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



Risparmio e Investimento

CNP OPEN SELECTION

Contratto di assicurazione multiramo a vita intera e premio unico

Tariffe MD08-MD09-MD10-MD26

LA PRESENTE DOCUMENTAZIONE È FORMATA:

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

CONTRATTI
semplici e chiari

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

APPENDICE DI MODIFICA AL SET INFORMATIVO
CNP OPEN SELECTION
(TARIFFE MD08-MD09-MD10-MD26-MD47-MD48-MD49)

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 entro il 31 dicembre 2026, 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 si riserva la possibilità di interrompere la campagna prima della scadenza sopra riportata.

Pertanto, il Set informativo viene così integrato e modificato:

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

CAMPAGNA BONUS

Per i Contratti sottoscritti entro il 31 dicembre 2026 o fino ad esaurimento del plafond, CNP riconosce alla 1° Ricorrenza annua del Contratto un Bonus dell'1% da calcolarsi sul Premio unico pagato.

Il Bonus si aggiunge al Capitale maturato investito nelle Gestioni separate (Componente GS) in vigore alla 1° Ricorrenza annua.
Il Bonus è riconosciuto solo se:

- il Contraente sceglie di investire almeno il 15% del Premio unico nella Componente GS;
- nei 60 giorni precedenti la 1° Ricorrenza annua del Contratto la parte investita nella Componente GS sarà almeno pari al 15% del Premio unico pagato diminuito dei costi;
- il Contraente non ha richiesto un Riscatto parziale o totale del Contratto prima della 1° Ricorrenza annua, se contrattualmente previsto;
- 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;
- l'Assicurato è in vita alla Ricorrenza annua del Contratto.

Il Bonus non rientra nel Capitale investito nella Componente GS 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. 4.2 - MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE MATURATO delle Condizioni di assicurazione è parzialmente modificato come segue:

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

- 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 Componente GS, 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° Ricorrenza annua il Capitale maturato investito nella Componente GS viene aumentato dell'eventuale Campagna bonus".

Fermo il resto.

CNP Vita Assicura S.p.A.

Polizze Vita “dormienti”

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

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

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

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

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

Assicurazione Vita Intera a Premio unico Multiramo

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

Prodotto: CNP OPEN SELECTION (Tariffe MD08-MD09-MD10-MD26
Contratto: Multiramo (Ramo Assicurativo I — III)

Data di realizzazione: 9 novembre 2026
Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Scopo

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

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

Società

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

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

Iscrizione all'Albo delle imprese di assicurazione n. 1.00081.
In base all'ultimo bilancio approvato, l'ammontare del patrimonio netto di CNP Vita Assicura S.p.A. è pari a 823.243.489 euro e il risultato economico (utile/perdita di esercizio) è pari a -57.215.588 euro.
L'indice di solvibilità di CNP Vita Assicura S.p.A. calcolato in funzione del requisito di capitale basato sullo specifico profilo di rischio dell'Impresa stessa è pari a 341,54%. Per ogni dettaglio si rimanda alla sezione E del documento "SFCR" (Relazione sulla Solvibilità e sulla Condizione Finanziaria) pubblicato sul sito di CNP all'indirizzo www. gruppocnp.it.

Al Contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

Il prodotto prevede l'investimento del Premio nella Componente GS e in una componente di OICR (Linea libera) o di Portafogli di OICR (Linea portafoglio) in funzione della scelta del Contraente.
Se il Contraente aderisce alla Linea libera il Contraente può investire nella Componente GS un minimo del 5% e fino ad un massimo del 70% del Premio investito e negli OICR un minimo del 30% e fino ad un massimo del 95% del Premio investito.
Se il Contraente aderisce alla Linea portafoglio, a seconda della Combinazione predefinita scelta, CNP investe nella Componente GS un minimo del 10% e fino ad un massimo del 90% del Premio investito e nel Portafoglio di OICR un minimo del 10% e fino ad un massimo del 90% del Premio investito.

ESEMPIO ALLOCAZIONE PREMIO: Capitale investito: 15.000 euro

- Linea libera: minimo 750 euro e massimo 10.500 euro nella Componente GS – minimo 4.500 euro e massimo 14.250 euro negli OICR.
- Linea portafoglio: minimo 1.500 euro e massimo 13.500 euro nella Componente GS – minimo 1.500 euro e massimo 13.500 euro nel Portafoglio di OICR.

Per la parte del Capitale investito **nella Componente GS CNP garantisce la conservazione del Capitale investito, riconoscendo un tasso minimo garantito dello 0%, solo in caso di decesso dell'Assicurato e di Riscatto totale del Contratto richiesto nelle Finestre di riscatto garantite.**
Per la parte investita negli OICR è prevista una Garanzia complementare obbligatoria a copertura della perdita finanziaria per un massimo di 250.000 euro e fino al compimento dell'81° anno di età dell'Assicurato.

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

OPZIONE PRESTAZIONI RICORRENTI
L'Opzione prevede il rimborso dei premi pagati attraverso la liquidazione al Contraente di una Prestazione ricorrente da parte di CNP. La durata è pari a 10 anni. L'Opzione può essere attivata alla sottoscrizione della Proposta o in corso di Contratto. L'Opzione può essere attivata tramite il Soggetto incaricato oppure inviando una comunicazione a CNP.
Per maggiori dettagli si rinvia all'Art. 9.1 - OPZIONE PRESTAZIONI RICORRENTI a pag. 16 delle Condizioni di assicurazione.

OPZIONE DI DILAZIONE DELLA LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE CASO MORTE

L'Opzione prevede che il Capitale caso morte sia interamente investito nella Gestione separata prevalente e liquidato da CNP al Beneficiario in rate. La durata della liquidazione può variare da un minimo di 5 ad un massimo di 15 anni. Il Contraente può attivare l'Opzione solo al momento della sottoscrizione del Contratto utilizzando l'apposito "modulo di adesione all'opzione" disponibile presso il Soggetto incaricato.

Per maggiori dettagli si rinvia all'Art. 9.2 - OPZIONE DI DILAZIONE DELLA LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE CASO MORTE a pag. 19 delle Condizioni di assicurazione.

OPZIONI AUTOMATIC SWITCH PLAN

- Opzione Data Target (solo OICR)
  L'Opzione prevede che CNP effettui degli Switch automatici che permettono al Contraente di disinvestire gradualmente il Capitale investito nell'OICR di partenza investendolo nell'OICR di arrivo.
- Opzione Rebalancing (Componente GS /OICR)
  L'Opzione prevede che ad ogni ricorrenza annuale rispetto alla data di adesione all'Opzione, CNP effettui un'operazione di Switch automatico che ripristina la ripartizione percentuale tra gli OICR e la Componente GS.
- Opzione Stop loss trend (solo OICR)
  L'Opzione prevede uno Switch automatico del Capitale maturato nell'OICR di controllo verso un altro OICR, denominato Safe Fund, qualora si verifichi l'Evento perdita.
- Opzione Take profit (solo OICR)
  L'Opzione prevede lo Switch automatico della Plusvalenza verso il Safe Fund se il Capitale maturato nell'OICR di controllo ha fatto registrare una percentuale di guadagno superiore alla Percentuale obiettivo indicata dal Contraente.
- Opzione Downtrend opportunity (solo OICR)
  L'Opzione prevede lo Switch automatico di una parte del Capitale maturato nell'OICR di partenza verso l'OICR di controllo, qualora si verifichi un Evento opportunità.

Per maggiori dettagli si rinvia all'Art. 9.3 - OPZIONE AUTOMATIC SWITCH PLAN a pag. 20 delle Condizioni di assicurazione.

OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA

Al momento della richiesta di Riscatto totale il Contraente può richiedere di convertire il valore di Riscatto totale stesso in una rendita annua vitalizia rivalutabile, in una rendita annua vitalizia rivalutabile certa nei primi 5 o 10.

Per maggiori dettagli si rinvia all'Art. 10 – OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA a pag. 28 delle Condizioni di assicurazione.

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:

- sostituire la Linea di investimento in cui è investito il Capitale maturato con l'altra Linea prevista dal 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 e non è possibile eseguire la Sostituzione nei 60 giorni che precedono le Ricorrenze annue del Contratto;
- in caso di investimento nella Linea libera:
  - modificare la ripartizione percentuale tra la Componente GS e gli OICR. È possibile eseguire la prima Sostituzione trascorso un anno dalla Data di decorrenza, è consentita una sola sostituzione per ogni annualità di Contratto in caso di sostituzione dalla Componente GS agli OCIR mentre non ci sono limitazioni al numero di operazioni di Sostituzione da OICR a Componente GS, infine non è possibile eseguire la Sostituzione nei 60 giorni che precedono le Ricorrenze annue del Contratto;
  - modificare la ripartizione percentuale tra i soli OICR. È possibile eseguire la prima Sostituzione trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza e non ci sono limiti al numero di Sostituzioni per ogni annualità di Contratto.
- in caso di investimento nella Linea portafoglio: modificare la Combinazione predefinita scegliendo un'altra Combinazione tra quelle disponibili. Se:
  - cambia la percentuale di allocazione nella Componente GS. È possibile eseguire la Sostituzione trascorso 1 anno dalla Data di decorrenza e sono consentite al massimo 3 Sostituzioni per ogni annualità di Contratto;
  - NON cambia la percentuale di allocazione nella Componente GS. È possibile eseguire la Sostituzione trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza e le Sostituzioni sono illimitate.

  In entrambi i casi non è possibile modificare la Combinazione predefinita nei 60 giorni che precedono le Ricorrenze annue del Contratto.

Per maggiori dettagli si rinvia all'Art. 11 - SOSTITUZIONI a pag. 28 delle Condizioni di assicurazione.

* * * * *

I Regolamenti delle Gestioni separate sono disponibili nelle Condizioni di assicurazione e sul sito di CNP all'indirizzo www.gruppocnp.it. Nel sito di CNP è riportato anche il collegamento al sito internet delle SICAV dove sono disponibili i Regolamenti degli OICR.

	Che cosa NON è assicurato?
Rischi esclusi	Non sono coperti i rischi diversi dal decesso dell'Assicurato.

Ci sono limiti di copertura?

La Maggiorazione caso morte e la Garanzia complementare non sono riconosciute se il decesso dell'Assicurato:

- avviene entro i primi 6 mesi dalla Data di decorrenza (**carenza**) oppure entro i primi 5 anni dalla Data di decorrenza (**carenza**) in caso di decesso dovuto a infezione da HIV, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), o ad altra patologia collegata;
- è causato da:
  - attività dolosa o partecipazione a delitti dolosi del Contraente, del Beneficiario o dell'Assicurato;
  - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano;
  - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia consapevolmente a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
  - suicidio, se avviene nei primi 2 anni dalla Data di decorrenza del Contratto;
  - stato di ubriachezza/ebbrezza superiore ai limiti consentiti (in caso di decesso alla guida di un veicolo) oppure a 0,8 grammi litro (in ogni altro caso):
  - 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. In caso di indicazione successiva del Ministero e presenza dell'Assicurato nel Paese segnalato, la copertura 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.

Quanto e come devo pagare?

Premio

L'importo del Premio unico è indicato dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta tenendo conto delle sue disponibilità e aspettative in relazione al Contratto. L'importo minimo è pari a 15.000 euro mentre l'importo massimo è pari a 10.000.000 euro.

Da giorno successivo alla Data di decorrenza il Contraente può integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a 2.000 euro. In caso di scelta della Linea Libera l'investimento minimo in ogni OICR deve essere pari ad almeno 500 euro.
I premi sono pagati:

- bonifico bancario al Soggetto incaricato in qualità di Intermediario autorizzato da CNP;
- bonifico bancario a CNP Vita Assicura S.p.A. – codice IBAN IT43R0306912711000017920138 – Intesa Sanpaolo S.p.A.;
- bonifico bancario a CNP Vita Assicura S.p.A. – codice IBAN IT62T0200805351000005277878 – UniCredit S.p.A.

Il Premio per la Garanzia complementare viene addebitato trimestralmente disinvestendo un numero di Quote dagli OICR posseduti.

Per maggiori dettagli si rinvia all'Art. 17 - PREMI a pag. 36 delle Condizioni di assicurazione.

A chi è rivolto questo prodotto?

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

Quali sono i costi?

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

COSTI APPLICATI AL RENDIMENTO DELLE GESTIONI SEPARATE GEFIN E CNP SPINNAKER

La Percentuale della rivalutazione annua, che può essere sia positiva che negativa, riconosciuta alla parte di Capitale investita nella Componente GS è pari al Rendimento finanziario di ciascuna Gestione separata diminuito della Commissione di gestione annua di cui alla successiva tabella:

RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SEPARATA GEFIN/CNP SPINNAKER	COMMISSIONE DI GESTIONE SU BASE ANNUA
Uguale o superiore a 1,2%	**1,2%**
Compreso tra 1,2% e 0,7%	**Pari al rendimento della Gestione Separata**
Uguale o inferiore a 0,7%	**0,7%**

ESEMPIO DI RIVALUTAZIONE NEGATIVA:

Rendimento finanziario della Gestione separata: 0,60% - Commissione di gestione: 0,70% - Percentuale della rivalutazione annua: -0,10%.

TABELLA SUI COSTI PER IL RISCATTO

DATA DI RICEVIMENTO DELLA RICHIESTA DI RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO			
	TARIFFA MD08	TARIFFA MD09	TARIFFA MD18	TARIFFA MD26
nel corso del 1° anno	3%	4%	5%	2%
nel corso del 2° anno	2%	3%	4%	0%

nel corso del 3° anno	1,5%	2%	3%	0%
nel corso del 4° anno	1%	1,5%	2%	0%
nel corso del 5° anno	0,5%	0,75%	1%	0%
dal 6° anno in poi	0%	0%	0%	0%

TABELLA SUI COSTI PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA

I coefficienti di conversione applicati contengono costi impliciti di conversione pari all' 1,25% dell'importo da convertire e interessi di frazionamento pari all'1% per il frazionamento semestrale, all'1,50% per il frazionamento trimestrale e al 2% per il frazionamento mensile. Le condizioni di conversione possono variare nel tempo e sono quelle che saranno in vigore al momento della conversione stessa.

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

- Opzione di dilazione della liquidazione del Capitale caso morte:
  - la Commissione di gestione trattenuta dal Rendimento finanziario della Gestione separata è pari all'1,60%;
  - è previsto un interesse di frazionamento dell'1% nel caso la rata venga liquidata semestralmente.
- Opzioni automatic switch plan sono previste le seguenti spese fisse:
  - Opzione Data target: 2 euro su ciascuna operazione;
  - Opzione Rebalancing, Stop loss trend, Take profit e Downtrend opportunity: 5 euro su ciascuna operazione.

COSTI DI INTERMEDIAZIONE

La Quota parte percepita dall'Intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento è pari a 56,89%.

* * * * *

Possono essere previste condizioni di maggior favore per le quali si rinvia all'Art. 24.6 – SCONTI E CAMPAGNE a pag. 43 delle Condizioni di assicurazione.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
IVASS o CONSOB	Se il reclamo presentato a CNP ha esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, fax 06.42133206, pec: **ivass@pec.ivass.it** secondo le modalità indicate su **www.ivass.it** o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su **www.consob.it**.
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali	
Arbitro Assicurativo	Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (www.arbitroassicurativo.org) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile. Prima di ricorrere al Giudice (Autorità giudiziaria), è obbligatorio presentare ricorso all'Arbitro Assicurativo. Il ricorso all'Arbitro Assicurativo è alternativo al procedimento di mediazione.
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero di Giustizia, consultabile sul sito **www.giustizia.it.** (Legge 9/8/2013, n. 98). Prima di ricorrere al Giudice (Autorità giudiziaria), è obbligatorio il procedimento di mediazione. L'esperimento del tentativo di mediazione è alternativo al ricorso all'Arbitro Assicurativo.
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato a CNP.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	I premi pagati per il presente Contratto sono esenti da imposte e non sono detraibili. Le somme liquidate in caso di decesso non sono soggette a imposizione fiscale sulla parte corrisposta a copertura del rischio demografico. Il rendimento finanziario è tassato solo in fase di liquidazione, sia in caso di vita che di morte, con l'applicazione dell'imposta sostitutiva del 26%, che, per la parte di rendimento riferibile all'investimento in titoli pubblici italiani e titoli obbligazionari equiparati, è applicata ad una base imponibile ridotta al 48,08%. Il Beneficiario designato ha un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Pertanto, le somme a lui corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette all'imposta sulle successioni. Il Contratto è soggetto ad un'imposta di bollo pari al 2 per mille, esclusa la componente investita nella Componente GS. L'imposta viene calcolata annualmente sul valore di riscatto ed applicata al momento della liquidazione della prestazione a qualsiasi titolo essa avvenga,

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

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

GUIDA ALLA LETTURA DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

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

LEGENDA

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

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

- frasi evidenziate in grigio per indicare: clausole onerose soggette ad approvazione specifica quando viene sottoscritta la Proposta/Proposta-certificato

- 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 ".....")

- link per spostarsi in modo più agevole nei punti di riferimento ad esempio "*Art. ...*"

- 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.

CONTATTI

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**

Se hai bisogno di informazioni o chiarimenti puoi contattare il nostro Servizio Clienti, utilizzando i riferimenti indicati nella sezione Contatti del sito www.gruppocnp.it

INDICE DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CNP OPEN SELECTION (TARIFFE MD08-MD09-MD10-MD26)

PREMESSA 1


QUALI SONO LE PRESTAZIONI? QUALI SONO I SERVIZI E LE OPZIONI? 2

Art. 1 – PRESTAZIONI 2

Art. 2 – GARANZIA COMPLEMENTARE A COPERTURA DELLA PERDITA FINANZIARIA IN CASO DI DECESSO 5

Art. 3 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO 7

Art. 4 – RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA COMPONENTE GS 8

Art. 5 - CAPITALE INVESTITO NEGLI OICR: VALORE UNITARIO DELLE QUOTE 10

Art. 6 – COMBINAZIONI PREDEFINITE 11

Art. 7 – ATTIVITÀ DI GESTIONE SVOLTE DA CNP 13

Art. 8 - SWITCH EFFETTUATI DA CNP 16

Art. 9 – OPZIONI SCELTE ALLA SOTTOSCRIZIONE O IN CORSO DI CONTRATTO 16

Art. 10 – OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA 26

Art. 11 - SOSTITUZIONI 26


CHE COSA NON È ASSICURATO 29

Art. 12 - LIMITI DI ETÀ 29


CI SONO LIMITI DI COPERTURA? 30

Art. 13 – ESCLUSIONI E LIMITI 30


CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA CNP? 31

Art. 14 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO 31

Art. 15 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO 31

Art. 16 – MODALITÀ E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE 34

QUANDO E COME DEVO PAGARE? 35

Art. 17 – PREMI 35

Art. 18 – TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI 36


QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE? 37

Art. 19 - PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO 37

Art. 20 - DURATA DEL CONTRATTO 38



COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO? 38
Art. 21 – REVOCA DELLA PROPOSTA 38
Art. 22 - DIRITTO DI RECESSO 39
Art. 23 – RISOLUZIONE DEL CONTRATTO 39



QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? 40
Art. 24 – COSTI 40



SONO PREVISTI RISCATTI? 41
Art. 25 - RISCATTO 41
ALTRE INFORMAZIONI 45
Art. 26 – BENEFICIARI 45
Art. 27 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO 46
Art. 28 – FORO COMPETENTE 47
Art. 29 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE 47
Art. 30 – AGGIORNAMENTO DELL'OFFERTA IN CORSO DI CONTRATTO 47
ALLEGATI 49
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "GESTIONE FORME INDIVIDUALI – GEFIN" 49
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA CNP SPINNAKER 53
TASSI DI PREMIO PER GARANZIA COMPLEMENTARE DI PERDITA FINANZIARIA 56
DOCUMENTAZIONE DA RACCOGLIERE IN FASE DI SOTTOSCRIZIONE E DI VERSAMENTO AGGIUNTIVO 57
DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI 59
DILAZIONE DELLA LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE CASO MORTE 63
ESEMPI 66
INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI 76
GLOSSARIO 80

Data di realizzazione: 9 novembre 2026

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE
CNP OPEN SELECTION (TARIFFE MD08-MD09-MD10-MD26)

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 Componente GS costituita al 50% dalla Gestione separata "GEFIN" e al 50% dalla Gestione separata "CNP Spinnaker";
  - in Quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio armonizzati (di seguito OICR), il cui rendimento dipende dall'andamento del mercato finanziario.

  La Linea consente al Contraente di scegliere la percentuale di suddivisione tra gli OICR e la Componente GS;
- Linea portafoglio: investe:
  - nella Componente GS costituita al 50% dalla Gestione separata "GEFIN" e al 50% dalla Gestione separata "CNP Spinnaker";
  - in un Portafoglio di OICR selezionati da CNP, il cui rendimento dipende dall'andamento del mercato finanziario.

  La Linea prevede diverse 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 Componente GS 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.
Per la parte investita negli OICR è prevista una Garanzia complementare obbligatoria a copertura della perdita finanziaria fino ad un limite massimo di 250.000 euro.
Inoltre, il Contraente può beneficiare di un Bonus sul Premio unico e sui Versamenti aggiuntivi da calcolarsi solo sulla parte investita negli OICR. La scelta del Bonus ha un effetto anche sulle penalità in caso di Riscatto.

