

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

CNP Selezione Fondi

Contratto di assicurazione unit Linked a vita intera e premio unico

Tariffe UN2 - UN3 - UN4

LA PRESENTE DOCUMENTAZIONE È FORMATA:

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



Polizze Vita “dormienti”

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

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

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

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

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

Assicurazione Unit Linked a Premio Unico
Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa di Assicurazione: CNP Vita Assicurazione S.p.A.

Prodotto: CNP SOLUZIONE FONDI – Tariffe UN2-UN3-UN4

Contratto Unit Linked (Ramo Assicurativo III)

Data di aggiornamento: 01/07/2023

Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

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

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

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

CNP Vita Assicurazione S.p.A., Impresa di assicurazione del Gruppo CNP Assurances, ha sede legale e direzione generale in via Scarsellini, 14 – 20161 Milano – Italia.

Numero di telefono: 800.11.44.33 – sito internet: www.gruppocnp.it

Indirizzi di posta elettronica:

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

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

In base all'ultimo bilancio approvato, l'ammontare del patrimonio netto di CNP Vita Assicurazione S.p.A. è pari a euro 223.787.803, di cui il Capitale sociale ammonta a euro 25.480.080,00 e le Riserve Patrimoniali a euro 330.863.065.

L'Indice di solvibilità di CNP Vita Assicurazione S.p.A., calcolato in funzione del requisito di capitale basato sullo specifico profilo di rischio di CNP Vita Assicurazione S.p.A. stessa, è pari al 150%.

L'Indice di solvibilità, calcolato sul requisito minimo patrimoniale richiesto, è pari a 294%.

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

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Questo Contratto investe in Quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (di seguito OICR) armonizzati. Gli OICR offerti dal Contratto sono riportati nella sottostante tabella, sono raggruppati da CNP in insiemi, denominati Combinazioni CNP, omogenei dal punto di vista delle politiche di investimento e del profilo di rischio. Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, sceglie uno o più OICR nei quali investire.

BONUS SUI PREMI

CNP riconosce un Bonus sul premio che aumenta l'importo del Capitale investito ed è riconosciuto alla Data di decorrenza per il Premio unico e al momento dell'investimento per ogni eventuale Versamento aggiuntivo. Il Contraente sceglie, al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, tra i 3 differenti livelli di Bonus, come riportato dalla tabella sottostante:

| LIVELLO DEL BONUS SUI PREMI | PERCENTUALE DEL BONUS |
|-----------------------------|-----------------------|
| Livello A | 5,00% |
| Livello B | 3,00% |
| Livello C | 0,00% |

Non è possibile cambiare, nel corso della Durata del contratto, il livello di Bonus sui premi inizialmente scelto.

BONUS TRIMESTRALE

Nel corso della Durata del contratto, in caso di vita dell'Assicurato può essere riconosciuto un Bonus trimestrale corrispondente ad una percentuale delle Commissioni di gestione applicate dalle SGR e gravanti sugli OICR. Tali Commissioni sono riportate all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR.

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

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

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

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

- al peso percentuale di ogni singolo OICR sul Capitale maturato
- al Valore delle quote degli OICR alla stessa data.

Se:

- il Contraente ha già richiesto la liquidazione del Riscatto totale del Contratto,
 - i Beneficiari hanno già richiesto la liquidazione del Contratto per avvenuto decesso dell'Assicurato,
- è riconosciuto il Bonus trimestrale solo per il tempo trascorso dal giorno successivo all'ultimo giorno lavorativo del precedente trimestre solare alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte di CNP.

PIANO DI ALLOCAZIONE

CNP effettua periodicamente un'attività di gestione attiva per indirizzare il Capitale investito dal Contraente verso gli OICR ritenuti migliori per profilo rischio/rendimento all'interno della medesima Combinazione CNP.

Questa attività è predeterminata nelle sue modalità di funzionamento e CNP la effettua con piena discrezionalità e autonomia operativa, nel rispetto delle scelte del Contraente.

Il Piano di allocazione prevede le seguenti attività periodiche:

- classificazione degli OICR della medesima Combinazione attraverso criteri:

- quantitativi basati sulle performance, ottenute in periodi ragionevolmente ampi, rapportate ai rischi assunti dalla gestione degli OICR;
- qualitativi che tengono conto sia delle prospettive dei mercati finanziari, sia dell'omogeneità degli OICR coinvolti nello Switch in termini di investimenti principali e profilo di rischio.

