3 a), ovvero per poter stipulare ed eseguire la Polizza, nonché per gestire e liquidare eventuali sinistri denunciati. 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. Si segnala che alla luce del provvedimento n.520 del 26 ottobre 2023, emanato dall'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, la Società provvederà a comunicare i nominativi dei beneficiari delle polizze nei confronti dell'eventuale richiedente avente diritto.

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

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

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

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

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

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

k) proporre reclamo al **Garante per la Protezione dei Dati 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](mailto:dpo_gruppocnp@legalmail.it), o tramite posta all'indirizzo della Società - Servizio Privacy, Via Arbe, 49 20125 Milano. Al fine di semplificare il processo di riscontro delle richieste di accesso ai dati personali, si precisa che nel caso di esercizio dei diritti di cui al presente paragrafo, il richiedente è tenuto ad identificarsi trasmettendo **copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale**; nel caso in cui la richiesta venga presentata a mezzo di posta ordinaria, è necessario trasmettere in forma leggibile e chiara l'indirizzo di domicilio o di residenza a cui far pervenire il riscontro dell'interessato. Qualora l'interessato si avvalga di un legale rappresentante, perché la richiesta sia presa in carico, il legale rappresentante deve trasmettere copia della delega, copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale della persona che rappresenta, nel caso in cui la richiesta venga presentata a mezzo di posta ordinaria, è necessario trasmettere in forma leggibile e chiara l'indirizzo di domicilio.

## 9. CHI SONO I RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO?

L'elenco completo dei responsabili è disponibile tramite l'invio di una richiesta scritta all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa.

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

## 10. TERMINE DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

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

## 11. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

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

L'Interessato potrà visionare il testo dell'informativa costantemente aggiornata nella sezione Privacy del sito internet [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it).

## GLOSSARIO

CNP EXCLUSIVE (TARIFFE U05S - U05T - U05U - U05V)

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.

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

**Capitale caso morte:** è l'importo che CNP liquida in caso di decesso dell'Assicurato. Il capitale è calcolato in base al valore dell'investimento (Capitale maturato) alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione con l'aggiunta di un importo chiamato Maggiorazione caso morte. 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 negli OICR/negli OICR del Portafoglio.

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

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

**Combinazione predefinita (solo in caso di investimento nella Linea portafoglio):** sono le possibili ripartizioni del Capitale maturato tra Gestione separata e Portafogli (in caso di investimento nella Linea portafoglio). 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
- 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 nelle Gestione separata. Il presente Contratto non prevede consolidamento e, conseguentemente, il Capitale maturato investito nelle Gestione separata può sia aumentare che diminuire.

**Contraente:** persona fisica o giuridica, che può anche coincidere 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 negli OICR calcolato ai prezzi di mercato correnti. Il Controvalore si ottiene moltiplicando il Valore della quota degli OICR ad una determinata data per il numero delle Quote possedute in quel momento dal Contraente.

**Data di decorrenza:** data di inizio delle garanzie previste dal Contratto, 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.

**ETF:** ETF è l'acronimo di Exchange Traded Fund, un termine con il quale si identifica una particolare tipologia di OICR che appartiene alla famiglia di prodotti di investimento denominata Exchange Traded Products (ETP). Gli ETF hanno due caratteristiche peculiari: sono negoziati in Borsa, come un titolo azionario ed hanno una gestione passiva, ovvero il loro andamento è strettamente correlato a quello del loro indice di riferimento (benchmark). Gli ETF possono essere sia presenti nella Linea libera che nei Portafogli della Linea portafoglio.

**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 OICR. Il Contraente sceglie la percentuale di suddivisione tra gli OICR e la Gestione separata.

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

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

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

**OICR:** Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio ai quali il Contratto è direttamente collegato. Per OICR si intendono tutti i Fondi comuni di investimento e le SICAV, vale a dire gli Investitori Istituzionali che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori. Il patrimonio degli OICR è diviso in Quote. Gli OICR inseriti nei Portafogli possono essere diversi da quelli presenti nella Linea libera.

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

**OICR in eliminazione:** è l'OICR che CNP individua con il Piano di selezione o con il Piano di interventi straordinari o con il Piano di aggiornamento straordinario, come da eliminare dalla lista degli OICR collegati al Contratto. Se il Contratto ha una parte del Capitale investito in tale OICR, sarà effettuato da CNP uno Switch.

**OICR in entrata (solo in caso di investimento nella Linea libera):** è l'OICR che CNP individua nell'ambito del Piano di selezione come da inserire nella lista degli OICR collegati al Contratto.

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

**Opzione prestazione ricorrente (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 negli OICR/negli OICR del Portafoglio e nella Gestione separata.