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

Per comunicare con CNP

- CNP Vita Assicura S.p.A. via Arbe n. 49 - 20125 Milano
- Numero verde 800 11 44 33 (*dal lunedì al giovedì dalle ore 9.00 alle ore 18.00 e venerdì dalle ore 9:00 alle ore 14:00)*
- E-mail:
  - per informazioni relative al perfezionamento del Contratto all'ufficio assunzione: assunzione_vita@gruppocnp.it
  - per informazioni relative alla gestione del Contratto all'ufficio gestione: gestione_vita@gruppocnp.it
  - per informazioni relative alle liquidazioni all'ufficio liquidazione: liquidazioni_vita@gruppocnp.it

Sito internet

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

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

LE PRESTAZIONI OFFERTE DAL CONTRATTO

Art. 1 – PRESTAZIONI

CNP:

- liquida una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, come previsto al punto 1.1 - PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO;
- riconosce un Bonus sul Premio unico e sui Versamenti aggiuntivi, solo sulla parte investita in OICR, come previsto al punto 1.2 - BONUS SUI PREMI;
- riconosce nel corso della Durata del contratto un Bonus trimestrale sulla parte di Capitale investita in OICR, come previsto al punto 1.3 – 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. 26 - BENEFICIARI il *Capitale caso morte* (→ allegato "ESEMPI") pari alla somma:

- del Capitale maturato nella Componente GS 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. 13 - ESCLUSIONI E LIMITI.**

Il Capitale maturato è dato dalla somma dei seguenti importi:

a) Capitale maturato nella Componente GS 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 Componente GS, 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 Componente GS, 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 24.3 - COSTI DEGLI OICR ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto 1.3 – BONUS TRIMESTRALE, non ancora applicati al Contratto;
   - diminuito del pro-rata del Premio per la Garanzia complementare di cui all'Art. 2 – GARANZIA COMPLEMENTARE A COPERTURA DELLA PERDITA FINANZIARIA IN CASO DI DECESSO.

Per la modalità e la misura applicate per la Rivalutazione degli importi riportati ai punti a) b) e c) si rimanda all'Art. 4 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA COMPONENTE GS.

La Maggiorazione caso morte è calcolata moltiplicando il Capitale maturato come sopra determinato 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	30%
Da 41 a 54 anni	20%
Da 55 a 64 anni	10%
Da 65 anni ed oltre	2%

L'importo massimo della Maggiorazione caso morte è di 100.000 euro.

Il Contraente quando sottoscrive la Proposta/Proposta-certificato può richiedere, utilizzando l'apposito modulo disponibile presso il Soggetto incaricato, che il Capitale caso morte sia liquidato al Beneficiario a rate come descritto al punto 9.2 - OPZIONE DI DILAZIONE DELLA LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE CASO MORTE.

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 Componente GS: Premi pagati (Premio unico più i Versamenti aggiuntivi) al netto dei costi di cui al punto 24.1 – COSTI SUI PREMI ed al netto della parte di premi imputabili ai Riscatti parziali.

Se il Controvalore del Capitale investito negli OICR di cui alla lettera d) che precede aumentato della Maggiorazione caso morte, è inferiore alla parte dei Premi investita in OICR, il Capitale caso morte viene integrato dell'importo previsto dalla Garanzia Complementare di perdita finanziaria di cui all'Art. 2 – GARANZIA COMPLEMENTARE A COPERTURA DELLA PERDITA FINANZIARIA IN CASO DI DECESSO.

Per la sola parte investita nella Componente GS, 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 Componente GS 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 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 verso la Componente GS 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:

- applicazione dei costi previsti dal Contratto;
- deprezzamento del Capitale investito negli OICR quando la Garanzia complementare non è attiva.

La Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria non opera:

- per le perdite che eccedono l'importo massimo garantito di 250.000 euro;
- se l'Assicurato ha compiuto 81 anni di età.

Esempio – determinazione del Capitale caso morte per effetto della maggiorazione

		VALORI IN EURO
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A)		15.375,00
Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato alla data del decesso 65 anni)	2%	
Importo della Maggiorazione caso morte (B)		307,50
Capitale caso morte (A+B)		**15.682,50**

PER CAPIRE MEGLIO

Nello "scenario – caso morte" contenuto nella sezione "Scenari di performance" del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE SPECIFICO della Componente GS, 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 sui Premi

Il Contratto prevede che venga riconosciuto un Bonus sulla parte dei Premi investita negli OCIR.
Il Bonus viene calcolato:

- alla Data di decorrenza sulla parte di Premio unico investita negli OCIR, al netto dei costi riportati al punto 24.1 - COSTI GRAVANTI SUI PREMI, in base al Valore delle quote degli OICR come risulta alla Data di decorrenza
- nel corso del Contratto, sulla parte degli eventuali Versamenti aggiuntivi investita negli OCIR, in base al Valore delle quote degli OICR come risulta il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di pagamento del Versamento aggiuntivo.

Il Bonus comporta una maggiorazione del Capitale investito e viene riconosciuto da CNP attribuendo al Contraente un numero di Quote secondo la ripartizione percentuale degli OICR.

Il Contraente può scegliere, al momento della sottoscrizione della Proposta/Proposta-certificato, tra 4 differenti percentuali di Bonus:

TARIFFA	% BONUS
MD08	1%
MD09	2%
MD10	3%
MD26	0%

Sulla base della percentuale di Bonus prescelta verranno applicate, in caso di Riscatto, percentuali di penalità differenti e riportate all'Art. 25 – RISCATTO.

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

Per i Versamenti aggiuntivi la percentuale di Bonus è pari ad una percentuale decrescente in funzione dell'annualità in cui viene effettuato il Versamento aggiuntivo ed alla tariffa del Contratto:

ANNUALITÀ DI PAGAMENTO DEL VERSAMENTO AGGIUNTIVO	% BONUS			
	TARIFFA MD08	TARIFFA MD09	TARIFFA MD10	TARIFFA MD26
nel corso del 1° anno	1%	2%	3%	0%
nel corso del 2° anno	0%	1%	2%	0%
nel corso del 3° anno	0%	0%	1%	0%
dal 4° anno in poi	0%	0%	0%	0%

1.3 - Bonus trimestrale

Nel corso della Durata del contratto, in caso di vita dell'Assicurato può essere riconosciuto un Bonus trimestrale corrispondente ad una percentuale delle Commissioni di gestione gravanti sugli OICR. Tale percentuale è variabile a seconda degli accordi tra CNP e le SGR degli OICR 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 – GARANZIA COMPLEMENTARE A COPERTURA DELLA PERDITA FINANZIARIA IN CASO DI DECESSO

La Garanzia complementare obbligatoria garantisce in caso di decesso dell'Assicurato, la copertura della perdita finanziaria in caso di performance negativa degli OICR in cui è investito il Capitale maturato. La Garanzia complementare è attiva dalla Data di decorrenza del Contratto.

2.1 – Importo integrativo previsto dalla Garanzia complementare

Fino al compimento dell'81° anno di età dell'Assicurato, in caso di decesso dell'Assicurato, CNP liquida ai Beneficiari designati un importo integrativo del Capitale caso morte (→ allegato "ESEMPI") pari all'eventuale differenza se positiva, tra:

- la parte dei Premi investita (Premio unico, al netto dei costi, ed eventuali versamenti aggiuntivi) negli OICR alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- il Controvalore del Capitale investito negli OICR di cui al punto d) del punto 1.1 - PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO, aumentato della Maggiorazione caso morte.

L'importo integrativo massimo liquidato da CNP è pari a 250.000 euro.

I Premi investiti negli OICR sono pari ai Premi versati destinati agli OICR:

- aumentati dell'eventuale Bonus sui Premi di cui al punto 1.2 - BONUS SUI PREMI;
- diminuiti 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 la Componente GS effettuate fino alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- aumentati della parte di Premi imputabile ad operazioni di Sostituzione e/o Switch verso gli OICR effettuate fino alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso.

La Garanzia complementare vale senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, ma **con le esclusioni indicate all'Art. 13 - ESCLUSIONI E LIMITI.**

Al compimento dell'81° anno di età (età anagrafica) dell'Assicurato, la Garanzia complementare si disattiva: CNP non liquida l'importo integrativo previsto dalla Garanzia complementare e non trattiene più il Premio per la Garanzia stessa.

Esempio – determinazione del Capitale caso morte per effetto della Garanzia complementare

	VALORI IN EURO
Premi investiti negli OICR alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A)	7.500,00
Controvalore del Capitale investito negli OICR il 1° giorno di borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione* (B)	4.486,39
Maggiorazione caso morte relativa al capitale investito negli OICR (C)	89,73
Importo integrativo previsto dalla Garanzia complementare A-(B+C)	**2.923,88**

* Il Controvalore è calcolato sulle quote al netto di quelle prelevate per il premio della Garanzia complementare

2.2 – Premio per la Garanzia complementare

Il Premio per la Garanzia complementare è calcolato giornalmente (→ allegato "ESEMPI") applicando il tasso di premio definito in funzione dell'età anagrafica dell'Assicurato - riportato nell'allegato "TASSI DI PREMIO PER GARANZIA COMPLEMENTARE DI PERDITA FINANZIARIA" - alla differenza (se positiva e inferiore o uguale a 250.000 euro) tra:

- la parte di Premi investita negli OICR calcolata come riportato al punto 2.1 – IMPORTO INTEGRATIVO PREVISTO DALLA GARANZIA COMPLEMENTARE;
- il Controvalore degli OICR aumentato della Maggiorazione caso morte calcolata in funzione dell'età anagrafica dell'Assicurato.

L'età anagrafica dell'Assicurato è quella determinata il giorno del calcolo.

Se la differenza è superiore a 250.000 euro il Premio viene calcolato applicando il tasso a 250.000 euro.

Se la differenza è negativa il Premio per quel giorno non viene calcolato.

Ad ogni ricorrenza trimestrale del Contratto CNP determina il Premio complessivo del periodo sommando gli eventuali Premi calcolati giornalmente. Il Premio complessivo è addebitato al Contraente disinvestendo un numero di Quote, per ogni singolo OICR posseduto, calcolato in base:

- al peso percentuale di ogni singolo OICR sul 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,

il Premio viene disinvestito solo per il tempo trascorso dal giorno successivo all'ultima ricorrenza trimestrale - o dalla Data di decorrenza se il decesso avviene nel 1° trimestre del Contratto - alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte di CNP.

Le operazioni di investimento o disinvestimento (Versamento aggiuntivo, Sostituzioni, Switch, Riscatti parziali, applicazione dei costi degli OICR, applicazione dei Bonus trimestrali) sono effettuate in ordine cronologico. Pertanto, se ci sono precedenti operazioni effettuate sul Contratto non ancora perfezionate, CNP effettuerà il disinvestimento relativo al Premio per la Garanzia complementare dopo aver valorizzato le precedenti operazioni di investimento o disinvestimento.
Se sul Contratto è attiva l'Opzione prestazioni ricorrenti di cui al punto 9.1 – OPZIONE PRESTAZIONI RICORRENTI, CNP effettuerà il disinvestimento relativo a tale Opzione dopo che è stato effettuato il disinvestimento relativo al Premio per la Garanzia complementare.

Esempio – Determinazione del premio per la Garanzia complementare

Differenza: 8.850 euro Età anagrafica dell'Assicurato il giorno del calcolo: 30 anni Tasso di premio: 0,015 Premio per la Garanzia complementare: 8.850*0.015/10.000=0,013 euro

Art. 3 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO

Il Capitale investito è pari alla somma del Premio unico - diminuito dei costi applicati da CNP di cui al punto 24.1 - COSTI SUI PREMI - e dei Versamenti aggiuntivi pagati, aumentati dell'eventuale Bonus - di cui al punto 1.2 - BONUS SUI PREMI - da calcolarsi solo sulla parte del capitale investita in OICR.

Sulla base della Linea di investimento scelta dal Contraente, CNP investe il Capitale:
- Linea libera: nella Componente GS e negli OICR scelti dal Contraente. All'Art. 17 – PREMI sono indicati i limiti di investimento nella Componente GS e negli OICR;
- Linea portafoglio: nella Componente GS e negli OICR del Portafoglio in base alla Combinazione predefinita scelta dal Contraente. Le Combinazioni predefinite sottoscrivibili sono riportate all'Art. 6 – COMBINAZIONI PREDEFINITE.

Per la parte di Capitale investita nella Componente GS:
- il Premio unico viene investito in ciascuna Gestione separata il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla Data di perfezionamento;
- i Versamenti aggiuntivi vengono investiti in ciascuna Gestione separata il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di pagamento.

Il Capitale investito negli OICR è espresso in Quote degli stessi. Per determinare il numero di Quote:
- il Premio unico, aumentato dell'eventuale Bonus, 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, aumentati dell'eventuale Bonus, vengono divisi per il Valore delle quote degli OICR del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di pagamento.

Esempio – determinazione Capitale investito (in caso di sottoscrizione della Tariffa MD26 - Linea libera)

		VALORI IN EURO
Premio unico pagato (A)		15.000,00
Capitale investito (B)		15.000,00
Premio investito nella Componente GS (50%)		7.500,00
Premio investito negli OICR (50%)		20.000,00

Esempio – determinazione Capitale investito nella Componente GS

		VALORI IN EURO
Premio allocato nella Componente GS		7.500,00
Premio investito nella Gestione Separata GEFIN	50%	3.750,00
Premio investito nella Gestione Separata CNP Spinnaker	50%	3.750,00

Art. 4 – RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA COMPONENTE GS

CNP:

- riconosce una Rivalutazione in occasione di ciascuna Ricorrenza annua del Contratto determinata come somma delle Rivalutazioni annue riconosciute sulle singole Gestioni separate. L'importo della Rivalutazione annua determinato distintamente per ciascuna Gestione separata può essere sia positivo che negativo:
  - se l'importo è positivo, la parte del Capitale maturato nella rispettiva Gestione separata è aumentato di tale importo;
  - se l'importo è negativo, la parte del Capitale maturato nella rispettiva Gestione separata è diminuito di tale importo;
- garantisce la conservazione del Capitale investito in ciascuna Gestione separata, riconoscendo un Tasso minimo garantito dello 0%, solo nei seguenti casi:
  - decesso dell'Assicurato (punto 1.1 – PRESTAZIONE 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 25.2 – 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.**

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.

4.1 – Percentuale di Rivalutazione annua

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

Per ciascuna Gestione separata, la Percentuale della rivalutazione annua riconosciuta è pari al Rendimento finanziario della stessa diminuito della Commissione di gestione di cui al punto 24.2 – COSTO APPLICATO CON PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLE GESTIONI SEPARATE.

Esempio – Rendimento utilizzato per la Rivalutazione annua

Data decorrenza	10/10/2026
1° ricorrenza annua	10/10/2027
Mese del Rendimento finanziario utilizzato per la Rivalutazione annua	luglio 2027
2° ricorrenza annua	10/10/2028
Mese del Rendimento finanziario utilizzato per la Rivalutazione annua	luglio 2028



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

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

4.2 - Modalità di Rivalutazione del Capitale maturato

Ad ogni Ricorrenza annua del Contratto:

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

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

- aumentato o diminuito della Rivalutazione annua;
- aumentato delle eventuali parti di capitale derivanti da Versamenti aggiuntivi e/o da operazioni di Sostituzione/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/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 Componente GS 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/Switch;
6. Prestazioni ricorrenti;

il Capitale maturato in ogni Gestione separata è rivalutato pro-rata sulla base della Percentuale della rivalutazione annua applicata ai Contratti con Ricorrenza annua nello stesso mese in cui è effettuato il disinvestimento. Nei casi 1 e 2 CNP garantisce la conservazione del Capitale investito in entrambe le Gestioni separate.

Esempio – calcolo della Rivalutazione annua (in caso di sottoscrizione della tariffa MD26)

Premio unico pagato: 15.000 euro - Data di decorrenza del Contratto: 10/10/2026
Premio investito nella Componente GS: 7.500

- Premio investito nella Gestione separata GEFIN: 3.750 euro
- Premio investito nella Gestione separata CNP Spinnaker: 3.750 euro

RICORRENZA	RENDIMENTO FINANZIARIO (*)		COMMISSIONE DI GESTIONE		PERCENTUALE DELLA RIVALUTAZIONE ANNUA	
	GEFIN	CNP SPINNAKER	GEFIN	CNP SPINNAKER	GEFIN	CNP SPINNAKER
10/10/2027	1,80%	2,50%	1,20%	1,20%	0,60%	1,30%
10/10/2028	1,55%	1,80%	1,20%	1,20%	0,35%	0,60%
10/10/2029	1,10%	1,50%	1,10%	1,20%	0,00%	0,30%
10/10/2030	0,70%	0,90%	0,70%	0,90%	0,00%	0,00%
10/10/2031	0,60%	0,70%	0,70%	0,70%	-0,10%	0,00%

RICORRENZA	CAPITALE RIVALUTATO		CAPITALE RIVALUTATO TOTALE (A+B)
	GEFIN (A)	CNP SPINNAKER (B)	
10/10/2027	3.772,50	3.798,75	7.571,25
10/10/2028	3.785,70	3.821,54	7.607,25
10/10/2029	3.785,70	3.833,01	7.618,71
10/10/2030	3.785,70	3.833,01	7.618,71
10/10/2031	3.781,92	3.833,01	7.614,93

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

Art. 5 - CAPITALE INVESTITO NEGLI OICR: VALORE UNITARIO DELLE QUOTE

Il Capitale investito negli OICR è espresso in Quote. Il numero di quote attribuite derivanti da operazioni di **investimento** o **disinvestimento parziale** viene arrotondato alla terza cifra decimale.
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.
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.

Il Valore delle quote degli OICR è determinato giornalmente ed è pubblicato, al netto degli oneri applicati dalle SGR, sul sito della rispettiva SGR e sul sito di CNP.
Si precisa che il Valore della Quota pubblicato è espresso nella valuta di denominazione dell'OICR, che può essere diversa dall'euro. Se una parte del Capitale investito è destinata a OICR denominati in valute diverse dall'euro, il calcolo del relativo Controvalore è effettuato da CNP prendendo a riferimento il tasso di cambio ufficiale BCE - Banca Centrale europea - rilevato il giorno nel quale è fissato il Valore delle quote degli OICR. Tale tasso è riportato giornalmente sul quotidiano IL SOLE 24 ORE.

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

PER CAPIRE MEGLIO

Nel DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE SPECIFICO della Componente GS, 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. 6 – COMBINAZIONI PREDEFINITE (solo per la Linea portafoglio)

La Linea portafoglio prevede l'investimento in una delle Combinazioni predefinite collegate al Contratto.

Le Combinazioni investono:
- nella Componente GS;
- in un Portafoglio di OICR.

e si differenziano per la percentuale di allocazione tra la Componente GS e il Portafoglio di OICR oppure per il Portafoglio di OICR in cui investono. Di seguito sono riportate le Combinazioni predefinite previste:

COMBINAZIONE PREDEFINITA	RIPARTIZION RIPARTIZIONE DEL CAPITALE INVESTITO
C.S. DUO - 30% CNP Model Portfolio Equity 20	70% Componente GS 30% Model Portfolio Equity 20
C.S. DUO - 50% CNP Model Portfolio Equity 20	50% Componente GS 50% Model Portfolio Equity 20
C.S. DUO - 50% CNP Model Portfolio Equity 50	50% Componente GS 50% CNP Model Portfolio Equity 50
C.S. DUO - 70% CNP Model Portfolio Equity 50	30% Componente GS 70% CNP Model Portfolio Equity 50
C.S. DUO - 90% CNP Model Portfolio Equity 50	10% Componente GS 90% CNP Model Portfolio Equity 50
C.S. DUO - 70% CNP Model Portfolio Equity 80	30% Componente GS 70% CNP Model Portfolio Equity 80
C.S. DUO - 80% CNP Model Portfolio Equity 80	20% Componente GS 80% CNP Model Portfolio Equity 80
C.S. DUO - 90% CNP Model Portfolio Equity 80	10% Componente GS 90% CNP Model Portfolio Equity 80

6.1 - Componente GS

La Componente GS è costituita al 50% dalla Gestione separata "GEFIN" e al 50% dalla Gestione separata "CNP Spinnaker".

6.2 – Portafogli di OICR

I Portafogli di OICR presenti nelle Combinazioni sono denominati:
- CNP Model Portfolio Equity 20
- CNP Model Portfolio Equity 50
- CNP Model Portfolio Equity 80

ed hanno un profilo di rischio/rendimento crescente.

La denominazione e la percentuale degli OICR che compongono i Portafogli è riportata nell'ELENCO DELLE OPZIONI DI INVESTIMENTO COLLEGATE AL CONTRATTO e nel DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE delle Combinazioni predefinite previste dalla Linea portafoglio.

Caratteristiche comuni ai Portafogli
Il peso di un singolo OICR non può essere superiore al 25%.
Gli OICR compresi nei Portafogli sono scelti tra quelli presenti nella Linea libera.

Profilazione rischio/rendimento
- CNP MODEL PORTFOLIO EQUITY 20: il Portafoglio prevede un investimento massimo nel comparto azionario pari al 20% del Portafoglio. La volatilità massima complessiva del Portafoglio è pari al 6% annuo.
- CNP MODEL PORTFOLIO EQUITY 50: il Portafoglio prevede un investimento massimo nel comparto azionario pari al 50% del Portafoglio. La volatilità massima complessiva del Portafoglio è pari all'11% annuo.
- CNP MODEL PORTFOLIO EQUITY 80: il Portafoglio prevede un investimento massimo nel comparto azionario pari all'80% del Portafoglio. La volatilità massima complessiva del Portafoglio è pari al 18% annuo.

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

PER CAPIRE MEGLIO

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

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

SERVIZI OFFERTI DAL CONTRATTO

Art. 7 – 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, scelti tra quelli presenti nella Linea libera, selezionati al fine di realizzare tre Portafogli diversificati per il profilo di rischio/rendimento.