Sulla base dei risultati ottenuti, CNP assegna un rating che determina una classifica degli OICR all'interno di ciascuna Combinazione:

- sulla base di tale rating CNP individua per ciascuna Combinazione un OICR di Destinazione e uno o più OICR di Uscita rispettivamente aventi il miglior rating e il peggior rating della Combinazione. L'OICR di Destinazione deve avere caratteristiche in grado di non alterare la scelta dell'investimento effettuata dal Contraente;
- almeno una volta l'anno, di cui una necessariamente nel corso del 3° trimestre, CNP effettua uno o più operazioni di Switch che, per conto del Contraente, trasferiscono la parte del Capitale investito eventualmente presente negli OICR di uscita verso i rispettivi OICR di destinazione della medesima Combinazione.

CNP potrebbe decidere di non effettuare lo Switch del Piano di allocazione per una o più delle Combinazioni CNP previste dal Contratto. In ogni caso, il Piano di allocazione non prevede Switch se:

- l'OICR di Destinazione ha un grado di rischio di due classi superiore a quello dell'OICR di Uscita;
- il Contratto ha la Data di decorrenza nei 90 giorni precedenti la data del Piano di allocazione.

In aggiunta al monitoraggio periodico degli OICR, CNP si riserva la possibilità di effettuare, in particolari situazioni, dei Piani di allocazione straordinari. Se il Contratto ha la Data di decorrenza nei 90 giorni precedenti la data del Piano di allocazione straordinario, il Contratto non è coinvolto dallo switch del Piano di allocazione straordinario. Per salvaguardare l'efficacia del Piano di allocazione e l'omogeneità dell'indicatore di rischio riportato nei "DOCUMENTI CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE", dei costi e della politica di investimento degli OICR delle Combinazioni CNP, nel corso della Durata contrattuale CNP può:

- spostare gli OICR da una Combinazione CNP all'altra;
- spostare gli OICR già collegati al Contratto in nuove Combinazioni CNP;
- inserire nuovi OICR in Combinazioni CNP già collegate al Contratto o in nuove Combinazioni CNP.

CNP effettua le operazioni di Switch in questo modo:

- il Capitale maturato negli OICR di uscita è determinato moltiplicando il Valore delle quote, come risulta il giorno in cui viene effettuato il Piano di allocazione, per il numero delle Quote possedute dal Contraente nello stesso giorno;
- questo importo è diviso per il Valore delle quote degli OICR di destinazione nello stesso giorno.

PIANO DI INTERVENTI STRAORDINARI

Il Piano di interventi straordinari consiste principalmente in un'attività di monitoraggio che CNP effettua nell'interesse del Contraente che ha scelto uno o più OICR oggetto di operazione straordinaria.

Le operazioni straordinarie sono decise autonomamente dalle SGR che gestiscono gli OICR e determinano l'impossibilità di mantenere collegato l'OICR 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 individua l'OICR interessato dall'operazione straordinaria come OICR in Eliminazione; questo OICR è oggetto da parte di

CNP di un'operazione di Switch straordinario, cioè nel trasferimento del Capitale maturato dall'OICR in eliminazione all'OICR

di destinazione della medesima Combinazione CNP.

Le operazioni di Switch straordinario sono così effettuate:

- è determinato il Capitale maturato nell'OICR in eliminazione, moltiplicando il Valore delle quote come risulta il giorno in cui viene effettuato il Piano di interventi straordinari, per il numero delle Quote possedute dal Contraente nello stesso giorno;
- l'importo è diviso per il Valore delle quote dell'OICR di destinazione dello stesso giorno.

Dopo l'operazione di Switch straordinario, l'OICR in eliminazione è eliminato dalla lista degli OICR collegati al Contratto.

In ogni caso, CNP si riserva la facoltà di considerare o meno come straordinaria l'operazione predisposta dalle SGR.