**Opzione ribilanciamento automatico:** prevede che, ad ogni Ricorrenza semestrale rispetto alla data di adesione all'Opzione, CNP intervenga in modo da neutralizzare gli effetti dell'andamento del mercato finanziario, tramite un'operazione di Switch automatico che ripristina l'ultima suddivisione percentuale scelta dal Contraente tra la Gestione separata e gli OICR/il Portafoglio.

**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 tra quelli presenti nella Linea libera e sono selezionati al fine di realizzare dei 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 in eventuali Switch straordinari effettuati da CNP.

**Piano di selezione (solo in caso di investimento nella Linea libera):** CNP effettua un servizio di gestione attiva (Piano di selezione) della lista degli OICR collegati al Contratto con l'obiettivo di mantenere elevata, nel corso del tempo, la qualità degli OICR selezionati. Il Piano di selezione prevede l'aggiornamento della lista OICR mediante l'inserimento o l'eliminazione di OICR.

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

**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 dei Portafogli che si differenziano per profilo di rischio/rendimento. Gli OICR dei Portafogli possono essere diversi da quelli della Linea libera.

**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 alla società la volontà di concludere il Contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

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

**Recesso:** diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne 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. (dal 15.01.2024 "Mediobanca Premier S.p.A.") che si avvale dei suoi consulenti finanziari, tramite i quali è stato stipulato il Contratto.

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

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

**Switch/Switch straordinario:** operazione con la quale CNP:

- nell'ambito del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari (effettuati solo per la Linea libera), disinveste la totalità delle Quote investite nell'OICR in eliminazione per investirle nell'OICR di destinazione;
- 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;

**Switch automatico:** l'operazione di Switch effettuata da CNP rispetto alla Gestione separata e/o agli OICR/ai Portafogli di OICR dove è allocato il Capitale maturato se il Contraente aderisce all'Opzione ribilanciamento automatico.

**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.

**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.

**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.

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

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



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

**PROPOSTA  
 CNP EXCLUSIVE  
 Tariffe U05S-U05T-U05U-U05V**

Data ultimo aggiornamento: 1° gennaio 2024

COD. PRODOTTO	AGENZIA	RETE BANCA	SPORTELLO	COLLOCATORE	PROPOSTA N.
<b>CONTRAENTE (nel caso in cui il Contraente sia un'impresa inserire i dati del Legale Rappresentante (*)):</b>					
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				Sesso	
Codice fiscale					
Professione		Attività economica: SAE	RAE	TAE	
Sede geografica dell'attività svolta					
<input type="checkbox"/> Paesi EU e nello spazio economico europeo					
<input type="checkbox"/> Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)					
<input type="checkbox"/> Altro _____					
Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)					
<input type="checkbox"/> Paesi EU e nello spazio economico europeo					
<input type="checkbox"/> Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)					
<input type="checkbox"/> Altro _____					
Indirizzo E-mail				Numero di cellulare	
<b>Nel caso in cui il Contraente sia un'impresa</b>					
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					
<input type="checkbox"/> Paesi EU e nello spazio economico europeo					
<input type="checkbox"/> Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)					
<input type="checkbox"/> Altro _____					
Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)					
<input type="checkbox"/> Paesi EU e nello spazio economico europeo					
<input type="checkbox"/> Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrasto al terrorismo)					
<input type="checkbox"/> 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					
<b>ASSICURATO:</b>					
Cognome e Nome					
Luogo e data di nascita					
Indirizzo					
Documento di identità				Numero	
Ente, Luogo e Data rilascio				Sesso	
Codice fiscale					
Professione		Attività economica: SAE	RAE	TAE	

**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 .....

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

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

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

**Beneficiario generico:** \_\_\_\_\_% della prestazione

**Referente terzo:**

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

Cognome/Ragione sociale

Nome

Data di nascita

Sesso

Luogo di nascita

Codice Fiscale/Partita IVA

Telefono

E-mail

Indirizzo

Località

CAP

Provincia

Luogo e Data

IL CONTRAENTE

**PREMIO UNICO**

EURO

(Importo minimo 500.000 euro)

**Spese** (Art. 22 - COSTI delle Condizioni di Assicurazione)

CNP non trattiene alcun costo dal Premio unico.

**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 70%;
- la quota % destinabile agli OICR deve essere compresa tra il 30% ed il 95%;
- il Capitale investito in OICR può essere suddiviso tra un minimo di 5 OICR e massimo 64 OICR;
- l'investimento minimo in ciascun OICR è pari ad euro 5.000,00.