Queste attività di gestione:

- **vengono comunque effettuate in modo tale da non alterare la scelta dell'investimento effettuata dal Contraente**;
- **non prevedono alcuna garanzia di rendimento o di restituzione dei premi pagati da parte di CNP**;
- **prevedono un costo a carico del Contraente, indicato al punto 24.3 – 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 15.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

7.1 - 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 Macrocategorie denominate "MacroCategorie CNP"; ogni Macrocategoria contiene due distinte categorie di OICR aggregati sulla base delle caratteristiche in termini di sostenibilità: OICR "sostenibili" e OICR "non sostenibili". La gestione attiva 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 della categoria all'interno della Macrocategoria CNP di appartenenza, CNP può spostare l'OICR da una categoria all'altra nell'ambito della stessa Macrocategoria CNP.

L'aggiornamento della lista degli OICR 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. 8 - 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 può essere della categoria "sostenibile" anche se l'OICR in eliminazione è della categoria "non sostenibile";
  - l'OICR di destinazione non può essere della categoria "non sostenibile" se l'OICR in eliminazione è della categoria "sostenibile";
- 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 dal punto di vista dei principali strumenti finanziari detenuti in portafoglio;
  - una struttura di costi dell'OICR di destinazione non significativamente superiore rispetto all'OICR in eliminazione

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" prevista al punto 15.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

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.

7.2 - 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. 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 8.1 – SWITCH A SEGUITO DEL PIANO DI INTERVENTI STRAORDINARI O DEL PIANO DI SELEZIONE. L'OICR di destinazione deve appartenere alla stessa MacroCategoria CNP dell'OICR in eliminazione.
Solo in casi particolari di indisponibilità di un OICR in grado di rispettare tutti i parametri descritti al punto 7.1 – PIANO DI SELEZIONE, CNP si riserva di individuare - sempre tra gli OICR collegati al prodotto al momento dell'evento - l'OICR di destinazione da essa ritenuto maggiormente idoneo a rispettare le scelte di investimento del Contraente. Tale OICR potrà anche fare parte di una Macrocategoria diversa da quella dell'OICR in eliminazione, ferma restando la sua appartenenza alla categoria sostenibile se questa era la categoria 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 7.3 - PIANO DI AGGIORNAMENTO. Lo switch è effettuato come descritto al punto 8.2 - SWITCH A SEGUITO DEL PIANO DI AGGIORNAMENTO O DEL PIANO DI AGGIORNAMENTO STRAORDINARIO.

7.3 - Piano di aggiornamento (solo per la Linea portafoglio)

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, presenti nella Linea libera;
- 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 ogni caso il profilo di rischio/rendimento dei Portafogli sarà sempre coerente con quanto riportato al punto "Profilazione rischio/rendimento" di cui al punto 6.2 - PORTAFOGLI DI OICR.

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 8.2 - SWITCH A SEGUITO DEL PIANO DI AGGIORNAMENTO O DEL PIANO DI AGGIORNAMENTO STRAORDINARIO.

Art. 8 - 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. 7 – ATTIVITÀ DI GESTIONE SVOLTE DA CNP.

Le operazioni di Switch sono gratuite.

CNP trasmette ai Contraenti che possiedono l'OICR coinvolto la "lettera informativa dello switch" prevista al punto 15.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

8.1 – 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.

8.2 - 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, alla data dello switch, per il numero delle Quote possedute dal Contraente sempre alla data dello Switch;
- 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 alla data dello switch.

Se il Piano di aggiornamento riconferma 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. 9 – OPZIONI SCELTE ALLA SOTTOSCRIZIONE O IN CORSO DI CONTRATTO (OPZIONI AD ADESIONE FACOLTATIVA)

Il Contraente può attivare le seguenti *opzioni* quando sottoscrive la Proposta/Proposta-certificato:
9.1 - Opzione prestazioni ricorrenti
9.2 - Opzione di dilazione della liquidazione del Capitale caso morte
9.3 - Opzioni automatic switch plan (attivabili solo in caso di investimento nella Linea libera)

Il Contraente può aderire contemporaneamente alle Opzioni.
Le Opzioni di cui ai punti 9.1 e 9.3 possono essere attivate anche in corso di Contratto.

L'Opzione di cui al punto 9.2 può essere attivata solo alla data di sottoscrizione della Proposta/Proposta-certificato utilizzando l'apposito "modulo di adesione all'opzione" disponibile presso il Soggetto incaricato.

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

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 Portafogli, gli OICR, la Componente GS o le Combinazioni dei precedenti.

9.1 – Opzione prestazioni ricorrenti

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

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

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

Esempio – Calcolo data di riferimento

Data di ricevimento della richiesta di adesione all'Opzione: 01/10/2027

	PERIODICITÀ DI LIQUIDAZIONE				
	ANNUALE		SEMESTRALE		TRIMESTRALE
DATA DI RIFERIMENTO	10/10/2028	DATA DI RIFERIMENTO	10/04/2028	DATA DI RIFERIMENTO	10/01/2028
DATA DI RIFERIMENTO	10/10/2029	DATA DI RIFERIMENTO	10/10/2028	DATA DI RIFERIMENTO	10/04/2028
DATA DI RIFERIMENTO	10/10/2030	DATA DI RIFERIMENTO	10/04/2029	DATA DI RIFERIMENTO	10/07/2028

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 Componente GS (in caso di investimento nella Linea libera)
- i singoli OICR contenuti nel Portafoglio e la Componente GS (in caso di investimento nella Linea portafoglio).

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

Per la Componente GS il disinvestimento è in proporzione all'incidenza di ogni Gestione separata alla data di riferimento.

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

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

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

- modificare la periodicità di liquidazione prescelta o la percentuale annua da applicare al totale dei Premi investiti;
- disattivare l'Opzione;
- riattivare l'Opzione una sola volta dopo che la precedente è disattivata o scaduta solo se la somma delle Prestazioni ricorrenti già liquidate in precedenza è inferiore al 50% del totale dei Premi investiti 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/Proposta-certificato o il "modulo richiesta opzioni" il Contraente deve indicare le coordinate bancarie dove accreditare l'importo (codice IBAN).
Se nel corso della durata contrattuale le coordinate bancarie vengono modificate, almeno 60 giorni prima della Data di riferimento il Contraente deve comunicare per scritto quelle nuove.
Se queste informazioni non sono tempestivamente comunicate, e per tale motivo la liquidazione non va a buon fine, l'importo della Prestazione ricorrente è tenuto a disposizione da CNP, fino a quando riceve la comunicazione. La liquidazione in questo caso è effettuata entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione con le nuove coordinate bancarie.

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

9.2 - Opzione di dilazione della liquidazione del Capitale caso morte
L'Opzione prevede che, in caso di decesso dell'Assicurato, il Capitale caso morte sia interamente investito nella Gestione separata prevalente (intendendosi per tale la Gestone separata nella quale è allocato il maggior importo del Capitale maturato alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso) e liquidato da CNP al Beneficiario in rate.

Se aderisce all'Opzione, il Contraente può designare un solo Beneficiario nominativo che dovrà accettare l'attribuzione del beneficio.

Quando aderisce all'Opzione il Contraente indica:
- la periodicità di liquidazione delle rate tra quelle previste: annuale o semestrale;
- la durata della liquidazione delle rate che può essere da un minimo di 5 anni ad un massimo di 15 anni.

Le modalità di calcolo delle rate e di rivalutazione del Capitale caso morte sono riportate nell'→Allegato "DILAZIONE DELLA LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE CASO MORTE".

La data di decorrenza del periodo di dilazione coincide con il primo giorno successivo alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso, completa di tutti i documenti necessari.

In caso di decesso dell'Assicurato, l'Opzione viene attivata da CNP solo se il Capitale caso morte, al netto delle imposte, è almeno pari a 500.000 euro. Se l'importo è inferiore a 500.000 euro, il Capitale caso morte viene liquidato al Beneficiario in un'unica soluzione.

In caso di decesso del Beneficiario durante il periodo di liquidazione delle rate, il Capitale maturato residuo verrà liquidato ai suoi eredi in un'unica soluzione applicando i meccanismi di ripartizione di natura successoria.

Nel corso della durata contrattuale, il Contraente può disattivare l'Opzione di dilazione senza richiedere il consenso del Beneficiario. Se l'Opzione viene disattivata non può più essere riattivata e in caso di decesso dell'Assicurato, il Capitale caso morte viene liquidato al Beneficiario in un'unica soluzione.

CNP liquida l'importo delle rate entro il 30° giorno dalla ricorrenza annuale o semestrale delle rate. La ricorrenza è calcolata rispetto data di decorrenza del periodo di dilazione.
Per ricevere l'importo della rata, il Beneficiario nella richiesta di liquidazione deve indicare le coordinate bancarie dove accreditare l'importo (codice IBAN).
Se nel corso del periodo di dilazione le coordinate bancarie vengono modificate, almeno 60 giorni prima della ricorrenza della rata il Beneficiario deve comunicare per scritto a CNP quelle nuove.
Se queste informazioni non sono tempestivamente comunicate, e per tale motivo la liquidazione non va a buon fine, l'importo della rata 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.

9.3 – Opzioni automatic switch plan (attivabili solo in caso di investimento nella Linea libera)

Di seguito sono descritte le Opzioni automatic switch plan, facoltative e attivabili su richiesta del Contraente:
9.3.1 - Data target (solo OICR);
9.3.2 - Rebalancing (Componente GS / OICR);
9.3.3 - Stop loss trend (solo OICR);
9.3.4 - Take profit (solo OICR);
9.3.5 - Downtrend opportunity (solo OICR).

Le Opzioni automatic switch plan hanno le seguenti caratteristiche in comune:
- rimangono attive per tutta la Durata del contratto, finché non sono disattivate dal Contraente;
- l'Opzione può essere attivata e disattivata anche più volte, rivolgendosi al Soggetto incaricato e utilizzando l'"apposito modulo richiesta opzioni";
- **il Contraente non può aderire a più di una Opzione automatic switch plan, con l'unica eccezione del Take profit, che può essere sottoscritto contemporaneamente ad una altra Opzione a scelta tra lo Stop loss trend o il Downtrend opportunity;**
- le caratteristiche dell'Opzione, indicate all'adesione, non sono modificabili; qualsiasi cambiamento comporta la disattivazione della vecchia Opzione e l'adesione ad una nuova Opzione avente le caratteristiche desiderate.

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

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

Se c'è contemporaneità tra:
- un'operazione di Versamento aggiuntivo, Riscatto o Sostituzione, richiesta dal Contraente

e
- uno Switch automatico

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

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

Successivamente ad ogni switch automatico, CNP invia al Contraente la "lettera informativa dello switch" prevista al punto 15.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

9.3.1 - Data Target (solo OICR)

L'Opzione Data target prevede (→ allegato "ESEMPI") che CNP effettui degli Switch automatici che permettono al Contraente di disinvestire gradualmente il Capitale investito nell'OICR di partenza investendolo nell'OICR di arrivo.
Al momento dell'adesione all'Opzione, il Contraente ha la possibilità di scegliere le seguenti caratteristiche del piano di Data target:

- gli OICR coinvolti:
  - l'OICR di partenza, che deve essere uno degli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione;
  - l'OICR di arrivo che può essere scelto tra tutti gli OICR collegati al Contratto anche se non posseduti al momento della scelta dell'Opzione;
- una tra le seguenti combinazioni di frequenza e percentuale di disinvestimento:
  a) frequenza mensile con percentuale di disinvestimento del 2%;
  b) frequenza trimestrale con percentuale di disinvestimento del 10%.

CNP calcola il numero fisso di quote che saranno vendute ad ogni ricorrenza dell'adesione all'Opzione Data target moltiplicando la percentuale scelta per il numero di quote possedute alla data di adesione all'Opzione nell'OICR di partenza. L'ultimo Switch automatico viene effettuato con le quote rimaste nell'OICR di partenza.

Se varia il numero di quote dell'OICR di partenza", dopo l'adesione all'Opzione, per operazioni disposte sia dal Contraente che da CNP, CNP modifica la durata del piano Data target.
L'Opzione Data target rimane attiva anche al termine del piano fino a che non viene disattivata dal Contraente; se il Contraente investe nell'OICR di partenza dopo il termine dell'Opzione data target, CNP trasferisce le Quote verso l'OICR di arrivo con la stessa modalità e tempistica prevista dal piano Data target originario.

Il Contraente può attivare fino a 4 distinti piani Data target, individuando per ciascuno di essi le caratteristiche destinate in termini di OICR coinvolti e frequenza degli Switch, con le seguenti limitazioni:

- un OICR indicato come OICR di arrivo di un piano Data target non può essere scelto come OICR di partenza di un altro piano Data target e viceversa;
- indipendentemente dal momento dell'adesione a ciascun piano e della frequenza scelta, la data di Switch automatico è la stessa per tutti i piani attivi.

Se il Contraente vuole aggiungere un nuovo piano Data target insieme alla richiesta di attivazione deve disdire i Piani Data target esistenti.

Lo Switch automatico del Data target viene effettuato da CNP nei seguenti termini:

1. ad ogni ricorrenza mensile o trimestrale rispetto alla data di adesione dell'opzione – di seguito data Switch automatico -, CNP disinveste il numero di Quote dell'OICR di partenza;
2. il controvalore è calcolato moltiplicando il numero di Quote disinvestite per il loro Valore unitario alla data Switch automatico;
3. il controvalore è diminuito della spesa fissa pari a 2 euro; La spesa fissa è applicata ad ogni Switch automatico di ciascun piano Data target.
4. l'importo derivante è utilizzato da CNP per acquistare Quote dell'OICR di arrivo. Il numero di Quote è calcolato dividendo l'importo per il Valore unitario alla data di Switch automatico.

9.3.2 - Rebalancing (Componente GS/OICR)

L'Opzione (→ allegato "ESEMPI") ha lo scopo di annullare gli effetti che l'andamento del mercato finanziario determina sulla ripartizione del Capitale maturato tra la Componente GS e i OICR come risulta dall'ultima scelta effettuata dal Contraente con le seguenti operazioni:

- 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 Componente GS richiesta dal Contraente o derivante da una precedente operazione di Switch automatico;
- nuova ripartizione del Capitale maturato derivante da eventuali Versamenti aggiuntivi o Riscatto parziale.

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

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

- è disinvestito il Capitale maturato allocato nella Componente GS alla data dello Switch automatico ed il Controvalore degli 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 euro;
- vengono applicate le nuove percentuali di investimento ottenendo così l'importo da investire nella Componente GS 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.

Per la Componente GS il disinvestimento e l'investimento è in proporzione all'incidenza di ogni Gestione separata alla data di riferimento.

9.3.3 - Stop loss trend (solo OICR)

L'Opzione Stop loss trend (→ allegato "ESEMPI") prevede il monitoraggio giornaliero da parte di CNP di eventuali perdite fatte registrare da uno degli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale investito – di seguito OICR di controllo -, al fine di proteggere l'investimento da repentine perdite del Valore delle quote. L'Opzione prevede uno Switch automatico del Capitale maturato nell'OICR di controllo verso un altro OICR, denominato Safe Fund, qualora si verifichi l'Evento perdita. Il Safe Fund può essere scelto tra tutti gli OICR collegati al Contratto anche se non posseduti al momento della scelta dell'Opzione.

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

- giornalmente viene monitorata la performance fatta registrare dall'OICR di controllo, confrontando l'ultimo Valore di quota disponibile con il Valore della quota registrato il 14° giorno di calendario precedente sulla base della formula sotto riportata:
  - $P = (VQT14 - VQT0) / VQ_{T0} X100$

  Dove:
  - P = performance percentuale della Quota dell'OICR di controllo,
  - VQT0 = Valore della quota del quattordicesimo giorno di calendario precedente a quello di controllo,
  - VQT14 = Valore della quota del giorno di controllo

  Tale controllo non si effettua nel caso in cui almeno uno dei due giorni (T0 o T14) sia un giorno di Borsa chiusa.

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

Lo Stop loss trend si attiva il 15° giorno successivo alla data di adesione all'Opzione.
Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie:
a) l'OICR di controllo ed il Safe fund;
b) la percentuale di protezione tra le due seguenti soglie:
   1) -5,00%
   2) -10,00%

Il Contraente può indicare contemporaneamente fino ad un massimo di 4 OICR di controllo. Per ogni OICR di controllo devono essere selezionati i relativi Safe fund e percentuale di protezione. Un Safe fund non può essere collegato ad un'altra Opzione Stop loss trend come OICR di controllo.

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


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

9.3.4 - Take profit (solo OICR)

L'Opzione Take profit (→ allegato "ESEMPI") prevede il monitoraggio mensile da parte di CNP di eventuali guadagni fatti registrare da uno degli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale maturato – di seguito OICR di controllo – al fine di consolidarne il risultato ottenuto.
L'Opzione Take profit prevede lo switch automatico dell'eventuale plusvalenza fatta registrare dall'OICR di controllo verso il Safe fund, se il Capitale maturato nell'OICR di controllo ha fatto registrare una percentuale di guadagno superiore alla Percentuale obiettivo indicata dal Contraente. Il Safe Fund può essere scelto tra tutti gli OICR collegati al Contratto anche se non posseduti al momento della scelta dell'Opzione.

CNP determina la percentuale di guadagno del Capitale maturato allocato nell'OICR di controllo nel seguente modo:
a) l'ultimo giorno di Borsa aperta di ogni mese (di seguito Data di controllo) viene calcolata l'eventuale percentuale di guadagno fatta registrare rispetto alla data di adesione all'Opzione o all'ultimo Switch automatico effettuato dal Take profit, utilizzando un indice di rendimento (di seguito riportato) che tiene in considerazione, oltre all'andamento del valore delle quote di controllo anche i relativi movimenti d'investimento e disinvestimento delle quote nel corso della Durata del contratto;
b) se la misura percentuale del guadagno è superiore alla Percentuale obiettivo, CNP effettua lo switch automatico della relativa plusvalenza.

La plusvalenza è l'importo monetario che si ottiene applicando la percentuale di guadagno al Capitale maturato nell'OICR di controllo alla Data di controllo. Tale importo viene investito in quote del Safe fund.

Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie:
- l'OICR di controllo e il Safe Fund;
- la Percentuale obiettivo tra +5,00% o +10,00%

L'Opzione può essere collegata contemporaneamente ad un massimo di 4 OICR di controllo. Per ciascun OICR di controllo dovrà essere indicata la sua Percentuale obiettivo, mentre il Safe fund sarà lo stesso per tutti gli OICR di controllo scelti. Un OICR non può essere contemporaneamente indicato come OICR di controllo e Safe fund.

Lo Switch automatico della plusvalenza avviene nei seguenti termini:
1. viene disinvestito il numero di quote ottenute dividendo la plusvalenza per il valore delle Quote dell'OICR di controllo, come risulta il 1° giorno di Borsa aperto successivo alla data di controllo (Data di switch automatico);
2. il controvalore è diminuito della spesa fissa pari a 5 euro;
3. l'importo così ottenuto è investito nel Safe fund. Il numero di Quote è calcolato dividendo l'importo per il Valore unitario delle quote alla Data di switch automatico.

Lo Switch automatico non è effettuato se l'importo da investire nel Safe fund è inferiore a 100 euro.


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

Formula dell'indice di Rendimento
CNP calcola la percentuale di guadagno del Capitale maturato allocato nell'OICR di controllo utilizzando la seguente formula, mutuata dall'indice di Rendimento denominato *money weighted rate of return*.
% di guadagno = $(V_t - V_o - F) / CM * 100$
Dove:
- V_t = Capitale maturato nell'OICR di controllo alla data di controllo
- V_o = Capitale maturato nell'OICR di controllo al tempo 0
- F = la somma dei flussi di cassa
- CM = il Capitale maturato medio

Il Capitale maturato è calcolato moltiplicando il numero di Quote possedute nell'OICR per il Valore delle stesse alla data di riferimento.
Il tempo 0 coincide con la data di adesione all'Opzione o, se si è verificato uno Switch automatico, con la data dell'ultimo Switch automatico effettuato.
La data di controllo è l'ultimo giorno di Borsa aperto di ogni mese successivo all'adesione, nel corso della Durata del contratto.
Per flussi di cassa si intendono tutti i movimenti di investimento e disinvestimento di Quote dell'OICR di controllo intercorsi nel periodo di tempo compreso tra il tempo 0 e la data di controllo, escludendo entrambe queste date sono sommati algebricamente ed hanno segno positivo i Versamenti aggiuntivi, i Bonus sui premi, i Bonus trimestrali e gli Switch/Sostituzioni in entrata, mentre Riscatti parziali, Prestazioni ricorrenti, Switch/Sostituzioni in uscita, Premi per la Garanzia complementare e Commissioni di gestione hanno segno negativo.
Il Capitale maturato medio è pari al Capitale maturato nell'OICR di controllo al tempo 0 al quale si aggiunge la somma dei flussi di cassa ponderati per il periodo intercorso tra il loro investimento/disinvestimento e la data di controllo.

Più il flusso di cassa è avvenuto in una data vicina al tempo 0 maggiore è il suo contributo alla somma dei flussi di cassa; viceversa, se l'intervallo temporale tra il flusso e la data di controllo è molto breve, il suo contributo alla somma dei flussi sarà minimo.
La formula sopra riportata presuppone un regime di capitalizzazione semplice.