Di seguito sono riportati gli OICR offerti dal presente Contratto, il Codice ISIN e la Combinazione CNP di appartenenza.

| CODICE ISIN | DENOMINAZIONE OICR | COMBINAZIONE CNP DI APPARTENENZA |
|--------------------|---|---|
| LU1868836161 | Threadneedle (LUX) American Equity | AZIONARI AMERICA |
| LU0251127410 | Fidelity America Fund | AZIONARI AMERICA |
| IE0001257090 | Janus US Small-Mid Cap Value | AZIONARI AMERICA |
| IE0009531827 | Janus US Forty | AZIONARI AMERICA |
| LU0772958525 | Nordea North American All Cap | AZIONARI AMERICA |
| LU1864952335 | Threadneedle (LUX) European Smaller Companies | AZIONARI EUROPA |
| FR0010321810 | Echiquier Agenor | AZIONARI EUROPA |
| LU0283901063 | Fidelity Italy | AZIONARI EUROPA |
| LU0096450555 | Oyster European Opportunities | AZIONARI EUROPA |
| LU0138821268 | Henderson Pan European Equity | AZIONARI EUROPA |
| LU0848002365 | UBS European Opportunities | AZIONARI EUROPA |
| LU0099161993 | Carmignac Grande Europe | AZIONARI EUROPA |
| LU0528227936 | Fidelity Global Demographics | AZIONARI INTERNAZIONALI |
| LU0845340057 | Pictet Global Defensive Equities | AZIONARI INTERNAZIONALI |
| LU0552385618 | MS Global Opportunity | AZIONARI INTERNAZIONALI |
| LU0201159711 | Gs Global Core Equity | AZIONARI INTERNAZIONALI |
| LU0171288334 | BlackRock Global SmallCap | AZIONARI INTERNAZIONALI |
| FR0010148981 | Carmignac Investissement | AZIONARI INTERNAZIONALI |
| LU0386875149 | Pictet Ist. Global Megatrend | AZIONARI INTERNAZIONALI |
| LU0211331839 | Templeton Global Discovery | AZIONARI INTERNAZIONALI |
| LU0218910536 | Vontobel Global Equity | AZIONARI INTERNAZIONALI |
| IT0004245590 | Soprarno Esse Stock | AZIONARI INTERNAZIONALI |
| LU0112467450 | Nordea Global Stable Equity | AZIONARI INTERNAZIONALI |
| LU0413542167 | Fidelity Acc. Asian Special Situations | AZIONARI PACIFICO |
| LU0251130042 | Fidelity Sustainable Japan Equity | AZIONARI PACIFICO |
| LU0204988207 | Oyster Japan Opportunities | AZIONARI PACIFICO |
| LU0011963674 | Aberdeen Global Japanese Equity | AZIONARI PACIFICO |
| LU0171289498 | BlackRock Latin America | AZIONARI PAESI EMERGENTI |
| FR0010149302 | Carmignac Emergents | AZIONARI PAESI EMERGENTI |
| LU0115765595 | Fidelity Greater China | AZIONARI PAESI EMERGENTI |
| LU0210527015 | JPM India | AZIONARI PAESI EMERGENTI |
| LU0346389348 | Fidelity Global Technology | AZIONARI SETTORIALI |
| LU0823421689 | BNP Disruptive Technology | AZIONARI SETTORIALI |
| LU0880062913 | JPM Global Healthcare | AZIONARI SETTORIALI |
| LU0161986921 | Lombard Golden Age | AZIONARI SETTORIALI |
| LU0172157280 | BlackRock World Mining | AZIONARI SETTORIALI |
| LU0270904351 | Pictet Ist. Security | AZIONARI SETTORIALI |
| LU0171289902 | BlackRock Sustainable Energy | AZIONARI SETTORIALI |