DENOMINAZIONE GESTIONE SEPARATA / OICR	CODICE CNP	% INVESTIMENTO
Gestione separata LIFIN		
OICR.....		
OICR.....		
OICR.....		
OICR.....		
OICR.....		
OICR.....		
OICR.....		
OICR.....		
OICR.....		

**Linea portafoglio**

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

COMBINAZIONE PREDEFINITA	RIPARTIZIONE DEL CAPITALE INVESTITO
<input type="checkbox"/> C.S. - 30% Strategic Model Portfolio-Equity 50	70% Gestione separata LIFIN / 30% Strategic Model Portfolio-Equity 50
<input type="checkbox"/> C.S. - 30% Strategic Model Portfolio-Equity 70	70% Gestione separata LIFIN / 30% Strategic Model Portfolio-Equity 70
<input type="checkbox"/> C.S. - 30% Strategic Model Portfolio-Equity 90	70% Gestione separata LIFIN / 30% Strategic Model Portfolio-Equity 90
<input type="checkbox"/> C.S. - 60% Strategic Model Portfolio-Equity 50	40% Gestione separata LIFIN / 60% Strategic Model Portfolio-Equity 50
<input type="checkbox"/> C.S. - 50% Strategic Model Portfolio-Equity 70	50% Gestione separata LIFIN / 50% Strategic Model Portfolio-Equity 70
<input type="checkbox"/> C.S. - 60% Strategic Model Portfolio-Equity 70	40% Gestione separata LIFIN / 60% Strategic Model Portfolio-Equity 70
<input type="checkbox"/> C.S. - 70% Strategic Model Portfolio-Equity 70	30% Gestione separata LIFIN / 70% Strategic Model Portfolio-Equity 70
<input type="checkbox"/> C.S. - 80% Strategic Model Portfolio-Equity 70	20% Gestione separata LIFIN / 80% Strategic Model Portfolio-Equity 70
<input type="checkbox"/> C.S. - 90% Strategic Model Portfolio-Equity 70	10% Gestione separata LIFIN / 90% Strategic Model Portfolio-Equity 70
<input type="checkbox"/> C.S. - 80% Strategic Model Portfolio-Equity 90	20% Gestione separata LIFIN / 80% Strategic Model Portfolio-Equity 90
<input type="checkbox"/> C.S. - 90% Strategic Model Portfolio-Equity 90	10% Gestione separata LIFIN / 90% Strategic Model Portfolio-Equity 90

Luogo e Data

IL CONTRAENTE

Di seguito sono riportate le Opzioni messe a disposizione del Contraente sul presente Contratto.  
Nel caso in cui il Contraente dichiari, tramite la presente Proposta, di volersi avvalere di una delle Opzioni sotto riportate, 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 (% Annuo del Totale dei Premi Investiti)	Frequenza di Corresponsione	Durata Opzione
<input type="checkbox"/> 1% <input type="checkbox"/> 2% <input type="checkbox"/> 3% <input type="checkbox"/> 4% <input type="checkbox"/> 5%	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> trimestrale	10 anni

Il Contraente può aderire contemporaneamente all'Opzione ribilanciamento automatico.

Luogo e Data

IL CONTRAENTE

**ADESIONE ALL'OPZIONE RIBILANCIAMENTO AUTOMATICO**

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'Opzione ribilanciamento automatico.

Il Contraente può aderire contemporaneamente all'Opzione prestazione ricorrenti.

Luogo e Data

IL CONTRAENTE

**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 ADEBITO 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 finché 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 Assicura S.p.A., si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla presente Proposta, fatto salvo errori di calcolo che comportino risultati difforni dall'esatta applicazione della tariffa; La Lettera Contrattuale di Conferma attesta il perfezionamento del Contratto;
- 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](http://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.

**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 agli OICR, 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.

Luogo e Data

IL CONTRAENTE

**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:
  - o 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;
  - o dal Documento Informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativo;
  - o dalle Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario;
  - o dalla Proposta in formato fac simile;
- ricevuto, unitamente al Set informativo, l'Informativa sulla promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali di cui al Regolamento Delegato (UE) 2022/1288;
- preso visione - per le opzioni di investimento prescelte aventi caratteristiche di sostenibilità - degli allegati di cui al Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 (allegati sulle "caratteristiche ambientali e/o sociali" e/o sull'"obiettivo di investimento sostenibile") riportati nella sezione "Sostenibilità" del sito internet [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it);
- 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](http://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)

**ANNOTAZIONI**

**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. 01/2024



## CNP Vita Assicura S.p.A.

via Arbe, 49 - 20125 Milano

[www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it)

Pec [cnpvita\\_assicura@legalmail.it](mailto:cnpvita_assicura@legalmail.it)

---

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