9.3.5 - Downtrend opportunity (solo OICR)

L'Opzione Downtrend opportunity (→ allegato "ESEMPI") prevede il monitoraggio giornaliero da parte di CNP di eventuali perdite del Valore della quota fatte registrare dall'OICR di controllo, traendo profitto dall'opportunità di acquistarne più Quote ad un Valore minore. L'Opzione Downtrend opportunity prevede lo Switch automatico di una parte del Capitale maturato nell'OICR di partenza verso l'OICR di controllo, se si verifichi un Evento opportunità.
L'evento opportunità viene determinato da CNP con le seguenti modalità:

a) giornalmente viene verificata la performance fatta registrare dall'OICR di controllo, confrontando l'ultimo Valore della quota disponibile con il Valore della quota registrato il 14° giorno di calendario precedente sulla base della formula sotto riportata
   $P = (VQT14 - VQT0) / VQ_{T0} X100$
   Dove:
   - P = performance percentuale della Quota dell'OICR di controllo,
   - VQT0 = Valore della quota del quattordicesimo giorno di calendario precedente a quello di controllo,
   - VQT14 = Valore della quota del giorno di controllo

   Tale controllo non si effettua se almeno uno dei due giorni (t0 o t14) sia un giorno di Borsa chiusa.
b) se l'OICR di controllo registra una performance inferiore alla percentuale opportunità, nella misura scelta dal Contraente, per 4 giorni di Borsa aperta consecutivi (di seguito data evento opportunità) CNP effettua uno Switch automatico.

L'Opzione rimarrà attiva anche dopo che si è verificato l'evento perdita fino a che non viene disattivata dal Contraente; CNP continuerà ad effettuare le attività di cui ai punti a) e b) che precedono con le stesse modalità e tempistiche.

Il Downtrend opportunity si attiva il 15° giorno dopo la data di adesione all'Opzione.

Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie:
- l'OICR di controllo che può essere scelto tra tutti gli OICR collegati al Contratto anche se non posseduti al momento della scelta dell'Opzione;
- l'OICR di partenza che deve essere tra quelli posseduti dal Contraente al momento dell'adesione all'Opzione;
- la percentuale opportunità tra le seguenti:
  1) - 5,00%
  2) - 10,00%

L'OICR può essere collegato contemporaneamente ad un massimo di 4 OICR di controllo. Per ciascun OICR di controllo dovrà essere indicata la sua percentuale opportunità ed il relativo OICR di partenza; un OICR non può essere contemporaneamente indicato come OICR di controllo e OICR di partenza.

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

1. il numero di quote da disinvestire è calcolato moltiplicando il numero di Quote possedute nell'OICR di partenza per la percentuale opportunità scelta dal Contraente;

2. il Capitale maturato da disinvestire è calcolato moltiplicando il numero di Quote da disinvestire per il Valore unitario delle quote del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla Data evento opportunità (di seguito data switch automatico);
3. il controvalore così ottenuto è diminuito della spesa fissa pari a 5 euro;
4. l'importo così ottenuto è investito nell'OICR di controllo. Il numero di Quote è calcolato dividendo l'importo ottenuto per il Valore unitario alla data switch automatico.

Lo switch automatico non è effettuato se l'importo da investire nell'OICR di controllo è inferiore a 100 euro.


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

Art. 10 – OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA

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

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

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

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

Entro 20 giorni dal ricevimento della richiesta, CNP invia le condizioni di assicurazione delle rendite di Opzione esercitabili in caso di Riscatto del Contratto, contenenti la Gestione separata/le Gestioni separate di riferimento utilizzate per la Rivalutazione della rendita nonché 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. 11 - 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:

- sostituire la Linea di investimento in cui è investito il Capitale maturato con l'altra Linea prevista dal prodotto come riportato al punto 11.1 – SOSTITUZIONE DELLA LINEA DI INVESTIMENTO;
- in caso di investimento nella Linea libera:

- modificare la ripartizione percentuale tra la Componente GS e gli OICR come riportato al punto 11.2.1 – SOSTITUZIONE TRA COMPONENTE GS E OICR;
- modificare la ripartizione percentuale tra i soli OICR come riportato al punto 11.2.2 – SOSTITUZIONE TRA OICR;

- in caso di investimento nella Linea portafoglio:
  - modificare la Combinazione predefinita scegliendo un'altra Combinazione tra quelle riportate all'Art. 6 – COMBINAZIONI PREDEFINITE come riportato al punto 11.3 – SOSTITUZIONI NELLA LINEA PORTAFOGLIO.

Non sono previsti costi di Sostituzione.

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

CNP informa il Contraente dell'avvenuta Sostituzione trasmettendo la "lettera informativa della sostituzione" prevista al punto 15.1 - COMUNICAZIONI DI CNP.

Investimento e disinvestimento
L'investimento e il disinvestimento nella Componente GS è effettuato in proporzione all'incidenza di ogni Gestione separata alla data della Sostituzione. Il Contraente non potrà scegliere quanta parte di capitale investire o disinvestire dalla Gestione separata GEFIN e quanta parte dalla Gestione separata CNP Spinnaker.
Per quanto riguarda la parte di Capitale investita negli OICR, il disinvestimento e l'investimento è effettuato utilizzando il Valore delle quote rilevato alla data della Sostituzione.
Per quanto riguarda la parte di Capitale investita nel Portafoglio di OICR l'investimento e il disinvestimento sono effettuati utilizzando il Valore delle quote rilevato alla data della Sostituzione. Il Capitale da investire viene 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.

Se CNP riceve operazioni di Sostituzioni, dalla Linea portafoglio alla Linea libera oppure nella Linea libera (tra Componente GS 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.
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.

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.

11.1 – Sostituzione della Linea di investimento
Il Contraente ha la possibilità di modificare la Linea di investimento alle seguenti condizioni:
- **solo una Linea di investimento può essere collegata al Contratto;**
- **è possibile eseguire la prima Sostituzione trascorso un anno dalla Data di decorrenza;**
- **sono consentite al massimo 2 Sostituzioni per ogni annualità di Contratto;**
- **non è possibile eseguire la Sostituzione nei 60 giorni che precedono le ricorrenze annue del Contratto;**

- **in caso di Sostituzione della Linea di investimento le Opzioni automatic switch plan vengono disattivate;**
- in caso di Sostituzione della Linea Portafoglio con la Linea libera:
  - **almeno il 5% del Capitale maturato deve essere investito nella Componente GS;**
  - **almeno il 30% del Capitale maturato deve essere investito negli OICR;**
  - **l'investimento minimo per ciascun OICR è pari a 500 euro.**

CNP effettua la Sostituzione con le seguenti modalità:
- è disinvestito il Capitale maturato allocato nella Componente GS 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 della Linea portafoglio con la Linea libera: è applicata, la percentuale di investimento indicata dal Contraente tra la Componente GS e gli OICR;
  - in caso di Sostituzione della Linea libera con la Linea portafoglio: è applicata la percentuale di allocazione tra la Componente GS e il Portafoglio prevista dalla Combinazione predefinita scelta dal Contraente.

11.2 – Sostituzioni nella Linea libera

Il Contraente ha la possibilità di modificare nella Linea libera la ripartizione:
- tra la Componente GS e gli OICR;
- tra i singoli OICR senza cambiare la percentuale di allocazione nella Componente GS.

come descritto ai punti successivi.

Al Contratto possono essere collegati minimo 5 OICR e massimo 63 OICR.

11.2.1 - Sostituzione tra la Componente GS e OICR

Il Contraente può effettuare la Sostituzione tra la Componente GS e OICR, o viceversa, alle seguenti condizioni:
- **è possibile eseguire la prima Sostituzione trascorso un anno dalla Data di decorrenza;**
- in caso di sostituzione *dalla Componente GS verso gli OICR*: **è consentita una sola sostituzione all'anno;**
- in caso di sostituzione *da OICR verso la Componente GS*: non ci sono limitazioni al numero di Sostituzioni;
- **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 500 euro (l'importo è calcolato tenendo conto del capitale già investito nei singoli OICR);**
- **almeno il 5% del Capitale maturato deve rimanere investito nella Componente GS;**
- **almeno il 30% del Capitale maturato deve rimanere investito negli OICR.**

CNP effettua la Sostituzione ripartendo il Capitale maturato tra la Componente GS 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 Componente GS 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 Componente GS e negli OICR indicate dal Contraente, ottenendo l'importo da investire nella Componente GS e negli OICR.

11.2.2 - 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;
- **l'investimento minimo per ciascun OICR è pari a 500 euro (l'importo è calcolato tenendo conto del capitale già investito nei singoli OICR).**

CNP effettua la Sostituzione convertendo il Capitale maturato espresso in Quote degli OICR precedentemente scelti in Quote dei nuovi OICR scelti, con le seguenti modalità (→ allegato "ESEMPI"):
- è disinvestito il Controvalore degli 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.

11.3 – 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:
- è possibile investire solo in una Combinazione predefinita;
- nei casi di Sostituzione in cui cambia la percentuale di allocazione nella Componente GS:
  - **è possibile eseguire la Sostituzione, trascorso 1 anno dalla Data di decorrenza**;
  - **sono consentite al massimo 3 Sostituzioni per ogni annualità di Contratto**;
- nei casi di Sostituzione in cui NON cambia la percentuale di allocazione nella Componente GS:
  - è possibile eseguire la Sostituzione trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza;
  - le Sostituzioni sono illimitate;
- **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 Componente GS 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 Componente GS 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 Componente GS e nel Portafoglio di OICR.

CHE COSA NON È ASSICURATO

Art. 12 - 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 85 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 85 anni (età assicurativa).
La Garanzia complementare è riconosciuta da CNP fino al compimento degli 81 anni (età anagrafica) dell'Assicurato.

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. 13 – ESCLUSIONI E LIMITI

La Maggiorazione caso morte di cui al punto 1.1 – PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO e la Garanzia complementare di cui all'Art. 2 – GARANZIA COMPLEMENTARE A COPERTURA DELLA PERDITA FINANZIARIA IN CASO DI DECESSO, non sono riconosciute se il decesso dell'Assicurato:

a) avviene entro i primi 6 mesi dalla Data di decorrenza (*Carenza*);

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

c) è *causato* da:

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

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

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

- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la Data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro - spinale, 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 e della Garanzia Complementare, 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. 14 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

Il Contraente, alla sottoscrizione della Proposta/Proposta-certificato, deve consegnare copia di un valido documento d'identità.
Se il Contraente è un'impresa, il legale rappresentante deve consegnare copia di un valido documento di identità e copia della visura camerale dell'impresa.
Se l'Assicurato non coincide con il Contraente, alla sottoscrizione della Proposta/Proposta-certificato, 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. 15 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

15.1 – 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/Proposta-certificato, sottoscrivendo l'apposita dichiarazione, o successivamente nel corso della Durata contrattuale tramite l'area clienti.
CNP trasmette al Contraente, nei tempi contrattualmente previsti, un avviso al suo indirizzo di posta elettronica ogni qualvolta viene messa a disposizione in tale sezione una comunicazione.
Il Contraente può revocare il consenso o modificare il proprio indirizzo di posta elettronica con le modalità specificate nella lettera informativa.
Se il Contraente revoca il consenso, CNP trasmette le successive comunicazioni in formato cartaceo, solo dopo 30 giorni dalla data di ricevimento 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 Componente GS e negli OICR/ negli OICR del 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 Componente GS e quello negli OICR/ negli OICR del 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 o alle Opzioni automatic switch plan

  Le lettere contengono le seguenti informazioni:
  - data del trasferimento;
  - Capitale maturato nella Componente GS 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 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 né da comunicazione al Contraente. Analoga informazione è trasmessa in occasione di ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

Per i prodotti in collocamento, i DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE e gli ALLEGATI SULLA SOSTENIBILITÀ sono sempre disponibili, nella versione aggiornata, all'interno della sezione "Sostenibilità" del sito internet di CNP.
Per i prodotti non più in collocamento, l'ultima versione dei DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE è disponibile nella sezione "Archivio Prodotti".

15.2 – Comunicazioni del Contraente

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

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

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

15.3 - 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 di CNP.
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. 16 – MODALITÀ E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE

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

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

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

- 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 11 44 33 (*dal lunedì al giovedì dalle ore 9.00 alle ore 18.00 e venerdì dalle ore 9:00 alle ore 14:00);*
- all'indirizzo e-mail: liquidazioni_vita@gruppocnp.it.

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. 17 – PREMI

17.1 - Premio unico e Versamenti aggiuntivi

L'importo del Premio unico è indicato dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta/Proposta-certificato, in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni**.** L'importo minimo è pari a 15.000 euro mentre l'importo massimo è pari a 10.000.000 euro.

Dal giorno successivo alla Data di decorrenza, il Contraente può integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a 2.000 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.
Se il Contraente decide di effettuare dei Versamenti aggiuntivi deve sottoscrivere il "modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzioni" e compilare il "modulo di adeguata verifica", entrambi disponibili presso il Soggetto incaricato, fornendo la documentazione prevista dall' →allegato "DOCUMENTAZIONE DA RACCOGLIERE IN FASE DI SOTTOSCRIZIONE E DI VERSAMENTO AGGIUNTIVO".
L'operazione di Versamento aggiuntivo produce i suoi effetti solo se la procedura di adeguata verifica si sia conclusa.
Se la procedura di adeguata verifica non si conclude, l'operazione non produce i suoi effetti. In tal caso CNP restituisce integralmente il Versamento aggiuntivo eventualmente già pagato.

Sul medesimo Contratto non potranno essere versati Premi (Premio unico e Versamenti aggiuntivi) per un importo complessivo superiore a 15.000.000 di euro.

Il Premio unico e i Versamenti aggiuntivi, aumentati degli eventuali Bonus riportati al punto 1.2 – BONUS SUI PREMI, sono investiti:

- in caso di scelta della Linea libera: nella Componente GS 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 500.** Relativamente al solo Versamento Aggiuntivo, nel caso in cui l'importo destinato ad un singolo OICR sia inferiore ad euro 500, sarà possibile sottoscrivere solo gli OICR in cui sono investiti il Premio unico o i Versamenti aggiuntivi;
    - **numero minimo di 5 e massimo di 63 OICR** che possono essere collegati contemporaneamente al Contratto;
    - **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;**
  - **per la Componente GS:**
    - **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 riportate all'Art. 6 – COMBINAZIONI PREDEFINITE, 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 Componente GS 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 a partire dal 4° giorno di borsa aperta antecedente al Piano di aggiornamento, l'investimento è effettuato direttamente nel Portafoglio aggiornato.**

Per entrambe le Linee:

- in caso di Premio unico, la parte di Premio investita nella Componente GS è costituita al 50% dalla Gestione separata GEFIN e al 50% dalla Gestione separata CNP Spinnaker;
- in caso di versamenti aggiuntivi, la parte di Premio investita nella Componente GS viene ripartita in ciascuna Gestione separata in proporzione all'ammontare del Capitale maturato nella Gestione stessa alla data del pagamento;

Nel corso del Contratto, il Contraente ha la possibilità di modificare la ripartizione prescelta come riportato all'Art. 11 - SOSTITUZIONI.

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

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

- i 50.000.000 di euro nella Gestione separata GEFIN;
- i 20.000.000 di euro nella Gestione separata CNP Spinnaker

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

In caso di Riscatto totale o parziale sono applicate le condizioni riportate al punto 25.4 – TUTELE PER GARANTIRE L'EQUILIBRIO E LA STABILITÀ DELLE GESTIONI SEPARATE.

PER CAPIRE MEGLIO

La Gestione separata è un particolare fondo creato dall'Impresa di assicurazione in cui confluiscono i premi derivanti dai contratti di assicurazione 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. 18 – TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI

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

Il Premio unico viene pagato:

- in caso di sottoscrizione della Proposta-certificato al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato e viene quietanzato direttamente sulla stessa;
- in caso di sottoscrizione della Proposta a seguito dell'accettazione della Proposta da parte di CNP.

Il Versamento aggiuntivo viene pagato al momento della sottoscrizione del "modulo versamenti aggiuntivi e/o sostituzioni" e viene quietanzato sul modulo stesso.

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.

18.2 - Modalità di pagamento

Il pagamento dei premi (Premio unico e Versamenti aggiuntivi) può essere effettuato con:
- bonifico bancario al Soggetto incaricato in qualità di Intermediario autorizzato da CNP;
- bonifico bancario a CNP Vita Assicura S.p.A. – codice IBAN IT43R0306912711000017920138 – Intesa Sanpaolo S.p.A.;
- bonifico bancario a CNP Vita Assicura S.p.A. – codice IBAN IT62T0200805351000005277878 – UniCredit S.p.A.

Nella Proposta/Proposta-certificato e nel Modulo versamento aggiuntivo viene indicata la modalità di pagamento che è attiva.

La documentazione contabile del competente Istituto di credito attesta il pagamento.
Non è possibile pagare i Premi in contanti.

Il Premio per la Garanzia complementare viene addebitato trimestralmente disinvestendo un numero di Quote dagli OICR posseduti come previsto al punto 2.2 – PREMIO PER LA GARANZIA COMPLEMENTARE.

CNP trasmette al Contraente:
- la "lettera contrattuale di conferma" a seguito del pagamento del Premio unico;
- la "lettera di conferma versamento aggiuntivo" a seguito del pagamento di ogni Versamento aggiuntivo previste al punto 15.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

Art. 19 - PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO

Il Contratto prevede, a seconda del Soggetto incaricato, due diverse modalità di perfezionamento.

19.2 - In caso di sottoscrizione della Proposta-certificato

Il Contratto si perfeziona quando il Contraente, insieme all'Assicurato - se persona diversa - sottoscrive la Proposta-certificato, compila il "modulo di adeguata verifica" fornendo la documentazione richiesta e paga il Premio unico.

19.1 - In caso di sottoscrizione della Proposta

Il Contraente insieme all'Assicurato, se persona diversa, sottoscrive la Proposta e compila il "modulo di adeguata verifica" fornendo la documentazione richiesta.
Il Contratto si perfeziona il giorno di pagamento del Premio unico a seguito dell'accettazione (Data di perfezionamento).

In entrambi i casi

CNP conferma la Data di decorrenza e l'entrata in vigore del Contratto trasmettendo al Contraente la "lettera contrattuale di conferma" prevista al punto 15.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

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

Le prestazioni, di cui all'Art. 1 - PRESTAZIONI, decorrono dal 4° giorno di Borsa aperta dopo la Data di perfezionamento del Contratto.

PER CAPIRE MEGLIO

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

Art. 20 - 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. 21 – REVOCA DELLA PROPOSTA

21.1 - In caso di sottoscrizione della Proposta-certificato

In questo caso il Contratto non prevede l'esercizio della revoca della Proposta-certificato in considerazione delle modalità di perfezionamento dello stesso.

21.2 - In caso di sottoscrizione della Proposta

Fino al momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato, il Contraente può sempre revocare la Proposta 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.
CNP non rimborsa al Contraente il Bonus di cui al punto 1.2 - BONUS SUI PREMI.
Dopo i 30 giorni CNP liquida gli interessi legali a partire dal termine stesso.

Art. 22 - DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni:

- in caso di sottoscrizione della Proposta-certificato: **dalla Data di perfezionamento del Contratto;**
- in caso di sottoscrizione della Proposta: **dal momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato.**

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/Proposta-certificato;
- inviando all'ufficio gestione di CNP un'e-mail contenente la richiesta firmata dal Contraente.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, CNP rimborsa al Contraente (→ allegato "ESEMPI"):

- se CNP riceve la richiesta di Recesso prima della Data di decorrenza: il Premio unico pagato;
- se CNP riceve la richiesta di Recesso dal giorno della Data di decorrenza: la somma dei due seguenti importi:
  1. parte del Premio unico destinata alla Componente GS;
  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. Il Controvalore delle quote è diminuito del pro-rata del Premio per la Garanzia complementare di cui all'Art. 2 – GARANZIA COMPLEMENTARE A COPERTURA DELLA PERDITA FINANZIARIA IN CASO DI DECESSO, non ancora applicato al Contratto.

  CNP rimborsa nello stesso modo gli eventuali Versamenti aggiuntivi pagati.

CNP trattiene dall'importo da rimborsare al Contraente l'eventuale spesa di emissione pari a 500 euro.
CNP non rimborsa al Contraente il Bonus di cui al punto 1.2 – BONUS SUI PREMI.

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

Art. 23 – 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. 24 – COSTI

24.1 - Costi sui Premi

CNP trattiene dal Premio unico **una spesa fissa di emissione pari a 500 euro** quando l'importo del Premio unico pagato è pari o superiore a 500.000 euro.

24.2 - Costo applicato con prelievo sul rendimento delle Gestioni separate

CNP preleva ogni anno dal Rendimento finanziario di ogni Gestione separata una **Commissione di gestione** che varia in base al Rendimento finanziario di ciascuna Gestione separata e **comprende il Costo per la Maggiorazione caso morte dello 0,10% annuo**.

RENDIMENTO FINANZIARIA DELLA GESTIONE SEPARATA GEFIN/CNP SPINNAKER	COMMISSIONE DI GESTIONE SU BASE ANNUA
uguale o superiore a 1,2%	**1,2%**
compreso tra 1,2% e 0,7%	**pari al rendimento della Gestione separata**
uguale o inferiore a 0,7%	**0,7%**

24.3 - Costi degli OICR

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 comprende il Costo per la Maggiorazione caso morte dello 0,10% annuo**.

MACRO CATEGORIA CNP	COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA
Azionari	2,2%
Bilanciati Flessibili	2%
Obbligazionari	1,8%

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.

24.4 - Costi di riscatto

I costi applicati in caso di Riscatto totale e parziale sono riportati all'Art. 25 - RISCATTO.

24.5 - Costi di Sostituzione/Switch

Non sono previsti costi in caso di:

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

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

- **Opzione Data target: 2 euro** su ciascuna operazione;
- **Opzione Rebalancing, Stop loss trend, Take profit e Downtrend opportunity: 5 euro** su ciascuna operazione.