| | | |
|--------------|---|--------------------------------|
| LU0055631609 | BlackRock World Gold | AZIONARI SETTORIALI |
| LU0164455502 | Carmignac Climate Transition | AZIONARI SETTORIALI |
| LU0121174428 | GS Smart Connectivity | AZIONARI SETTORIALI |
| LU0255977372 | Pictet Ist. Biotech | AZIONARI SETTORIALI |
| LU0104884605 | Pictet Ist. Water | AZIONARI SETTORIALI |
| AT0000712716 | Raiffeisen Health Care | AZIONARI SETTORIALI |
| LU0224509132 | Schroder Global Property | AZIONARI SETTORIALI |
| AT0000A1VG68 | Raiffeisen Bilanciato Sostenibile | BILANCIATI AGGRESSIVI |
| IE0004445015 | Janus Balanced | BILANCIATI AGGRESSIVI |
| LU0211332563 | Templeton Global Income | BILANCIATI AGGRESSIVI |
| LU0261950553 | Fidelity Euro Balanced | BILANCIATI AGGRESSIVI |
| LU0607983896 | Nordea Alpha 15 | BILANCIATI AGGRESSIVI |
| LU1883328202 | Amundi II Global Multi Asset | BILANCIATI FLESSIBILI |
| LU1582988058 | M&G (Lux) Dynamic Allocation | BILANCIATI FLESSIBILI |
| LU1582984818 | M&G (Lux) Income Allocation | BILANCIATI FLESSIBILI |
| LU0184634821 | AXA Optimal Income | BILANCIATI FLESSIBILI |
| LU0432616737 | Invesco Balanced Risk Allocation | BILANCIATI FLESSIBILI |
| LU1093406269 | Allianz Dynamic 50 | BILANCIATI FLESSIBILI |
| LU0284394235 | DNCA Eurose | BILANCIATI FLESSIBILI |
| LU0243957239 | Invesco European High Income | BILANCIATI FLESSIBILI |
| FR0010135103 | Carmignac Patrimoine | BILANCIATI FLESSIBILI |
| LU0087412390 | DWS Alpha Renten | BILANCIATI FLESSIBILI |
| LU0070212591 | JPM Global Balanced | BILANCIATI FLESSIBILI |
| LU0740858229 | JPM Global Income | BILANCIATI FLESSIBILI |
| FR0011276617 | Rothschild 4Change Moderate Allocation | BILANCIATI FLESSIBILI |
| LU0423398907 | UBS Global Allocation | BILANCIATI FLESSIBILI |
| LU1882440099 | Amundi Absolute Return Multi Strategy | FLESSIBILI MODERATI |
| LU1670724373 | M&G (LUX) Optimal Income Fund | FLESSIBILI MODERATI |
| LU0291569647 | Pharus Absolute Return | FLESSIBILI MODERATI |
| LU0970532437 | La Francaise Multi Strategy Obligataire | FLESSIBILI MODERATI |
| IT0004245475 | Soprano Inflazione | FLESSIBILI MODERATI |
| LU0534239909 | Invesco Global Total Return Bond | FLESSIBILI MODERATI |
| IE00B5B5L056 | PIMCO Unconstrained Bond | FLESSIBILI MODERATI |
| FR0010434019 | Echiquier Patrimoine | FLESSIBILI MODERATI |
| IE00B11XZB05 | PIMCO Total Return Bond | FLESSIBILI MODERATI |
| AT0000707096 | Raiffeisen Dachfonds | FLESSIBILI MODERATI |
| LU1373035077 | BlackRock Global Event Driven | GLOBAL ALTERNATIVE |
| LU0599946893 | DWS Concept Kaldemorgen | GLOBAL ALTERNATIVE |
| LU1520759108 | RAM Long Short Global Equities | GLOBAL ALTERNATIVE |
| IT0004245574 | Soprano Relative Value | GLOBAL ALTERNATIVE |
| IT0004245509 | Soprano Ritorno Assoluto | GLOBAL ALTERNATIVE |
| LU0490769915 | Henderson UK Absolute Return | GLOBAL ALTERNATIVE |
| IE00B4Z6HC18 | BNY Global Real Return | GLOBAL ALTERNATIVE |
| LU1004132566 | Invesco Global Targeted Returns | GLOBAL ALTERNATIVE |
| AT0000A0EY43 | Raiffeisen Bond Europa High Yield | OBBLIGAZIONARI ALTO RENDIMENTO |
| LU0367993317 | Aviva Global High Yield Bond | OBBLIGAZIONARI ALTO RENDIMENTO |

| | | |
|--------------|--|------------------------------------|
| LU0184631991 | AXA Global High Yield Bond | OBBLIGAZIONARI ALTO RENDIMENTO |
| LU0942153742 | Candriam Euro High Yield | OBBLIGAZIONARI ALTO RENDIMENTO |
| LU0170291933 | Candriam Global High Yield | OBBLIGAZIONARI ALTO RENDIMENTO |
| IE0005315449 | Muzinich Europeyield | OBBLIGAZIONARI ALTO RENDIMENTO |
| LU0726357444 | Pictet Eur Short Term High Yield | OBBLIGAZIONARI ALTO RENDIMENTO |
| IE00B2R34Y72 | PIMCO Global High Yield Bond | OBBLIGAZIONARI ALTO RENDIMENTO |
| IE0033758917 | Muzinich EnhancedYield Short Term | OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE |
| FRO010149120 | Carmignac SecuritÃ | OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE |
| LU0145655824 | DWS Euro Bonds | OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE |
| AT0000785209 | Raiffeisen Monetario Euro | OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE |
| LU0106234643 | Schroder Short Term Bond | OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE |
| LU0329592371 | BlackRock Euro Short Duration Bond | OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE |
| AT0000AORFV9 | Raiffeisen Convertinvest | OBBLIGAZIONARI CONVERTIBILI |
| LU0274938744 | Aviva Global Convertible | OBBLIGAZIONARI CONVERTIBILI |
| LU0568614837 | Amundi Convertible Europe | OBBLIGAZIONARI CONVERTIBILI |
| LU0159201655 | Lombard Convertible Bond | OBBLIGAZIONARI CONVERTIBILI |
| LU1880402331 | Amundi Pioneer US Bond (Hdg) | OBBLIGAZIONARI DOLLARI |
| LU1880402687 | Amundi Pioneer US Bond | OBBLIGAZIONARI DOLLARI |
| LU0396366972 | UBS US Corporate Bond | OBBLIGAZIONARI DOLLARI |
| LU0106260564 | Schroder US Dollar Bond | OBBLIGAZIONARI DOLLARI |
| LU0458980595 | Nordea Us Corporate Bond | OBBLIGAZIONARI DOLLARI |
| LU0165124784 | HSBC Euro Credit Bond | OBBLIGAZIONARI EUROPA CORPORATE |
| LU0772944145 | Nordea European Financial Debt | OBBLIGAZIONARI EUROPA CORPORATE |
| LU0274933786 | Aviva Corporate Bond | OBBLIGAZIONARI EUROPA CORPORATE |
| LU0113257694 | Schroder Euro Corporate Bond | OBBLIGAZIONARI EUROPA CORPORATE |
| LU0300357554 | DWS Euro Corporate Bonds | OBBLIGAZIONARI EUROPA CORPORATE |
| LU0076315455 | Nordea European Covered Bond | OBBLIGAZIONARI EUROPA CORPORATE |
| LU1136402515 | Pharus Target | OBBLIGAZIONARI INTERNAZIONALI |
| LU0866422719 | Lombard Global BBB-BB Fundamental | OBBLIGAZIONARI INTERNAZIONALI |
| LU0613076990 | Amundi Bond Global Aggregate | OBBLIGAZIONARI INTERNAZIONALI |
| LU0413444745 | GS Global Credit Portfolio | OBBLIGAZIONARI INTERNAZIONALI |
| IE00B11XZ103 | PIMCO Global Bond | OBBLIGAZIONARI INTERNAZIONALI |
| LU0180781048 | Schroder Global Inflation-Linked | OBBLIGAZIONARI INTERNAZIONALI |
| LU0170474422 | Templeton Global Bond | OBBLIGAZIONARI INTERNAZIONALI |
| LU0294221097 | Templeton Total Return | OBBLIGAZIONARI INTERNAZIONALI |
| LU0234681152 | Gs Global Fixed Income Portfolio | OBBLIGAZIONARI INTERNAZIONALI |
| LU0828733419 | Pharus Euro Global Bond | OBBLIGAZIONARI MEDIO LUNGO TERMINE |
| LU1551754515 | Vontobel TwentyFour Strategic Income | OBBLIGAZIONARI MEDIO LUNGO TERMINE |
| LU0066341099 | Invesco European Bond | OBBLIGAZIONARI MEDIO LUNGO TERMINE |
| LU0106235533 | Schroder Euro Bond | OBBLIGAZIONARI MEDIO LUNGO TERMINE |
| AT0000689971 | Raiffeisen Obbligazionario Sostenibile | OBBLIGAZIONARI MEDIO LUNGO TERMINE |
| AT0000785308 | Raiffeisen Obbligazionario Euro | OBBLIGAZIONARI MEDIO LUNGO TERMINE |
| IE0002414344 | Russell Euro Fixed Income | OBBLIGAZIONARI MEDIO LUNGO TERMINE |
| LU0278457204 | BlackRock Emerging Markets Bond | OBBLIGAZIONARI PAESI EMERGENTI |
| LU0546916452 | GS Emerging Markets Debt LC | OBBLIGAZIONARI PAESI EMERGENTI |
| LU0280437160 | Pictet Emerging Local Currency Debt | OBBLIGAZIONARI PAESI EMERGENTI |