24.6 – Sconti e campagne

Ai sottoscrittori del Contratto che scelgono un Bonus sul Premio unico pari allo 0% (Tariffa standard MD26) può essere riconosciuta - direttamente dal Soggetto incaricato e in conformità alle proprie politiche commerciali - una riduzione delle Commissioni di gestione applicate alla Componente GS e agli OICR.
L'eventuale indicazione, nella documentazione precontrattuale e contrattuale, di un codice tariffa - **Tariffe MD47-MD48-MD49** - diverso da quello standard è finalizzata esclusivamente a identificare l'applicazione di condizioni economiche di favore di cui sopra.
Resta fermo che tali codici non individuano un prodotto distinto, ma il medesimo prodotto con condizioni economiche differenziate.

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

PER CAPIRE MEGLIO

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



SONO PREVISTI RISCATTI?

Art. 25 - RISCATTO

Trascorsi almeno 3 mesi 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.

25.1 – Riscatto totale

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

a) Capitale maturato nella Componente GS 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 Componente GS, 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 Componente GS, 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 24.3 - COSTI DEGLI OICR ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto 1.3 – BONUS TRIMESTRALE;
   - diminuito del pro-rata del Premio per la Garanzia complementare di cui all'Art. 2 – GARANZIA COMPLEMENTARE A COPERTURA DELLA PERDITA FINANZIARIA IN CASO DI DECESSO;

   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 tariffa del Contratto e della data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto:

DATA DI RICEVIMENTO DELLA RICHIESTA DI RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO			
	TARIFFA MD08	TARIFFA MD09	TARIFFA MD10	TARIFFA MD26
nel corso del 1° anno	3%	4%	5%	2%
nel corso del 2° anno	2%	3%	4%	0%
nel corso del 3° anno	1,5%	2%	3%	0%
nel corso del 4° anno	1%	1,5%	2%	0%
nel corso del 5° anno	0,5%	0,75%	1%	0%
dal 6° anno in poi	0%	0%	0%	0%

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

La misura e le modalità di Rivalutazione degli importi riportati ai precedenti punti a) b) e c) sono indicati all'Art. 4 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA COMPONENTE GS.

Esempio – determinazione del Valore di riscatto totale (in caso di sottoscrizione della Tariffa MD26)

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/10/2026	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	10/03/2027	
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A)		14.623,44
Penali di riscatto nel corso del 1° anno	2,00%	
Importo della penalità di riscatto (B)		292,47
Valore di riscatto (A-B)		**14.330,97**

25.2 – 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 Componente GS, 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 nella Componente GS 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 effettuate in corso di Contratto;
- aumentata della parte dei Premi imputabili ad operazioni di Sostituzione e/o Switch verso la Componente GS effettuate in corso di Contratto;
- diminuita delle eventuali penalità di riscatto.

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	10/10/2026
Finestra di riscatto garantito alla 5° Ricorrenza annua	10/09/2031-10/11/2031
Finestra di riscatto garantito alla 10° Ricorrenza annua	10/09/2036-10/11/2036
Finestra di riscatto garantito alla 15° Ricorrenza annua	10/09/2041-10/11/2041

Esempio – determinazione del valore di riscatto totale nel periodo della Finestra di riscatto garantito relativo alla sola parte di Capitale investito nella Componente GS (in caso di sottoscrizione della Tariffa MD26)

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/10/2025	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	15/10/2030	
Premio unico pagato relativo alla Componente GS		7.500,00
Capitale investito nella Componente GS		7.500,00
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto		7.481,16
Capitale garantito nella Finestra di riscatto garantito		**7.500,00**

Per calcolare l'importo del Capitale maturato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento annuo di ciascuna Gestione separata pari a 0,65% che determina una Rivalutazione negativa per effetto della Commissione di gestione trattenuta.

25.3 – Riscatto parziale

Il valore di Riscatto parziale è determinato con gli stessi criteri previsti al punto 25.1 - RISCATTO TOTALE.
Il valore di riscatto parziale è disinvestito proporzionalmente alla suddivisione tra gli OICR e la Componente GS alla data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto.
Le penalità indicate per il Riscatto totale sono applicate alla parte di capitale riscattato.

Il capitale residuo investito nella Componente GS continua a rivalutarsi ad ogni successiva Ricorrenza annua secondo quanto previsto all'Art. 4 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA COMPONENTE GS.

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 1.200 euro;**
- **il Capitale maturato residuo dopo il Riscatto parziale è almeno pari all'importo di 1.200 euro;**
- **almeno il 5% del Capitale maturato deve essere investito nella Componente GS;**
- **almeno il 30% del Capitale maturato deve essere investito negli OICR;**
- **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 Componente GS;
- 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 Componente GS.

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

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

- di 75.000.000 di euro nel caso della Gestione separata GEFIN;
- di 30.000.000 di euro nel caso della Gestione separata CNP Spinnaker

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

L'importo massimo dei Riscatti parziali/totali viene calcolato sommando il cumulo dei Riscatti effettuati dalla rispettiva Gestione separata, in un periodo di osservazione di 12 mesi (anno solare), dal Contraente o da altri Contraenti a lui collegati anche per effetto di rapporti partecipativi.
L'eventuale incremento di penale viene applicato alla parte di Capitale riscattato dalla Gestione per la quale si è superato il limite di cui al precedente punto elenco.

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

ALTRE INFORMAZIONI

Art. 26 – BENEFICIARI

26.1 – 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/Proposta-certificato.
Il Contraente può scegliere:

- il Beneficiario in forma nominativa, indicando anche i relativi dati anagrafici;
- il Beneficiario in forma generica, ad esempio "gli eredi". In tal caso, salvo diversa indicazione del Contraente, la prestazione verrà liquidata in parti uguali tra i soggetti che, al momento del decesso dell'Assicurato, rientrano nella categoria prescelta.

Se uno dei Beneficiari muore prima dell'Assicurato e la designazione non è stata revocata o modificata, la quota che sarebbe spettata al Beneficiario premorto viene liquidata ai suoi eredi, secondo le quote spettanti in base alle regole successorie applicabili.

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, se sono indicati più Beneficiari, la prestazione viene ripartita tra loro, salvo diversa indicazione del Contraente, in parti uguali, senza che trovino 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/Proposta-certificato.

26.2 – 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. 27 – 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 decesso o a scadenza. Il vincolo risulta anch'esso da un'appendice al Contratto.

Art. 28 – FORO COMPETENTE
Foro competente è solo quello del luogo di residenza o domicilio elettivo del Contraente o delle persone fisiche che intendono far valere diritti che derivano dal Contratto.
In caso di controversia è possibile rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ma prima è obbligatorio il tentativo di mediazione[1] rivolgendosi a un organismo di mediazione imparziale iscritto nel registro presso il Ministero di Giustizia con sede nel luogo del giudice territorialmente competente.

Art. 29 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE
Per tutto quanto non regolato dal Contratto valgono le norme della legge italiana applicabili.

Art. 30 – 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. 9 – 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

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

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.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "GESTIONE FORME INDIVIDUALI – GEFIN"

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

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

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

L'Impresa di assicurazione, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi di gestione, senza addurre danno alcuno 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. 1 - PARTECIPANTI ALLA GESTIONE SEPARATA

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

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

Art. 2 - OBIETTIVI E POLITICHE DI INVESTIMENTO

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

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

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

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

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

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

Art. 3 - CRITERI DI INVESTIMENTO NELLA GESTIONE SEPARATA

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

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

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

Art. 4 - 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. 5 - 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. 6 - REVISIONE CONTABILE

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

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

Art. 7 - MODIFICHE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

Il presente Regolamento della Gestione Separata può subire modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con l'esclusione di quelli meno favorevoli per il Contraente.
Come indicato al precedente Art. 1 del presente Regolamento, è inoltre ammessa la possibilità di fusione della Gestione Separata con altra Gestione Separata dell'Impresa di assicurazione avente caratteristiche del tutto similari.
In tal caso, l'Impresa di assicurazione provvederà ad inviare una comunicazione al Contraente contenente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione e le relative conseguenze anche in termini

economici, la data di effetto della fusione, le caratteristiche e la composizione delle Gestioni Separate interessate dall'operazione, l'indicazione delle commissioni gravanti sulla nuova Gestione Separata, i criteri di liquidazione degli attivi della Gestione Separata oggetto di fusione e di reinvestimento nella nuova Gestione Separata nonché le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione.
L'Impresa di assicurazione provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per il Contraente, tutte le attività finanziarie relative alla Gestione Separata originariamente collegata al Contratto presso la Gestione derivante dalla fusione.
Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per il Contraente. Tale operazione è comunque soggetta alla preventiva autorizzazione dell'IVASS.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA CNP SPINNAKER

A) DENOMINAZIONE

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

B) VALUTA DI DENOMINAZIONE

Euro.

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

D) OBIETTIVI E POLITICHE DI INVESTIMENTO

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

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

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

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

LIMITI DI INVESTIMENTO	LIMITE MASSIMO
Liquidità e altri strumenti assimilabili	20%
Titoli di debito	100%

Titoli di capitale	30%
Comparto immobiliare	20%
Altri strumenti finanziari	30%

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

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

d.3) Impiego di strumenti finanziari derivati

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

E) VALORE DELLE ATTIVITÀ DELLA GESTIONE SEPARATA

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

F) MODIFICHE AL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

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

G) SPESE GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA

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

H) RETROCESSIONE DI COMMISSIONI O DI ALTRI PROVENTI

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

I) TASSO MEDIO DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

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

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

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

J) CERTIFICAZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA

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

TASSI DI PREMIO PER GARANZIA COMPLEMENTARE DI PERDITA FINANZIARIA

PREMIO GIORNALIERO (IN EURO) PER 10.000 EURO DI IMPORTO INTEGRATIVO			
ETÀ ASSICURATO (ANAGRAFICA)	PREMIO GIORNALIERO (IN EURO)	ETÀ ASSICURATO (ANAGRAFICA)	PREMIO GIORNALIERO (IN EURO)
18	0,010	**50**	0,078
19	0,011	**51**	0,084
20	0,011	**52**	0,091
21	0,012	**53**	0,100
22	0,012	**54**	0,112
23	0,012	**55**	0,123
24	0,012	**56**	0,137
25	0,012	**57**	0,150
26	0,013	**58**	0,161
27	0,014	**59**	0,176
28	0,015	**60**	0,193
29	0,015	**61**	0,212
30	0,015	**62**	0,234
31	0,016	**63**	0,260
32	0,017	**64**	0,287
33	0,018	**65**	0,319
34	0,019	**66**	0,354
35	0,020	**67**	0,388
36	0,021	**68**	0,423
37	0,023	**69**	0,468
38	0,025	**70**	0,525
39	0,028	**71**	0,587
40	0,031	**72**	0,660
41	0,034	**73**	0,723
42	0,038	**74**	0,805
43	0,042	**75**	0,866
44	0,047	**76**	0,957
45	0,051	**77**	1,076
46	0,056	**78**	1,228
47	0,060	**79**	1,379
48	0,066	**80**	1,614
49	0,071		

DOCUMENTAZIONE DA RACCOGLIERE IN FASE DI SOTTOSCRIZIONE E DI VERSAMENTO AGGIUNTIVO

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

(A) DOCUMENTI DA RACCOGLIERE SEMPRE

Modulo di Adeguata verifica della Clientela (AML) *

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

Per tutte le Persone fisiche:

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

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

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

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

Per tutte le Persone giuridiche:

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

Se il contraente è una FIDUCIARIA, inviare anche:

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

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

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

Se il contraente è un TRUST, inviare anche:

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

Se il contraente è un Ente ecclesiastico, inviare anche:

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

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

DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

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

Per ottenere la liquidazione della prestazione occorre inviare a CNP:

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

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

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

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

3. DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA AUTENTICATA DI ATTO NOTORIO

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

a. se non c'è testamento (fac-simili della dichiarazione sul sito di CNP):
   - 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 di CNP):
   - 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 di CNP 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 successorie);

- copia di un valido documento di identità e del codice fiscale del procuratore (esecutore);
- indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del procuratore (esecutore).

- 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[2]:
  - denuncia di successione o relativa integrazione, che riporta a titolo di credito l'importo che deriva dalla liquidazione della Polizza;
    oppure
  - la dichiarazione di esonero che può essere presentata solo dagli eredi in linea retta: nonni, genitori, coniuge e figli, con i seguenti limiti:
    - per decessi fino al 13/12/2014, l'attivo ereditario del defunto non deve superare 25.822,84 euro;
    - per decessi dal 13/12/2014, l'attivo ereditario del defunto non deve superare 100.000,00 euro.
- IN CASO DI RICHIESTA PERVENUTA DA UNO STUDIO LEGALE:
  - Copia del mandato sottoscritto dai beneficiari / eredi.

IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO

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

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

- copia di un valido documento di identità del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- copia del codice fiscale del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- dichiarazione sottoscritta dal Contraente/esecutore/legale rappresentante con indicato l'intestatario del conto corrente bancario e il codice IBAN;
- indicazione della professione/attività prevalente del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- indicazione F.A.T.C.A.: il Contraente o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Contraente, deve indicare l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN[3]. Solo per le persone fisiche, se il Contraente o l'Intestatario non ha residenza fiscale negli

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

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

Stati Uniti d'America ma si è in presenza di uno dei seguenti elementi: luogo di nascita, cittadinanza, domicilio, conto corrente o esecutore/delegato U.S. (Stati Uniti d'America), il soggetto deve fornire, oltre al documento di identità non US (carta d'identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza;

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

DILAZIONE DELLA LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE CASO MORTE

RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE CASO MORTE NEL CORSO DEL PERIODO DI DILAZIONE

La data di decorrenza del periodo di dilazione coincide con il primo giorno successivo alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso, completa di tutti i documenti necessari.
La ricorrenza annua della rata coincide con l'anniversario della data di decorrenza del periodo di dilazione.

Dalla data di decorrenza del periodo di dilazione CNP investe il Capitale caso morte nella Gestione separata prevalente, intendendosi per tale la Gestione separata nella quale è allocato il maggior importo del Capitale maturato alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso.

CNP:

- riconosce una Rivalutazione annua del Capitale caso morte, al netto delle rate già liquidate, in occasione di ciascuna ricorrenza annua della rata. L'importo di Rivalutazione annua può essere sia positivo che negativo:
  - se l'importo è positivo il Capitale caso morte è aumentato di tale importo;
  - se l'importo è negativo il Capitale caso morte è ridotto di tale importo;
- **garantisce la liquidazione di rate di importo non inferiore alla prima.**

Esempio – Calcolo della rata garantita

Decorrenza del periodo di liquidazione	20/05/2031
Durata del periodo di dilazione	5 anni
Periodicità di liquidazione	annuale
Capitale caso morte residuo	500.000,00
Importo prima rata	100.000,00
Importo II rata	95.000,00
Importo liquidato II rata	**100.000,00**

L'importo della Rivalutazione annua NON si consolida al Capitale caso morte. Pertanto, il Beneficiario NON acquisisce in via definitiva tale importo.

Percentuale di Rivalutazione annua

Entro la fine del mese che precede quello della ricorrenza annua della rata, CNP determina la Percentuale della rivalutazione annua da attribuire al Capitale caso morte, al netto delle rate già liquidate, 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 della rata, determinato con i criteri indicati nel REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA allegato alle Condizioni di assicurazione.

La Percentuale della rivalutazione annua riconosciuta è pari al Rendimento finanziario della Gestione separata diminuito della Commissione di gestione dell'1,60%.

Se la Percentuale della Rivalutazione annua è negativa, il Capitale caso morte residuo 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.

Modalità di Rivalutazione del Capitale caso morte nel corso del periodo di dilazione

Ad ogni ricorrenza annua della rata:

- la Percentuale della rivalutazione annua viene applicata al Capitale caso morte, al netto delle rate già liquidate, per determinare la Rivalutazione annua;
- la Rivalutazione annua è attribuita al Capitale caso morte residuo;
- **la Rivalutazione annua attribuita al Capitale caso morte residuo NON si consolida allo stesso.**

Il Capitale caso morte rivalutato a una determinata ricorrenza annua della rata è pari al Capitale caso morte alla ricorrenza precedente:

- aumentato o diminuito della Rivalutazione annua;
- diminuito delle rate annuali o semestrali disinvestite negli ultimi 12 mesi.

Esempio – Opzione di dilazione della liquidazione del Capitale caso morte

Decorrenza del periodo di liquidazione	20/05/2031
Durata del periodo di dilazione	5 anni
Periodicità di liquidazione	semestrale
Interesse di frazionamento	1%

	CAPITALE CASO MORTE RESIDUO	RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SEPARATA (*)	COMMISSIONE DI GESTIONE	PERCENTUALE DELLA RIVALUTAZIONE ANNUA	INTERESSI DI FRAZIONAMENTO	RATA PERIODICA
20/05/2031	500.000,00	--------	-----	-----	500,00	49.500,00
20/11/2031	451.796,41	2,40%	1,60%	0,80%	502,00	49.697,61
20/05/2032	401.395,96	1,50%	1,60%	-0,10%	501,74	49.672,75
20/11/2032	349.813,76	0,80%	1,60%	-0,80%	499,73	49.500,00
20/05/2033	300.140,06	1,80%	1,60%	0,20%	500,23	49.523,11
20/11/2033	251.861,45	3,00%	1,60%	1,40%	503,72	49.868,57
20/05/2034	201.388,39	1,50%	1,60%	-0,10%	503,47	49.843,63
20/11/2034	150.738,91	1,20%	1,60%	-0,40%	502,46	49.743,84
20/05/2035	101.193,61	3,00%	1,60%	1,40%	505,97	50.090,84
20/11/2035	50.823,98	2,50%	1,60%	0,90%	508,24	50.315,74

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

(**) essendo la 4 rata inferiore alla rata garantita CNP liquida l'importo della prima rata.

MODALITÀ DI CALCOLO DELLE RATE

L'importo della prima rata è calcolato dividendo il Capitale caso morte per il numero delle rate previste nel periodo di dilazione in base alla scelta effettuata dal Contraente al momento della sottoscrizione del Contratto:

- minimo 5 e massimo 15 rate in caso di periodicità annuale;
- minimo 10 e massimo 30 rate in caso di periodicità semestrale.

Esempio – Calcolo della prima rata

Decorrenza del periodo di liquidazione	20/05/2031
Durata del periodo di dilazione	5 anni
Periodicità di liquidazione	annuale
Capitale caso morte residuo	500.000,00
Importo prima rata	**100.000,00**

Le rate successive sono calcolate alla ricorrenza annua dividendo il Capitale caso morte rivalutato, al netto delle rate già liquidate, per il numero di rate previste nel periodo di dilazione ancora da liquidare. In ogni caso, l'importo delle rate successive non può essere inferiore all'importo della prima rata.