| | | |
|--------------|----------------------------------|--------------------------------|
| IE00B11XYX59 | PIMCO Emerging Markets Bond | OBBLIGAZIONARI PAESI EMERGENTI |
| LU0262418394 | Gs Growth & E.M. Debt (Hdg) | OBBLIGAZIONARI PAESI EMERGENTI |
| LU0164878646 | HSBC Emerging Markets Bond | OBBLIGAZIONARI PAESI EMERGENTI |
| LU0811140721 | HSBC Emerging Markets Bond (Hdg) | OBBLIGAZIONARI PAESI EMERGENTI |

PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO

In caso di decesso dell'Assicurato, CNP liquida ai Beneficiari il Capitale caso morte, pari alla somma:

- del Capitale maturato

e

- della Maggiorazione caso morte.

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 alla successiva Sezione CI SONO LIMITI DI COPERTURA?.

Il Capitale maturato è calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il Valore unitario delle stesse del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso. Il Capitale maturato viene diminuito del pro-rata della Commissione di gestione ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale, non ancora applicati al Contratto.

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

| ETÀ DELL'ASSICURATO (in anni interi) ALLA DATA DEL DECESSO | % DI MAGGIORAZIONE |
|---|--------------------|
| Fino a 40 anni | 5,00% |
| da 41 anni a 54 anni | 2,00% |
| da 55 a 64 anni | 1,00% |
| oltre i 64 anni | 0,20% |

L'importo massimo della Maggiorazione caso morte è di 20.000 euro.

OPZIONI CONTRATTUALI

SOSTITUZIONE DEGLI OICR

È possibile effettuare operazioni di Sostituzione alle seguenti condizioni:

- dal giorno successivo alla Data di decorrenza;
- non ci sono limitazioni al numero di sostituzioni per ogni annualità di Contratto;
- non sono previsti costi di Sostituzione;
- al Contratto possono essere collegati un massimo di 20 OICR con investimento minimo di 1.000,00 euro per ciascun OICR (l'importo è calcolato tenendo conto del capitale già investito nei singoli OICR).

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

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

Per data della Sostituzione si intende il 4° giorno di Borsa aperta dopo la data in cui CNP riceve la richiesta di Sostituzione.

Le eventuali sostituzioni richieste che hanno come destinazione un OICR in Eliminazione a norma del Piano di interventi straordinari, richieste dai Contraenti successivamente al Piano di interventi straordinari stesso, saranno investiti da CNP direttamente nel relativo OICR di Destinazione.

CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO IN RENDITA VITALIZIA

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

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

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

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

Entro 20 giorni dal ricevimento della richiesta, CNP invia le condizioni di assicurazione delle rendite di Opzione esercitabili in caso di riscatto del Contratto, con i Costi effettivi e le condizioni economiche che sono in vigore all'epoca della conversione del valore del riscatto in rendita.

Il Contraente ha 30 giorni di tempo dal ricevimento delle informazioni sulle Opzioni per decidere di convertire in rendita il valore di riscatto.

Dopo questo termine le condizioni di conversione decadono automaticamente.

Nel sito di CNP all'indirizzo www.gruppocnp.it è riportato il collegamento al sito internet delle SICAV dove sono disponibili i Regolamenti degli OICR.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

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



Ci sono limiti di copertura?

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

- a) avviene entro i primi 6 mesi dalla Data di decorrenza;
- b) avviene entro i primi 5 anni dalla Data di decorrenza ed è dovuto a infezione da HIV, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia collegata;
- c) è causato da:
 - attività dolosa del Contraente, del Beneficiario o dell'Assicurato;
 - partecipazione del Contraente, del Beneficiario o dell'Assicurato a delitti dolosi;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
 - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia consapevolmente a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
 - suicidio, se avviene nei primi 2 anni dalla Data di decorrenza del Contratto;
 - stato di ubriachezza/ebbrezza;

- se il tasso alcolemico nel sangue è superiore a quello stabilito dal Codice della Strada e il decesso avviene alla guida di un veicolo;
- in ogni altro caso se il tasso alcolemico nel sangue è superiore a 0,8 grammi litro
- uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
- trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, ed accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X ecc);
- guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l'Assicurato è privo della prescritta abilitazione;
- decesso dovuto o correlato al soggiorno in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi per qualsiasi motivo. L'indicazione è riportata sul sito internet www.viaggiasesicuri.it. 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.