Se le rate vengono liquidate semestralmente viene riconosciuta su ciascuna rata una rivalutazione pro-rata per il tempo trascorso tra la ricorrenza annuale precedente e la ricorrenza semestrale della rata.
Inoltre, in caso di frazionamento semestrale, l'importo della rata viene diminuito di **un interesse di frazionamento dell'1%.**

Esempio – Calcolo della prima rata con pagamento semestrale

Decorrenza del periodo di liquidazione	20/05/2031
Durata del periodo di dilazione	5 anni
Periodicità di liquidazione	semestrale
Interesse di frazionamento – 1%	500,00
Capitale caso morte residuo	500.000,00
Importo prima rata	**49.500,00**

ESEMPI

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

Esempio – determinazione del Capitale caso morte (in caso di sottoscrizione della Tariffa MD26)

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/10/2026	
Data di ricevimento della richiesta di liquidazione	20/10/2031	
Premio unico - (50% in Componente GS – 50% in OICR)		15.000,00
Capitale investito		15.000,00
COMPONENTE GS*		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione		19.968,21
Capitale garantito in caso di decesso **(A)**		**20.000,00**
Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento annuo di ciascuna Gestione separata pari allo 0,65% che determina una Rivalutazione negativa per effetto della Commissione di gestione trattenuta.		
OICR		
CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA		
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione		5,25
Numero delle quote possedute il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione	1.500,00	
Controvalore del Capitale investito negli OICR **(B)**		**7.875,00**
CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA		
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione		3,02
Numero delle quote possedute il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione già al netto delle quote prelevate per il Premio della Garanzia complementare	1.486,52	
Controvalore del Capitale investito negli OICR **(B)**		4.486,39
CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 1		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione **(A+B)**		15.375,00
Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato 61 anni)	2,00%	
Maggiorazione caso morte **(C)**		307,50
Capitale caso morte (A+B+C)		**15.682,50**
CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 2		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione **(A+B)**		11.986,39
Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato 61 anni)	2,00%	
Maggiorazione caso morte **(C)**		239,73
Importo integrativo della Garanzia complementare **(D)**		2.923,88
Capitale caso morte (A+B+C+D)		**15.150,00**

Esempio – Garanzia complementare: determinazione importo integrativo e Premio

Data di decorrenza 10/10/2026
Capitale investito in OICR euro 100.000 euro
Età Assicurato 65 anni

DATA	VALORE QUOTA (A)	NUMERO QUOTE (B)	CONTROVALORE OICR C=(A*B)	MAGGIORAZIONE CASO MORTE (D)	CAPITALE CASO MORTE SENZA GARANZIA COMPLEMENTARE E= (C+D)	DIFFERENZA TRA PREMIO INVESTITO E CAPITALE CASO MORTE F = (100.000-E)	CAPITALE CASO MORTE CON GARANZIA COMPLEMENTARE (E+F)	PREMIO GIORNALIERO (F * TASSO DI PREMIO)	CUMULO PREMI
10/10/2026	53,450	1.870,907	100.000,00	200,00	100.200,00				
11/10/2026	53,450	1.870,907	100.000,00	200,00	100.200,00	-	100.200,00	0,000	0,00
…									
09/11/2026	51,700	1.870,907	96.725,91	193,45	96.919,36	3.080,64	100.000,00	0,100	2,3800
10/11/2026	51,680	1.870,907	96.688,49	193,38	96.881,87	3.118,13	100.000,00	0,100	2,4800
11/11/2025	52,230	1.870,907	97.717,49	195,43	97.912,93	2.087,07	100.000,00	0,070	2,5500
…									
09/12/2026	52,320	1.870,907	97.885,87	195,77	98.081,65	1.918,35	100.000,00	0,060	4,3000
10/12/2026	52,210	1.870,907	97.680,07	195,36	97.875,43	2.124,57	100.000,00	0,070	4,3700
11/12/2026	52,090	1.870,907	97.455,57	194,91	97.650,48	2.349,52	100.000,00	0,070	0,070
…									
09/01/2027	51,700	1.870,907	96.725,91	193,45	96.919,36	3.080,64	100.000,00	0,100	6,4600
10/01/2027	**51,680**	**1.870,907**	**96.688,49**	**193,38**	**96.881,87**	**3.118,13**	**100.000,00**	**0,100**	**6,5600**
11/01/2027	**51,960**	**1.870,864**	**97.210,12**	**194,41**	**97.400,20**	**2.599,80**	**100.000,00**	**0,080**	**0,080**
……									

Premio trimestrale 10/1/2027 (somma dei premi giornalieri) euro 6,56
Valore della quota OICR al 11/1/2027 euro 51,96
Numero delle quote da disinvestire al 11/1/2027 0,1263

Esempio – Premio rimborsato in caso di esercizio del diritto di Recesso (in caso di sottoscrizione della Tariffa MD26 – Linea libera)

		Esempio 1 (aumento del valore delle Quote)	Esempio 2 (diminuzione del valore delle Quote)
Premio unico pagato	15.000,00		
Capitale investito	15.000,00		
Premio investito nella Componente GS **(A)**	7.500,00		
Premio investito negli OICR **(B)**	7.500,00		
Valore delle quote alla Data di decorrenza **(C)**	5,00		
Numero di Quote **(D)**	1.500		
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di recesso **(E)**		5,25	4,75
Premio restituito in caso di recesso dopo la Data di decorrenza **A+(B-(C-E)*D)**		15.375,00	14.625,00

Esempio – Opzione prestazioni ricorrenti (in caso di sottoscrizione della Tariffa MD26 – Linea libera)

		VALORE IN EURO
Data di adesione all'Opzione	10/10/2026	
Durata del piano	10 anni	
Totale premi e Versamenti aggiuntivi investiti		15.000,00
Periodicità di liquidazione	annuale	
Percentuale scelta	3%	
Prestazione ricorrente (**)		450,00

Ipotesi di rendimento:
+2,85% annuo per ciascuna Gestione separata, che al netto della commissione di gestione determina una misura di rivalutazione annua pari a 1,50%
+ 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	
	COMPONENTE GS	OICR	COMPONENTE GS	OICR
Data di riferimento - 1° ricorrenza 10/10/2027	48,45%	51,55%	218,02	231,98
Data di riferimento - 2° ricorrenza 10/10/2028	46,90%	53,10%	211,05	238,95
Data di riferimento - 3° ricorrenza 10/10/2029	45,36%	54,64%	204,11	245,89
Data di riferimento - 4° ricorrenza 10/10/2030	43,82%	56,18%	197,21	252,79
Data di riferimento - 5° ricorrenza 10/10/2031	42,30%	57,70%	190,36	259,64
Data di riferimento - 6° ricorrenza 10/10/2032	40,80%	59,20%	183,58	266,42
Data di riferimento - 7° ricorrenza 10/10/2033	39,31%	60,69%	176,87	273,13
Data di riferimento - 8° ricorrenza 10/10/2034	37,83%	62,17%	170,26	279,74
Data di riferimento - 9° ricorrenza 10/10/2035	36,39%	63,61%	163,74	286,26
Data di riferimento - 10° ricorrenza 10/10/2036	34,96%	65,04%	157,33	292,67

Totale premi e Versamenti aggiuntivi residui al 10/11/2036- euro	10.500,00

Esempio - Data target (solo OICR)

Data di adesione: 01/04/2026
Spesa fissa: euro 2,00 Capitale maturato euro 100.000,00
Percentuale di disinvestimento: 2% Frequenza switch automatici: MENSILE
Nr quote disinvestite a ogni ricorrenza: 100
OICR di Partenza: OICR 1 (a piacere, da scegliere tra quelli a basso rischio)
OICR di Arrivo OICR 2 (a piacere, da scegliere tra quelli ad alto rischio)
Ipotesi di rendimento
OICR di Partenza +1% annuo
OICR di Arrivo -8% annuo per i primi 25 mesi; +6% annuo nei successivi 25 mesi

Data di Switch automatico	RIPARTIZIONE %		PREZZO QUOTE		NUMERO QUOTE		CAPITALE MATURATO	
	OICR di Partenza	OICR di Arrivo	OICR di Partenza	OICR di Arrivo	OICR di Partenza	OICR di Arrivo	OICR di Partenza	OICR di Arrivo
01/04/2026	100%	0%	20,00	5,00	5.000,00		100.000,00	
01/05/2026	98%	2%	20,02	4,97	4.900,00	402,72	98.081,29	1.999,66
01/06/2026	96%	4%	20,03	4,93	4.800,00	808,59	96.159,34	3.987,13
01/07/2026	94%	6%	20,05	4,90	4.700,00	1.217,62	94.234,12	5.962,51
01/08/2026	92%	8%	20,07	4,86	4.600,00	1.629,85	92.305,65	7.925,86
01/09/2026	90%	10%	20,08	4,83	4.500,00	2.045,30	90.373,91	9.877,29
01/10/2026	88%	12%	20,10	4,80	4.400,00	2.463,99	88.438,91	11.816,87
01/11/2026	86%	14%	20,12	4,76	4.300,00	2.885,95	86.500,63	13.744,69
01/12/2026	84%	16%	20,13	4,73	4.200,00	3.311,21	84.559,07	15.660,83
01/01/2027	82%	18%	20,15	4,70	4.100,00	3.739,78	82.614,23	17.565,37
01/02/2027	80%	20%	20,17	4,66	4.000,00	4.171,71	80.666,11	19.458,39
01/03/2027	78%	22%	20,18	4,63	3.900,00	4.607,00	78.714,70	21.339,98
01/04/2027	76%	24%	20,20	4,60	3.800,00	5.045,70	76.760,00	23.210,21
01/05/2027	74%	26%	20,22	4,57	3.700,00	5.487,82	74.802,00	25.069,17
01/06/2027	72%	28%	20,23	4,54	3.600,00	5.933,39	72.840,70	26.916,94
01/07/2027	70%	30%	20,25	4,51	3.500,00	6.382,45	70.876,09	28.753,58
01/08/2027	68%	32%	20,27	4,47	3.400,00	6.835,01	68.908,17	30.579,19
01/09/2027	66%	34%	20,28	4,44	3.300,00	7.291,10	66.936,94	32.393,84
01/10/2027	64%	36%	20,30	4,41	3.200,00	7.750,76	64.962,40	34.197,61
01/11/2027	62%	38%	20,32	4,38	3.100,00	8.214,00	62.984,53	35.990,57
01/12/2027	60%	40%	20,33	4,35	3.000,00	8.680,86	61.003,33	37.772,81
01/01/2028	58%	42%	20,35	4,32	2.900,00	9.151,37	59.018,80	39.544,38
01/02/2028	56%	44%	20,37	4,29	2.800,00	9.625,55	57.030,94	41.305,38
01/03/2028	54%	46%	20,39	4,26	2.700,00	10.103,44	55.039,74	43.055,88
01/04/2028	52%	48%	20,40	4,23	2.600,00	10.585,05	53.045,20	44.795,94
01/05/2028	50%	50%	20,42	4,20	2.500,00	11.070,43	51.047,31	46.525,65
01/06/2028	48%	52%	20,44	4,22	2.400,00	11.553,86	49.046,07	48.793,70
01/07/2028	46%	54%	20,45	4,24	2.300,00	12.035,34	47.041,47	51.074,49
01/08/2028	44%	56%	20,47	4,26	2.200,00	12.514,89	45.033,52	53.368,07
01/09/2028	42%	58%	20,49	4,29	2.100,00	12.992,52	43.022,20	55.674,52
01/10/2028	40%	60%	20,50	4,31	2.000,00	13.468,22	41.007,51	57.993,90
01/11/2028	38%	62%	20,52	4,33	1.900,00	13.942,01	38.989,45	60.326,26
01/12/2028	36%	64%	20,54	4,35	1.800,00	14.413,90	36.968,02	62.671,68
01/01/2029	34%	66%	20,55	4,37	1.700,00	14.883,90	34.943,20	65.030,22
01/02/2029	32%	68%	20,57	4,39	1.600,00	15.352,00	32.915,00	67.401,95
01/03/2029	30%	70%	20,59	4,41	1.500,00	15.818,23	30.883,41	69.786,92
01/04/2029	28%	72%	20,61	4,43	1.400,00	16.282,58	28.848,43	72.185,22
01/05/2029	26%	74%	20,62	4,45	1.300,00	16.745,07	26.810,05	74.596,89
01/06/2029	24%	76%	20,64	4,48	1.200,00	17.205,70	24.768,27	77.022,02
01/07/2029	22%	78%	20,66	4,50	1.100,00	17.664,47	22.723,08	79.460,66
01/08/2029	20%	80%	20,67	4,52	1.000,00	18.121,41	20.674,48	81.912,89

Data di Switch automatico	RIPARTIZIONE %		PREZZO QUOTE		NUMERO QUOTE		CAPITALE MATURATO	
	OICR di Partenza	OICR di Arrivo	OICR di Partenza	OICR di Arrivo	OICR di Partenza	OICR di Arrivo	OICR di Partenza	OICR di Arrivo
01/09/2029	18%	82%	20,69	4,54	900,00	18.576,51	18.622,47	84.378,77
01/10/2029	16%	84%	20,71	4,56	800,00	19.029,78	16.567,04	86.858,36
01/11/2029	14%	86%	20,73	4,59	700,00	19.481,23	14.508,18	89.351,75
01/12/2029	12%	88%	20,74	4,61	600,00	19.930,86	12.445,90	91.858,99
01/01/2030	10%	90%	20,76	4,63	500,00	20.378,69	10.380,19	94.380,16
01/02/2030	8%	92%	20,78	4,65	400,00	20.824,72	8.311,04	96.915,32
01/03/2030	6%	94%	20,79	4,68	300,00	21.268,96	6.238,45	99.464,54
01/04/2030	4%	96%	20,81	4,70	200,00	21.711,41	4.162,42	102.027,90
01/05/2030	2%	98%	20,83	4,72	100,00	22.152,09	2.082,93	104.605,46
01/06/2030	0%	100%	20,85	4,75	-	22.590,99	-	107.197,29

Esempio - Rebalancing (Componente GS / OICR)

Data di adesione 10/10/2025
Costo euro 5,00
Capitale maturato euro 50.000,00
Ripartizione percentuale alla data di adesione dell'Opzione:

- 50% Componente GS
- 50% OICR

Ipotesi di rendimento:
+ 2,90% Rendimento annuo per ciascuna Gestione Separata, che al netto della commissione di gestione determina una misura di rivalutazione annua pari a 1,50%
+ 8% annuo per l'OICR

DATA SWITCH AUTOMATICO	CAPITALE MATURATO INVESTITO		CAPITALE MATURATO TOTALE	PRIMA DELLA DATA SWITCH AUTOMATICO % ALLOCATO	
	NELLA COMPONENTE GS	NELL'OICR		NELLA COMPONENTE GS	NEL'OICR
10/10/2025	24.995,00	24.995,00	49.990,00	50%	50%
10/10/2026	25.369,93	26.994,60	52.364,53	48,45%	51,55%

ALLA DATA SWITCH AUTOMATICO	CAPITALE MATURATO INVESTITO		% ALLOCATA	
	NELLA COMPONENTE GS	NELL'OICR	NELLA COMPONENTE GS	NELL'OICR
10/10/2026	26.179,76	26.179,76	50%	50%

Esempio - Opzione Stop loss trend (solo OICR)

Nella tabella sottostante è riportato un esempio numerico esplicativo del calcolo della performance dell'OICR di controllo, ipotizzando una data di adesione al 3 febbraio 2026; nelle colonne della tabella è riportata la data, il Valore della Quota dell'OICR di controllo, la performance calcolata quotidianamente e il verificarsi o meno dell'Evento perdita, sulla base di una Percentuale protezione del -10,00%.

DATA CONTROLLO	VALORE QUOTA	PERFORMANCE QUOTA	EVENTO PERDITA
03/02/2026	22,04	-	NO
04/02/2026	22,4	-	NO
07/02/2026	22,57	-	NO
08/02/2026	22,47	-	NO
09/02/2026	22,74	-	NO
10/02/2026	22,74	-	NO
11/02/2026	22,58	-	NO
14/02/2026	21,92	-	NO
15/02/2026	21,57	-	NO
16/02/2026	21,61	-	NO
17/02/2026	22,23	0,86%	NO
18/02/2026	22,18	-0,98%	NO
21/02/2026	21,86	-3,15%	NO
22/02/2026	21,83	-2,85%	NO
23/02/2026	21,55	-5,23%	NO
24/02/2026	20,9	-8,09%	NO
25/02/2026	20,93	-7,31%	NO
28/02/2026	20,74	-5,38%	NO
01/03/2026	19,89	-7,79%	NO
02/03/2026	20,08	-7,08%	NO
03/03/2026	19,64	-11,65%	SI
04/03/2026	18,71	-15,64%	SI
07/03/2026	19,24	-11,99%	SI
08/03/2026	19,13	-12,37%	SI – Data Evento perdita
09/03/2026	19,75	-8,35%	Data Switch automatico
08/02/2026	22,47	-	NO

Come riportato nell'esempio della precedente tabella, che riporta solo i giorni di Borsa aperta, la Data Evento perdita (08/03/2026) si verifica dopo quattro giorni consecutivi in cui la performance calcolata è inferiore alla Percentuale protezione del -10%. Il primo giorno di Borsa aperta successivo alla Data Evento perdita, CNP disinveste tutte le Quote dell'OICR di controllo ed effettua lo Switch automatico, indipendentemente dalla performance della Quota dell'OICR di controllo a tale data, prendendo a riferimento il Valore delle quote degli OICR coinvolti alla Data Switch automatico (09/03/2026).

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

Esempio – Opzione take profit

Data di adesione all'Opzione 01/06/2026
Alla data di adesione all'Opzione:

- Capitale investito nel OICR di Controllo – euro 15.000,00
- Capitale investito nel Safe fund -euro 10.000,00
- Valore della quota dell'OICR di Controllo – euro 5
- Spesa fissa – euro 5
- Percentuale soglia Take profit 5%

Si ipotizza che nel corso della durata dell'Opzione non vengano effettuati riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni/Switch.

RICORRENZA OPZIONE	VALORE QUOTA *	RENDIMENTO FINANZIARIO RISPETTO ALL'ULTIMO SWITCH **	INDICE DI RENDIMENTO	SWITCH EFFETTUATO	CONTROVALORE INVESTITO IN OICR POST SWITCH	PLUSVALENZA	CAPITALE INVESTITO NEL SAFE FUND
01/06/2026	5,00				15.000,00	-	10.000,00
01/07/2026	5,40	8,00%	8,00%	SI	15.000,00	1.195,00	11.195,00
01/08/2026	5,78	7,00%	7,00%	SI	15.000,00	1.045,00	12.240,00
01/09/2026	6,07	5,00%	0,00%	NO	15.750,00	-	12.240,00
01/10/2026	6,19	7,10%	7,10%	SI	14.946,75	1.113,25	13.353,25
01/11/2026	6,25	1,00%	0,00%	NO	15.096,22	-	13.353,25
01/12/2026	6,50	5,04%	5,04%	SI	14.939,22	755,85	14.109,10

* I Valori della quota riportati hanno un fine meramente esemplificativo e non impegnano in alcun modo CNP.
** lo switch automatico del 01/10/2026 è determinato in base all'ultimo switch automatico effettuato, ovvero quello del 01/08/2026 (il cui rendimento dall'ultimo switch è 7,10%)

Esempio - Opzione Downtrend opportunity

Data di adesione all'Opzione	01/09/2026
Alla data di adesione all'Opzione:	
Capitale investito nell'OICR di controllo - euro	13.450,00
Capitale investito nell'OICR di partenza- euro	12.500,00
valore quota OICR di controllo - euro	5,38
Valore della quota dell'OICR di Controllo – euro	5
Spesa fissa – euro	5
Percentuale opportunità	5%

Si ipotizza che nel corso della durata dell'Opzione non vengano effettuati riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni/Switch.

TEMPO/GIORNI PERDITA	DATA	VALORE DELLA QUOTA OICR DI CONTROLLO	PERFORMANCE % DELLA QUOTA DI OICR DI CONTROLLO	DISINVESTIMENTO DA OICR DI PARTENZA	CONTROVALORE OICR DI PARTENZA	NUMERO QUOTE ACQUISTATE OICR DI CONTROLLO	CONTROVALORE OICR DI CONTROLLO
	01/09/2026	5,38		-	12.500,00	-	13.450,00
	02/10/2026	5,29		-	13.250,00	-	13.225,00
Giorno T	12/10/2026	5,52		-	12.500,00	-	13.800,00
	13/10/2026	5,53		-	12.000,00	-	13.825,00
	16/10/2026	5,54		-	12.000,00	-	13.850,00
	17/10/2026	5,54		-	11.000,00	-	13.850,00
	18/10/2026	5,52		-	11.250,00	-	13.800,00
	19/10/2026	5,55		-	10.000,00	-	13.875,00
	20/10/2026	5,54		-	10.000,00	-	13.850,00
	23/10/2026	5,49		-	12.500,00	-	13.725,00
	24/10/2026	5,34		-	12.750,00	-	13.350,00
	25/10/2026	5,28		-	12.750,00	-	13.200,00
Giorno T+14 (1° giorno perdita)	26/10/2026	5,22	-5,43%	-	12.500,00	-	13.050,00
2°	27/10/2026	5,06	-8,50%	-	13.250,00	-	12.650,00
3°	30/10/2026	4,90	-11,55%	-	13.250,00	-	12.250,00
4° (data evento opportunità)	31/10/2026	4,91	-11,37%	**-662,50**	**11.875,00**	-	12.275,00
	07/11/2026	4,93		-	11.637,50	**133,37**	**12.982,50**
	01/12/2026	5,44		-	12.825,00	-	14.325,52

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

Data di sostituzione	01/06/2027
OICR 1 – OICR da sostituire	
Valore delle quote dell'OICR 1	euro 5,25
Numero delle quote dell'OICR 1	4.975
Controvalore delle quote nell'OICR 1 da disinvestire	euro 26.118,75
OICR 2 – nuovo OICR scelto dal Contraente	
Controvalore delle quote nell'OICR 2 da investire	euro 26.118,75
Valore delle quote dell'OICR 2	euro 4,75
Numero delle quote dell'OICR 2	5.499

Esempio – valore di Riscatto totale nella Finestra di riscatto garantito

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/10/2026	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	20/10/2031	
Premio unico - (50% in Componente GS– 50% in OICR)		15.000,00
Capitale investito		15.000,00

COMPONENTE GS*		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto		7.481,16
Capitale garantito nella Finestra di riscatto garantito **(A)**		**7.500,00**

* Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento annuo di ciascuna Gestione separata pari allo 0,65% che determina una Rivalutazione negativa per effetto della Commissione di gestione trattenuta.

OICR		
CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA		
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto		5,25
Numero delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto	1.500,00	
Controvalore del capitale investito negli OICR **(B)**		**7.875,00**

CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA		
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto		4,75
Numero delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto	1.500,00	
Controvalore del capitale investito negli OICR **(B)**		**7.125,00**

VALORE DI RISCATTO RELATIVO AL CASO 1 (A+B)		**15.375,00**

VALORE DI RISCATTO RELATIVO AL CASO 2 (A+B)		**14.625,00**

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ultimo aggiornamento: giugno 2026

1. CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

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

2. QUALI DATI SONO TRATTATI?

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

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

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

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

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

4. SU QUALE BASE VENGONO TRATTATI I DATI?

Il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute - è **obbligatorio** per adempiere ad obblighi di Legge (paragrafo 3 b) e per Le FINALITÀ ASSICURATIVE (paragrafo 3 a), ovvero per poter stipulare ed eseguire la Polizza, nonché per gestire e liquidare eventuali sinistri denunciati, compresa la generazione, apposizione e verifica delle Firme elettroniche es. FEA. Il rifiuto al conferimento dei dati per tale finalità, o l'eventuale revoca, determinerà quindi l'impossibilità di stipulare o dare esecuzione alla Polizza.
Il trattamento per il perseguimento delle ULTERIORI FINALITÀ (paragrafo 3 c) è eseguito ai sensi dell'articolo 6, lettera O. del Regolamento europeo generale sulla Protezione dei Dati 2016/679 (il "Regolamento Privacy"). Il trattamento per 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, si precisa che, le operazioni di trattamento dei dati personali potranno essere effettuate sia attraverso l'ausilio di strumenti informatici o anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati e soluzioni basate su tecniche di intelligenza artificiale sia su supporto cartaceo, e, comunque, con strumenti idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza. Tali sistemi automatizzati o di intelligenza artificiale potranno essere impiegati, ove previsto, per finalità di analisi, classificazione e supporto ai processi decisionali interni, inclusi, a titolo esemplificativo, ove previsto, la gestione delle comunicazioni, le attività di prevenzione delle frodi e di antiriciclaggio, nonché la valutazione dei rischi assicurativi.
L'utilizzo di tali sistemi avviene nel rispetto dei principi di liceità, correttezza, trasparenza e minimizzazione dei dati, e prevede l'adozione di misure tecniche e organizzative idonee a garantire la sicurezza e la riservatezza delle informazioni. Qualora i trattamenti comportino processi decisionali automatizzati idonei a produrre effetti giuridici o analoghi significativamente rilevanti per l'interessato, questi saranno sempre soggetti a garanzie adeguate. Per maggiori informazioni, sul diritto di ottenere l'intervento umano, di conoscere le logiche utilizzate dal sistema, di esprimere la propria opinione e di contestare la decisione, si rimanda ad apposita sezione sui diritti dell'interessato, di seguito elencata.

6. A CHI VENGONO COMUNICATI I DATI?

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

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

I dati personali non sono soggetti a diffusione. Infine, si precisa che i dati potranno essere trattati anche mediante fornitori che mettono a disposizione piattaforme tecnologiche basate su intelligenza artificiale, debitamente nominati responsabili del trattamento, nel rispetto delle disposizioni normative applicabili. Si segnala che alla luce del provvedimento n. 520 del 26 ottobre 2023, emanato dall'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, la Società provvederà a comunicare i nominativi dei beneficiari delle polizze nei confronti dell'eventuale richiedente avente diritto.

7. I DATI VENGONO TRASFERITI ALL'ESTERO?

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

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

8. QUALI SONO I DIRITTI DELL'INTERESSATO?

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

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

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

h) **opporsi** in qualsiasi momento al trattamento dei suoi dati personali;
i) chiedere la **cancellazione** dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo;
j) ottenere la **portabilità** dei dati che lo riguardano;
k) proporre reclamo al **Garante per La Protezione dei Dati Personali** ove ne sussistano i presupposti, contatti: Garante per La Protezione dei Dati Personali Piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma, Centralino telefonico: (•39) 06.696771, Fax: (•39) 06.69677.3785.

In aggiunta, in presenza di adozione/utilizzo di sistemi Automatizzati o di Intelligenza Artificiale (AI), è previsto:

- il principio di **"conoscibilità"**, in base al quale l'interessato ha il diritto di conoscere l'esistenza di processi decisionali basati su trattamenti automatizzati e, in tal caso, di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, così da poterla comprendere;
- il principio di "**non esclusività**" della decisione algoritmica, secondo cui nel processo decisionale è garantito un intervento umano capace di controllare, validare ovvero smentire la decisione automatica (c.d. human in the loop).

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

9. CHI SONO I RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO?

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

10. TERMINE DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

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

11. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

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

GLOSSARIO
CNP OPEN SELECTION (TARIFFE MD08-MD09-MD10-MD26)

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/Proposta-certificato. Il Contraente può sostituire nel tempo il Beneficiario o indicarlo sul proprio testamento. La scelta del Beneficiario è libera e può anche non trattarsi di una persona fisica.

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

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

Capitale caso morte: è l'importo che CNP liquida in caso di decesso dell'Assicurato. Il capitale è calcolato in base al valore dell'investimento (Capitale maturato) alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione con l'aggiunta di un importo chiamato Maggiorazione caso morte. CNP, oltre a tale Maggiorazione, garantisce la restituzione del Capitale investito nella Componente GS e la copertura parziale della perdita finanziaria per la parte del Capitale investita negli OICR. Se il Contraente aderisce all'Opzione di dilazione della liquidazione del Capitale caso morte, il Capitale viene interamente investito nella Gestione separata prevalente e liquidato in rate.

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 Componente GS e negli OICR.

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 la Componente GS e Portafogli di OICR. Al Contratto può essere abbinato solo una tra le Combinazioni predefinite previste.

Commissione di gestione: è il costo che CNP:
- trattiene annualmente dal Rendimento finanziario delle Gestioni separate

- 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.

Componente GS: è costituita al 50% dalla Gestione separata "GEFIN" e al 50% dalla Gestione separata "CNP Spinnaker".

Consolidamento: meccanismo in base al quale il Contraente acquisisce in via definitiva l'importo della rivalutazione annua sul Capitale maturato investito nelle Gestioni separate. Il presente Contratto non prevede consolidamento e, conseguentemente, il Capitale maturato investito nelle Gestioni separate 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. La Data di decorrenza è indicata nella "lettera contrattuale di conferma".

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

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.

Data target (solo OICR): uno della Opzioni automatic switch plan, che prevede il graduale passaggio del Capitale investito dall'OICR di partenza all'OICR di arrivo.

Downtrend opportunity (solo in caso di investimento nella Linea libera): una delle Opzioni automatic switch plan attivabili, che prevede il Consolidamento nel Safe fund della plusvalenza eventualmente fatta registrare dall'OICR di controllo.

Evento opportunità (solo in caso di investimento nella Linea libera): previsto dal monitoraggio dell'Opzione Downtrend opportunity, si verifica se il Valore delle quote dell'OICR di controllo fa registrare una perdita per 4 giorni consecutivi superiore alla Percentuale opportunità.

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

Finestra di riscatto garantito: periodo nel quale CNP garantisce, in caso di Riscatto totale, la restituzione del Capitale investito nella Componente GS 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.

Garanzia complementare: garanzia che prevede la liquidazione da parte di CNP di un importo integrativo in caso di decesso dell'Assicurato sole se il Controvalore delle quote degli OICR aumentato della Maggiorazione caso morte è inferiore ai Premi investiti negli OICR.

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 da ogni Gestione separata deriva la Rivalutazione annua da attribuire al Capitale investito in ogni 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 prevede l'allocazione nella Componente GS e in OICR. Il Contraente sceglie la percentuale di suddivisione tra gli OICR e la Componente GS.

Linea portafoglio: linea di investimento che prevede l'allocazione nella Componente GS 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 (solo in caso di investimento nella Linea libera): nel presente Contratto, gli OICR sono suddivisi in Macrocategorie che riuniscono gli OICR in modo omogeneo in base alla politica di investimento. Nella stessa Macrocategoria sono previste le categorie "sostenibile" e "non sostenibile".

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.

OICR di destinazione (solo in caso di investimento nella Linea libera): 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 di dilazione della liquidazione del Capitale caso morte: prevede che, in caso di decesso dell'Assicurato, il Capitale caso morte sia liquidato da CNP al Beneficiario in rate con la periodicità di liquidazione e la durata di liquidazione scelti dal Contraente al momento dell'attivazione dell'Opzione.

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 e nella Componente GS.

Opzioni automatic switch plan (solo in caso di investimento nella Linea libera): sono dei meccanismi facoltativi attivabili su richiesta del Contraente, che prevedono degli Switch automatici effettuati da CNP, in base al funzionamento proprio di ciascuna delle Opzioni messe a disposizione dal Contratto.

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 di ciascuna Gestione separata al netto della Commissione di gestione trattenuta da CNP. La Percentuale della rivalutazione annua può essere sia negativa che positiva.

Percentuale obiettivo: una delle due percentuali (-5% o -10%) messe a disposizione dall'Opzione take profit. Se la performance dell'OICR di controllo è superiore alla Percentuale obiettivo, CNP effettua lo Switch automatico di parte del Capitale maturato dall'OICR di controllo per acquistare Quote del Safe fund.

Percentuale opportunità: una delle due percentuali (-5% o -10%) messe a disposizione dall'Opzione Downtrend opportunity. Se la performance dell'OICR di controllo è inferiore alla Percentuale opportunità, CNP effettua lo Switch automatico di parte del Capitale maturato dall'OICR di partenza per acquistare Quote dell'OICR di controllo.

Percentuale di protezione: una delle due percentuali (-5% o -10%) messe a disposizione dall'Opzione Stop loss trend. Se la performance dell'OICR di controllo è inferiore alla percentuale perdita, CNP effettua lo switch automatico del Capitale maturato dall'OICR di controllo verso il Safe fund.

Piano di aggiornamento: 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 tre 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: 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: 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: 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, a seconda del Soggetto incaricato, dalla Proposta-certificato o dalla Proposta a seguito dell'accettazione da parte di CNP, sempre a condizione che sia stato pagato il Premio unico.

Portafoglio di OICR (OICR): insieme di OICR selezionati da CNP tra quelli presenti nella Linea libera. Nella Linea portafoglio sono previsti diversi Portafogli che si differenziano per profilo di rischio/rendimento.

Premi investiti: sono la somma dei Premi pagati dal Contraente – Premio unico, al netto degli eventuali costi sui premi previsti dal Contratto e trattenuti da CNP, e Versamenti aggiuntivi -. I Premi investiti coincidono con il Capitale investito.

Premi pagati: la somma del Premio unico e dei Versamenti aggiuntivi pagati dal Contraente nel corso della Durata del contratto.

Premio per la Garanzia complementare: il Contraente paga un Premio per la Garanzia complementare che viene trattenuto ad ogni ricorrenza trimestrale rispetto alla Data di decorrenza del Contratto dal numero delle quote possedute degli OICR.

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.

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

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

Rebalancing: uno della Opzioni automatic switch plan, che prevede ad ogni ricorrenza annuale rispetto alla data di adesione all'Opzione, che 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 nella Componente GS e negli OICR.

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 di ciascuna 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 Componente GS.

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 in ogni Gestione separata la relativa Percentuale della rivalutazione annua. L'importo della Rivalutazione annua può essere sia positivo che negativo.

Safe fund: l'OICR, individuato dal Contraente, nel quale CNP sposta, parzialmente o totalmente, il Capitale maturato nell'OICR di controllo, nel caso di adesione all'Opzione Take profit.

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: il prodotto viene distribuito da Firstance S.r.l. che opera sia direttamente che avvalendosi di rapporti di "collaborazione orizzontale", come disciplinati dal Regolamento IVASS N. 40 del 2 agosto 2018, con intermediari iscritti alla sezione D del Registro degli intermediari assicurativi. Dal 9 dicembre il prodotto verrà distribuito da Agenti/Broker/SIM/Banca, tramite i quali è stato stipulato il Contratto.

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

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

Switch/Switch straordinario: operazione con la quale CNP:

- nell'ambito del Piano di 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 Componente GS e/o agli OICR/ai Portafogli di OICR dove è allocato il Capitale maturato:
- se il Contraente aderisce all'Opzione ribilanciamento automatico;
- se il Contraente aderisce alle Opzioni automatic switch plan (solo in caso di investimento nella Linea libera).

Take profit: una della Opzioni automatic switch plan attivabili, che prevede lo spostamento nel Safe fund di parte del Capitale maturato nell'OICR di controllo, qualora il guadagno del Capitale investito in tale OICR superi la Percentuale obiettivo.

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

Valore della Quota/azione (c.d. NAV): il valore unitario della Quota/azione degli 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 Assicura S.p.A.
via Arbe, 49 - 20125 Milano
www.gruppocnp.it
Pec cnpvita_assicura@legalmail.it

PROPOSTA

CNP OPEN SELECTION

(TARIFFE MD08 - MD09 - MD10 - MD26)

PROPOSTA

N° **FS**

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

Data di realizzazione: 9 novembre 2026

Codice Sog. Incaricato | Soggetto Incaricato

Codice F.A. | Financial Advisor

CONTRAENTE

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

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

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

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

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

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

PROFESSIONE | ATTIVITÀ ECONOMICA SAE TAE RAE

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

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

INDIRIZZO E-MAIL (**) | NUMERO DI CELLULARE

NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UN'IMPRESA

RAGIONE SOCIALE | CODICE FISCALE (***) | PARTITA IVA (***)

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

ATTIVITÀ LAVORATIVA PREVALENTE | CODICE SAE | CODICE RAE | CODICE ATECO

IN CASO DI ENTE NO PROFIT/ONLUS, QUAL È LA CLASSE DI SOGGETTI CHE BENEFICIA DELLE ATTIVITÀ SVOLTE DALL'ENTE? | N° ISCRIZIONE REGISTRO IMPRESE/REA

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

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

(*) SI ALLEGA UN DOCUMENTO COMPROVANTE IL POTERE DI RAPPRESENTARE LEGALMENTE L'ENTE CONTRAENTE (IMPRESA)
(**) NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UN'IMPRESA INSERIRE L'INDIRIZZO DELL'IMPRESA
(***) È OBBLIGATORIO COMPILARE CODICE FISCALE E PARTITA IVA ANCHE SE COINCIDONO

(da compilare solo se diverso dal Contraente)

ASSICURATO

COGNOME | NOME | CODICE FISCALE | SESSO M F

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

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

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

PROFESSIONE | ATTIVITÀ EXTRAPROFESSIONALI | ATTIVITÀ ECONOMICA SAE TAE RAE

FACSIMILE

BENEFICIARI

BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO:

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

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

Cognome/Ragione sociale _____ Nome _____ Data di nascita _____ Sesso _____

Luogo di nascita _____ Codice Fiscale/Partita IVA _____ Telefono _____

E-mail _____ Indirizzo _____

Località _____ CAP _____ Prov. _____

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

Sede geografica dell'attività svolta:
☐ Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo ☐ Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo) ☐ Altro _____

Nazioni con cui sono presenti 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 _____ Prov. _____

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

Sede geografica dell'attività svolta:
☐ Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo ☐ Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo) ☐ Altro _____

Nazioni con cui sono presenti 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 _____ Prov. _____

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

Sede geografica dell'attività svolta:
☐ Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo ☐ Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo) ☐ Altro _____

Nazioni con cui sono presenti 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 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 _____ Prov. _____

FACSIMILE

PREMIO UNICO: euro _____
(Importo minimo 15.000 euro - importo massimo 10.000.000 euro)

Spese (Art. 24 COSTI delle Condizioni di assicurazione)

In caso di Premio unico pari o superiore a 500.000 euro è applicata una spesa fissa di emissione pari a 500 euro.

Bonus (Art. 1.2 – BONUS SUI PREMI delle Condizioni di assicurazione)

Il Contraente sceglie la seguente percentuale di Bonus sui Premi, consapevole che tale decisione avrà effetto anche su eventuali Versamenti aggiuntivi successivi, sulle penalità previste per la richiesta di rimborso anticipato del Capitale maturato e che tale scelta non potrà essere modificata nel corso della Durata del Contratto. Il Bonus sui premi verrà calcolato solo sulla parte investita negli OICR. In base alla percentuale di Bonus scelta, il Contratto viene abbinato alla Tariffa.

PERCENTUALE DEL BONUS	TARIFFA
☐ 1%	MD08
☐ 2%	MD09
☐ 3%	MD10
☐ 0%	MD26

ALLOCAZIONE DEL PREMIO

Il Contraente sceglie come allocare il Capitale investito scegliendo una delle seguenti Linee:

☐ **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 Componente GS (costituita al 50% dalla Gestione separata "GEFIN" e al 50% dalla Gestione separata "CNP Spinnaker") e il Portafoglio.

COMBINAZIONE PREDEFINITA	RIPARTIZION RIPARTIZIONE DEL CAPITALE INVESTITO
☐ C.S. DUO - 30% CNP Model Portfolio Equity 20	70% Componente G - 30% Model Portfolio Equity 20
☐ C.S. DUO - 50% CNP Model Portfolio Equity 20	50% Componente GS - 50% Model Portfolio Equity 20
☐ C.S. DUO - 50% CNP Model Portfolio Equity 50	50% Componente GS - 50% CNP Model Portfolio Equity 50
☐ C.S. DUO - 70% CNP Model Portfolio Equity 50	30% Componente GS - 70% CNP Model Portfolio Equity 50
☐ C.S. DUO - 90% CNP Model Portfolio Equity 50	10% Componente GS - 90% CNP Model Portfolio Equity 50
☐ C.S. DUO - 70% CNP Model Portfolio Equity 80	30% Componente GS - 70% CNP Model Portfolio Equity 80
☐ C.S. DUO - 80% CNP Model Portfolio Equity 80	20% Componente GS - 80% CNP Model Portfolio Equity 80
☐ C.S. DUO - 90% CNP Model Portfolio Equity 80	10% Componente GS - 90% CNP Model Portfolio Equity 80

☐ **Linea libera**

Il Contraente sceglie le percentuali di suddivisione del Capitale investito tra gli OICR e la Componente GS (costituita al 50% dalla Gestione separata "GEFIN" e al 50% dalla Gestione separata "CNP Spinnaker") e per la parte di Capitale investito in OICR, la percentuale di investimento in ogni singolo OICR, con i seguenti limiti:

- la quota % destinabile alla Componente GS 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 63 OICR;
- l'investimento minimo in ciascun OICR è pari ad 500 euro.

COMPONENTE GS / OICR	CODICE CNP	% INVESTIMENTO

FAC-SIMILE

CARATTERISTICHE CONTRATTO

COMPONENTE GS / OICR	CODICE CNP	% INVESTIMENTO

FAC-SIMILE

Di seguito sono riportate le Opzioni prestazioni ricorrenti ed Automatic Switch Plan messe a disposizione del Contraente nel corso della Durata del Contratto.

Se il Contraente dichiara, 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 (% ANNUA DEL TOTALE DEI PREMI INVESTITI)	FREQUENZA DI CORRESPONSIONE	DURATA OPZIONE
☐ 3% ☐ 5%	☐ annuale ☐ semestrale ☐ trimestrale	10 anni

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

Le Opzioni Automatic Switch Plan sono tra loro incompatibili, come riportato dall'Art. 9.3 - OPZIONE AUTOMATIC SWITCH PLAN delle Condizioni di assicurazione; l'unica eccezione è rappresentata dalla possibilità di aderire all'opzione Take Profit contemporaneamente all'opzione Stop Loss Trend o all'opzione Downtrend Opportunity.

L'adesione ad una delle opzioni Data Target, Stop Loss Trend, Take Profit o Downtrend Opportunity comporta una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento finanziario. Ciascun Switch automatico determinato dall'adesione ad una delle seguenti opzioni comporta l'applicazione di una spesa fissa, come riportato dalle Condizioni di assicurazione.

In caso di adesione alle Opzioni, rimane fermo il limite massimo di 63 OICR tra i quali può essere suddiviso il Capitale investito, tenendo conto di tutti gli OICR interessati dall'Opzione ma dei quali ancora non si posseggono quote.

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

CARATTERISTICHE CONTRATTO

ADESIONE ALL'OPZIONE REBALANCING

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

ADESIONE ALL'OPZIONE DATA TARGET

☐ Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Data Target con le modalità di seguito indicate.
(L'OICR di partenza va scelto tra gli OICR nei quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione)

OICR DI PARTENZA	OICR DI ARRIVO	PERCENTUALE DI DISINVESTIMENTO E FREQUENZA
_____	_____	☐ 2% mensile ☐ 10% trimestrale
_____	_____	☐ 2% mensile ☐ 10% trimestrale
_____	_____	☐ 2% mensile ☐ 10% trimestrale
_____	_____	☐ 2% mensile ☐ 10% trimestrale

ADESIONE ALL'OPZIONE STOP LOSS TREND

☐ Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Stop Loss Trend con le modalità di seguito indicate.
(L'OICR di controllo va scelto tra gli OICR nei quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione)

OICR DI CONTROLLO	SAFE FUND	PERCENTUALE PROTEZIONE
_____	_____	☐ -5% ☐ -10%
_____	_____	☐ -5% ☐ -10%
_____	_____	☐ -5% ☐ -10%
_____	_____	☐ -5% ☐ -10%

ADESIONE ALL'OPZIONE TAKE PROFIT

☐ Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Take Profit con le modalità di seguito indicate.
(L'OICR di controllo va scelto tra gli OICR nei quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione; il SAFE FUND è un unico OICR anche in presenza di più OICR di controllo)

OICR DI CONTROLLO	PERCENTUALE OBIETTIVO	SAFE FUND
_____	☐ +5% ☐ +10%	_____
_____	☐ +5% ☐ +10%	
_____	☐ +5% ☐ +10%	
_____	☐ +5% ☐ +10%	

ADESIONE ALL'OPZIONE DOWNTREND OPPORTUNITY

☐ Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Downtrend Opportunity con le modalità di seguito indicate.
(L'OICR di partenza va scelto tra gli OICR nei quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione)

OICR DI CONTROLLO	OICR DI PARTENZA	PERCENTUALE PROTEZIONE
_____	_____	☐ -5% ☐ -10%
_____	_____	☐ -5% ☐ -10%
_____	_____	☐ -5% ☐ -10%
_____	_____	☐ -5% ☐ -10%

PAGAMENTI

MODALITÀ DI PAGAMENTO

Il pagamento del Premio unico viene effettuato con bonifico bancario effettuato dal Contraente ed intestato a CNP Vita Assicura S.p.A. con accredito sul conto corrente con codice IBAN IT62T0200805351000005277878 – UniCredit S.p.A. specificando nella causale il nome del Contraente ed il numero della Proposta (allegare copia del bonifico effettuato dal Contraente).

Dati dell'ordinante del bonifico:

ABI _____ CAB _____ Intestatario del conto _____ Paese _____

Attenzione: è escluso il pagamento in contanti.

FAC-SIMILE

REVOCA/RECESSO

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.
CNP, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla Revoca, rimborsa al Contraente l'intero Premio unico nel caso in cui abbia già pagato tale importo.

DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente potrà recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato. 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. parte del Premio unico destinata alla Componente GS;
  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. Il Controvalore delle quote è diminuito del pro-rata del Premio per la Garanzia complementare, non ancora applicato al Contratto.

CNP non rimborsa al Contraente il Bonus. CNP trattiene l'eventuale spesa fissa di emissione applicata.

INVIO COMUNICAZIONI

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

Io sottoscritto scelgo di ricevere le comunicazioni relative al presente Contratto:
☐ su supporto cartaceo; ☐ in formato elettronico, mediante caricamento nell'Area Clienti del sito www.gruppocnp.it

La scelta della modalità in formato elettronico è da ritenersi valida solo in caso di indicazione dell'indirizzo E-MAIL nella sezione dell'anagrafica Contraente.
Sono consapevole che tale scelta:
- può essere modificata in ogni momento;
- può essere effettuata anche in corso di Contratto, relativamente alle future comunicazioni;
- non costituisce autorizzazione all'invio di materiale promozionale, pubblicitario o di altre comunicazioni commerciali.

DICHIARAZIONI

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

IL CONTRAENTE dichiara di aver:

- **ricevuto la copia integrale del Set informativo - ai sensi del Regolamento IVASS 41/2018 e successive modifiche e/o integrazioni - composto:**
  - **dal "Documento contenente le informazioni chiave" generico e dal "Documento contenente le informazioni chiave" specifico delle opzioni di investimento prescelte, redatti secondo il Regolamento UE nr. 1286/2014, essendo comunque stato informato della possibilità di ricevere il documento specifico di tutte le opzioni disponibili;**
  - **dal Documento informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativo;**
  - **dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario;**
  - **dalla Proposta in formato fac simile;**
- **ricevuto l'elenco delle opzioni d'investimento collegate al Contratto e l'Informativa sulla promozione delle caratteristiche ambientali e\o sociali di cui al Regolamento delegato (UE) 2022/1288;**
- **preso visione - limitatamente alle 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;**
- ricevuto il documento informativo precontrattuale del distributore definito in coerenza alla regolamentazione tempo per tempo vigente;

Luogo e data, ...

FIRMA DEL CONTRAENTE

DICHIARAZIONI

ILCONTRAENTE:

- conferma che tutte le dichiarazioni contenute nella Proposta, anche se materialmente scritte da altri, sono complete ed esatte;
- prende atto che la sottoscrizione della presente Proposta non comporta il Perfezionamento del Contratto finchè non sia avvenuto il pagamento del Premio unico e si sia conclusa la procedura di adeguata verifica antiriciclaggio (Data di perfezionamento) e che il Contratto decorre dal 4° giorno di Borsa aperta successivo alla Data di perfezionamento;
- prende 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 difformi dall'esatta applicazione della tariffa. La "lettera contrattuale di conferma" attesta il perfezionamento del Contratto;
- **dichiara di avere letto, compreso ed accettato le Condizioni di assicurazione.**

IL CONTRAENTE conferma:

- di aver designato i Beneficiari e l'eventuale Referente terzo come riportato nella sezione "BENEFICIARI";
- di voler sottoscrivere il Contratto secondo quanto riportato nella sezione "CARATTERISTICHE CONTRATTO" e nella sezione "ANNOTAZIONI";
- di voler ricevere le comunicazioni in corso di contratto con le modalità indicate nella sezione "MODALITÀ DI TRASMISSIONE DELLE COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO";
- che il pagamento del Premio unico viene effettuato con la modalità indicata nella sezione relativa ai "PAGAMENTI".

Luogo e data, ...

FIRMA DEL CONTRAENTE

L'ASSICURATO, qualora diverso dal Contraente, **acconsente** alla sottoscrizione della presente Proposta ai sensi dell'Art. 1919 del Codice civile.

Luogo e data, ...

FIRMA DELL'ASSICURATO

FAC-SIMILE

DICHIARAZIONI

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:

RAGIONE SOCIALE		PARTITA IVA	
RESIDENZA (via e n. civico)	C.A.P. E LOCALITÀ	PROV.	STATO

Luogo e data, ...

FIRMA DEL LEGALE RAPPRESENTANTE

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

Il Contraente dichiara di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni generali di contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari – le parti in grigio dei seguenti articoli e norme:

Art. 16: Modalità e tempistiche di liquidazione; Art. 17: Premi; Art. 27: Cessione, pegno e vincolo.

Luogo e data, ...

FIRMA DEL CONTRAENTE

PRIVACY

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

Io sottoscritto **dichiaro di aver 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 interno https://gruppocnp.it/privacy**, di essere consapevole che il trattamento dei miei dati relativi alla salute, eventualmente forniti, anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati e soluzioni di intelligenza artificiale, per le finalità connesse alla valutazione, gestione ed esecuzione del rapporto assicurativo, ivi comprese le attività di analisi del rischio, prevenzione delle frodi e adempimento degli obblighi normativi, è necessario per le finalità assicurative descritte nel paragrafo 3 dell'Informativa e, pertanto, acconsento a tale trattamento.

Luogo e data, ...

FIRMA DELL'ASSICURATO
(se diverso dal Contraente)

FIRMA DEL CONTRAENTE

ANNOTAZIONI

FAC-SIMILE

SOGG. INCARICATO

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO

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

Cognome e Nome | Codice Sog. incar. | Codice F.A.

Luogo | Data | **Firma del Soggetto incaricato**

Mod. 08162 - GMG - PDF - Ed. 11/2026

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

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

PROPOSTA-CERTIFICATO

CNP OPEN SELECTION

(TARIFFE MD08 - MD09 - MD10 - MD26)

PROPOSTA-CERTIFICATO

N° **FS**

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

Data di realizzazione: 9 novembre 2026

Codice Sog. incaricato | Soggetto incaricato

Codice SubAgente | SubAgente

CONTRAENTE

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

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

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

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

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

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

PROFESSIONE | ATTIVITÀ ECONOMICA SAE TAE RAE

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

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

INDIRIZZO E-MAIL | NUMERO DI CELLULARE

NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UN'IMPRESA

RAGIONE SOCIALE | CODICE FISCALE (**) | PARTITA IVA (***)

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

ATTIVITÀ LAVORATIVA PREVALENTE | CODICE SAE | CODICE RAE | CODICE ATECO

IN CASO DI ENTE NO PROFIT/ONLUS, QUAL È LA CLASSE DI SOGGETTI CHE BENEFICIA DELLE ATTIVITÀ SVOLTE DALL'ENTE? | N° ISCRIZIONE REGISTRO IMPRESE/REA

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

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

(*) SI ALLEGA UN DOCUMENTO COMPROVANTE IL POTERE DI RAPPRESENTARE LEGALMENTE L'ENTE CONTRAENTE (IMPRESA)
(**) NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UN'IMPRESA INSERIRE L'INDIRIZZO DELL'IMPRESA
(***) È OBBLIGATORIO COMPILARE CODICE FISCALE E PARTITA IVA ANCHE SE COINCIDONO

(da compilare solo se diverso dal Contraente)

ASSICURATO

COGNOME | NOME | CODICE FISCALE | SESSO M F

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

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

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

PROFESSIONE | ATTIVITÀ EXTRAPROFESSIONALI | ATTIVITÀ ECONOMICA SAE TAE RAE

FAC-SIMILE

BENEFICIARI

BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO:

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

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

Cognome/Ragione sociale _____ Nome _____ Data di nascita _____ Sesso _____
Luogo di nascita _____ Codice Fiscale/Partita IVA _____ Telefono _____
E-mail _____ Indirizzo _____
Località _____ CAP _____ Prov. _____
Professione (in caso di persona fisica) _____ Codice ATECO (in caso di persona giuridica) _____

Sede geografica dell'attività svolta:
☐ Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo ☐ Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo) ☐ Altro _____

Nazioni con cui sono presenti 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 _____ Prov. _____
Professione (in caso di persona fisica) _____ Codice ATECO (in caso di persona giuridica) _____

Sede geografica dell'attività svolta:
☐ Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo ☐ Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo) ☐ Altro _____

Nazioni con cui sono presenti 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 nominativo:** _____ % della prestazione

Cognome/Ragione sociale _____ Nome _____ Data di nascita _____ Sesso _____
Luogo di nascita _____ Codice Fiscale/Partita IVA _____ Telefono _____
E-mail _____ Indirizzo _____
Località _____ CAP _____ Prov. _____
Professione (in caso di persona fisica) _____ Codice ATECO (in caso di persona giuridica) _____

Sede geografica dell'attività svolta:
☐ Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo ☐ Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo) ☐ Altro _____

Nazioni con cui sono presenti 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 _____ Prov. _____

FACSIMILE

PREMIO UNICO: euro _____
(Importo minimo 15.000 euro - importo massimo 10.000.000 euro)

Spese (Art. 24 COSTI delle Condizioni di assicurazione)

In caso di Premio unico pari o superiore a 500.000 euro è applicata una spesa fissa di emissione pari a 500 euro.

Bonus (Art. 1.2 – BONUS SUI PREMI delle Condizioni di assicurazione)

Il Contraente sceglie la seguente percentuale di Bonus sui Premi, consapevole che tale decisione avrà effetto anche su eventuali Versamenti aggiuntivi successivi, sulle penalità previste per la richiesta di rimborso anticipato del Capitale maturato e che tale scelta non potrà essere modificata nel corso della Durata del Contratto. Il Bonus sui premi verrà calcolato solo sulla parte investita negli OICR. In base alla percentuale di Bonus scelta, il Contratto viene abbinato alla Tariffa.

PERCENTUALE DEL BONUS	TARIFFA
☐ 1%	MD08
☐ 2%	MD09
☐ 3%	MD10
☐ 0%	MD26

ALLOCAZIONE DEL PREMIO

Il Contraente sceglie come allocare il Capitale investito scegliendo una delle seguenti Linee:

☐ **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 Componente GS (costituita al 50% dalla Gestione separata "GEFIN" e al 50% dalla Gestione separata "CNP Spinnaker") e il Portafoglio.

COMBINAZIONE PREDEFINITA	RIPARTIZION RIPARTIZIONE DEL CAPITALE INVESTITO
☐ C.S. DUO - 30% CNP Model Portfolio Equity 20	70% Componente G - 30% Model Portfolio Equity 20
☐ C.S. DUO - 50% CNP Model Portfolio Equity 20	50% Componente GS - 50% Model Portfolio Equity 20
☐ C.S. DUO - 50% CNP Model Portfolio Equity 50	50% Componente GS - 50% CNP Model Portfolio Equity 50
☐ C.S. DUO - 70% CNP Model Portfolio Equity 50	30% Componente GS - 70% CNP Model Portfolio Equity 50
☐ C.S. DUO - 90% CNP Model Portfolio Equity 50	10% Componente GS - 90% CNP Model Portfolio Equity 50
☐ C.S. DUO - 70% CNP Model Portfolio Equity 80	30% Componente GS - 70% CNP Model Portfolio Equity 80
☐ C.S. DUO - 80% CNP Model Portfolio Equity 80	20% Componente GS - 80% CNP Model Portfolio Equity 80
☐ C.S. DUO - 90% CNP Model Portfolio Equity 80	10% Componente GS - 90% CNP Model Portfolio Equity 80

☐ **Linea libera**

Il Contraente sceglie le percentuali di suddivisione del Capitale investito tra gli OICR e la Componente GS (costituita al 50% dalla Gestione separata "GEFIN" e al 50% dalla Gestione separata "CNP Spinnaker") e per la parte di Capitale investito in OICR, la percentuale di investimento in ogni singolo OICR, con i seguenti limiti:

- la quota % destinabile alla Componente GS 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 63 OICR;
- l'investimento minimo in ciascun OICR è pari ad 500 euro.

COMPONENTE GS / OICR	CODICE CNP	% INVESTIMENTO

FAC-SIMILE

CARATTERISTICHE CONTRATTO

COMPONENTE GS / OICR	CODICE CNP	% INVESTIMENTO

Di seguito sono riportate le Opzioni prestazioni ricorrenti ed Automatic Switch Plan messe a disposizione del Contraente nel corso della Durata del Contratto.

Se il Contraente dichiara, tramite la presente Proposta-certificato 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 (% ANNUA DEL TOTALE DEI PREMI INVESTITI)	FREQUENZA DI CORRESPONSIONE	DURATA OPZIONE
☐ 3% ☐ 5%	☐ annuale ☐ semestrale ☐ trimestrale	10 anni

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

Le Opzioni Automatic Switch Plan sono tra loro incompatibili, come riportato dall'Art. 9.3 - OPZIONE AUTOMATIC SWITCH PLAN delle Condizioni di assicurazione; l'unica eccezione è rappresentata dalla possibilità di aderire all'opzione Take Profit contemporaneamente all'opzione Stop Loss Trend o all'opzione Downtrend Opportunity.

L'adesione ad una delle opzioni Data Target, Stop Loss Trend, Take Profit o Downtrend Opportunity comporta una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento finanziario. Ciascun Switch automatico determinato dall'adesione ad una delle seguenti opzioni comporta l'applicazione di una spesa fissa, come riportato dalle Condizioni di assicurazione.

In caso di adesione alle Opzioni, rimane fermo il limite massimo di 63 OICR tra i quali può essere suddiviso il Capitale investito, tenendo conto di tutti gli OICR interessati dall'Opzione ma dei quali ancora non si posseggono quote.

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

FAC-SIMILE

CARATTERISTICHE CONTRATTO

ADESIONE ALL'OPZIONE REBALANCING

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

ADESIONE ALL'OPZIONE DATA TARGET

☐ Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Data Target con le modalità di seguito indicate.
(L'OICR di partenza va scelto tra gli OICR nei quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione)

OICR DI PARTENZA	OICR DI ARRIVO	PERCENTUALE DI DISINVESTIMENTO E FREQUENZA
_____	_____	☐ 2% mensile ☐ 10% trimestrale
_____	_____	☐ 2% mensile ☐ 10% trimestrale
_____	_____	☐ 2% mensile ☐ 10% trimestrale
_____	_____	☐ 2% mensile ☐ 10% trimestrale

ADESIONE ALL'OPZIONE STOP LOSS TREND

☐ Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Stop Loss Trend con le modalità di seguito indicate.
(L'OICR di controllo va scelto tra gli OICR nei quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione)

OICR DI CONTROLLO	SAFE FUND	PERCENTUALE PROTEZIONE
_____	_____	☐ -5% ☐ -10%
_____	_____	☐ -5% ☐ -10%
_____	_____	☐ -5% ☐ -10%
_____	_____	☐ -5% ☐ -10%

ADESIONE ALL'OPZIONE TAKE PROFIT

☐ Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Take Profit con le modalità di seguito indicate.
(L'OICR di controllo va scelto tra gli OICR nei quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione; il SAFE FUND è un unico OICR anche in presenza di più OICR di controllo)

OICR DI CONTROLLO	PERCENTUALE OBIETTIVO	SAFE FUND
_____	☐ +5% ☐ +10%	_____
_____	☐ +5% ☐ +10%	
_____	☐ +5% ☐ +10%	
_____	☐ +5% ☐ +10%	

ADESIONE ALL'OPZIONE DOWNTREND OPPORTUNITY

☐ Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Downtrend Opportunity con le modalità di seguito indicate.
(L'OICR di partenza va scelto tra gli OICR nei quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione)

OICR DI CONTROLLO	OICR DI PARTENZA	PERCENTUALE PROTEZIONE
_____	_____	☐ -5% ☐ -10%
_____	_____	☐ -5% ☐ -10%
_____	_____	☐ -5% ☐ -10%
_____	_____	☐ -5% ☐ -10%

PAGAMENTI

MODALITÀ DI PAGAMENTO

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

❑ **bonifico bancario intestato a CNP Vita Assicura S.p.A.**
con accredito codice IBAN IT43R0306912711000017920138 - Intesa Sanpaolo S.p.A.
specificando nella causale il nome del Contraente ed il numero della Proposta-certificato (allegare copia del bonifico).

❑ **bonifico bancario, esclusivamente nel caso in cui il Soggetto incaricato sia una Agenzia/Broker**

ed intestato a _____ **- Soggetto incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato da CNP -**

con accredito codice IBAN _____

specificando nella causale il nome del Contraente ed il numero della Proposta-certificato (allegare copia del bonifico)

Dati dell'ordinante del bonifico:

ABI _____ CAB _____ Intestatario del conto _____ Paese _____

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

FAC-SIMILE

RECESSO

DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di Perfezionamento del Contratto. Il diritto di recesso libera il Contraente e CNP da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto.

CNP entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al Recesso, rimborsa al Contraente:

- qualora la richiesta di recesso pervenga a CNP antecedentemente alla Data di decorrenza, il Premio unico pagato;
- qualora la richiesta di recesso pervenga a CNP a partire dal giorno della Data di decorrenza, la somma dei due seguenti importi:
  1. parte del Premio unico destinata alla Componente GS;
  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. Il Controvalore delle quote è diminuito del pro-rata del Premio per la Garanzia complementare, non ancora applicato al Contratto.

CNP non rimborsa al Contraente il Bonus. CNP trattiene l'eventuale spesa fissa di emissione applicata.

INVIO COMUNICAZIONI

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

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

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

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

Sono consapevole che tale scelta:

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

DICHIARAZIONI

AVVERTENZA:

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

IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER:

- **ricevuto, in tempo utile ai fini della comprensione del prodotto e prima della sottoscrizione della presente Proposta-certificato, la copia integrale del Set informativo - ai sensi del Regolamento IVASS 41/2018 e successive modifiche e/o integrazioni - composto:**
  - **dal "Documento contenente le informazioni chiave" generico e dal "Documento contenente le informazioni chiave" specifico delle opzioni di investimento prescelte, redatti secondo il Regolamento UE nr. 1286/2014, essendo comunque stato informato della possibilità di ricevere il documento specifico di tutte le opzioni disponibili;**
  - **dal Documento Informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativo;**
  - **dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario;**
  - **dalla Proposta-certificato in formato fac simile;**
- **ricevuto l'elenco delle Opzioni collegate al Contratto e l'Informativa sulla promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali di cui al Regolamento Delegato (UE) 2022/1288;**
- **preso visione - limitatamente alle 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;**
- ricevuto il documento informativo precontrattuale del distributore definito in coerenza alla regolamentazione tempo per tempo vigente.

Luogo .....

FIRMA DEL CONTRAENTE E DATA

DICHIARAZIONI:

Il Contraente:

- conferma che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta-certificato - anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- prende atto, con la sottoscrizione della presente Proposta-certificato ed il pagamento del Premio unico che il Contratto è perfezionato, a condizione che si sia conclusa la procedura di adeguata verifica antiriciclaggio, e che CNP Vita Assicura S.p.A. si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla stessa, fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prende atto che il Contratto decorre dal 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-certificato da parte del Soggetto incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte di CNP. A seguito del perfezionamento del Contratto, CNP invia al Contraente la "lettera contrattuale di conferma";
- dichiara di aver preso conoscenza che eventuali informazioni sul conflitto di interessi sono riportate sul sito internet di CNP all'indirizzo www.gruppocnp.it.
- **dichiara di avere letto, compreso ed accettato le Condizioni di assicurazione.**

Il Contraente

- **conferma:**
  - di aver designato i Beneficiari e l'eventuale Referente terzo come riportato nella sezione "BENEFICIARI";
  - di voler sottoscrivere il Contratto secondo quanto riportato nella sezione "CARATTERISTICHE CONTRATTO" e nella sezione "ANNOTAZIONI";
  - di voler ricevere le comunicazioni in corso di contratto con le modalità indicate nella sezione "MODALITÀ DI TRASMISSIONE DELLE COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO";
- **prende** atto che il pagamento del Premio unico viene effettuato con la modalità indicata nella sezione relativa ai "PAGAMENTI".

Luogo .....

FIRMA DEL CONTRAENTE E DATA

L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsente alla sottoscrizione della presente Proposta-cerificato ai sensi dell'Art. 1919 del Codice civile.

Luogo .....

FIRMA DELL'ASSICURATO E DATA

(se diverso dal 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-certificato il Contraente abbia già in essere rapporti di cui sopra, indica di seguito i dati riferiti a tali soggetti:

RAGIONE SOCIALE		PARTITA IVA	
RESIDENZA (via e n. civico)	C.A.P. E LOCALITÀ	PROV.	STATO

Luogo .....

FIRMA DEL LEGALE RAPPRESENTANTE E DATA

FAC-SIMILE

DICHIARAZIONI

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

Il Contraente dichiara di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni generali di contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari – le parti in grigio dei seguenti articoli e norme:

Art. 16: Modalità e tempistiche di liquidazione; Art. 17: Premi; Art. 27: Cessione, pegno e vincolo.

Luogo .....

FIRMA DEL CONTRAENTE E DATA

PRIVACY

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

Io sottoscritto **dichiaro di aver 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 interno https://gruppocnp.it/privacy**, di essere consapevole che il trattamento dei miei dati relativi alla salute, eventualmente forniti, anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati e soluzioni di intelligenza artificiale, per le finalità connesse alla valutazione, gestione ed esecuzione del rapporto assicurativo, ivi comprese le attività di analisi del rischio, prevenzione delle frodi e adempimento degli obblighi normativi, è necessario per le finalità assicurative descritte nel paragrafo 3 dell'Informativa e, pertanto, acconsento a tale trattamento.

Luogo .....

FIRMA DELL'ASSICURATO E DATA
(se diverso dal Contraente)

FIRMA DEL CONTRAENTE E DATA

ANNOTAZIONI

SOGG. INCARICATO

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

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

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

Luogo

Firma del Soggetto Incaricato e data

FAC-SIMILE

Mod. 08165 - GMG - Ed. 11/2026

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

Mod. 08161 - Ed. 11/2026

CNP Vita Assicura S.p.A.

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

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

CNP ASSICURA