La carenza di cui alla lettera a) non è applicata se il decesso è conseguenza diretta di:

- una delle seguenti malattie infettive acute o sopravvenute dopo la Data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- shock anafilattico avvenuto 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.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

DENUNCIA

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

Le richieste di liquidazione possono pervenire a CNP con una delle seguenti modalità:

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

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

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

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

- al numero verde 800.114433 (dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00);
- all'indirizzo e-mail: liquidazioni_vita@gruppocnp.it.

Le spese per procurarsi questi documenti sono a carico degli aventi diritto.

Qualunque sia la modalità scelta, la richiesta di liquidazione deve essere sempre accompagnata dalla documentazione di seguito indicata.

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

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

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

1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE:

- deve essere firmata e riportare il numero di polizza;
- MODALITÀ DI LIQUIDAZIONE: occorre firmare e indicare il codice IBAN del conto corrente intestato al Beneficiario sul quale verrà effettuata la liquidazione;
- CONTATTO: indicare un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;
- P.E.P.: occorre indicare se si è una Persona Esposta Politicamente;
- LEGAME DI PARENTELA: occorre indicare il legame di parentela con il Contraente di 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-simile della dichiarazione sul sito www.gruppocnp.it)
 - che non esistono disposizioni testamentarie;
 - se i Beneficiari sono gli eredi legittimi: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati.
- b. se c'è testamento (fac-simile della dichiarazione sul sito www.gruppocnp.it):
 - che il testamento presentato è l'unico valido o, nel caso di più testamenti, quale è l'ultimo valido e che non sono state mosse contestazioni verso il testamento o i testamenti, precisandone gli estremi (data di pubblicazione, numero di repertorio e di raccolta);
 - allegare il verbale di pubblicazione e la copia autenticata del testamento.

INOLTRE

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

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

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

4. DOCUMENTAZIONE MEDICA:

i) In caso di morte naturale:

Relazione Sanitaria del Medico Curante (fac-simile sul sito www.gruppocnp.it), attentamente e scrupolosamente compilata in ogni parte, che deve riportare la causa e il luogo del decesso, eventuali patologie pregresse e/o fattori di rischio (esempio: ipertensione, diabete, fumo, obesità) con il relativo mese e anno di insorgenza ed eventuali terapie farmacologiche su base continuativa con la specifica del mese e dell'anno di inizio trattamento.

CNP può chiedere ulteriore documentazione (per esempio: modulo ISTAT rilasciato dal Comune, lettere di dimissioni e\o cartelle cliniche relative a precedenti ricoveri, verbale di invalidità civile) se dalla Relazione Sanitaria del medico curante emergono:

- a. elementi discordanti, che non chiariscono la data di insorgenza di patologie o inizio trattamento farmacologico;
- b. informazioni che necessitano di ulteriori approfondimenti (esempio: causa del decesso correlato con patologie pregresse per le quali non è indicata la data di insorgenza, decessi avvenuti nel primo anno di copertura, decessi causati da malattie che hanno colpito l'assicurato in giovane età, decessi avvenuti in seguito a malattie professionali, infettive e virali, decessi avvenuti in Paesi Esteri);
- c. informazioni che contrastano con quanto dichiarato dall'Assicurato in fase di sottoscrizione (dichiarazioni di buono stato di salute o risposte fornite nel questionario anamnestico/sanitario).

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

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

Oltre alla documentazione sopra riportata, CNP necessita ricevere ulteriore documentazione nei seguenti casi:

- presenza di minori/interdetti;
- presenza di un procuratore;
- nel caso in cui Beneficiario sia una società;
- nel caso in cui Beneficiario sia un ente/ una fondazione;
- liquidazione in successione;
- richiesta pervenuta da uno studio legale.

IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO

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

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

- copia di un valido documento di identità del Contraente/esecutore/legale rappresentante;

| | |
|---|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> • copia del codice fiscale del Contraente/esecutore/legale rappresentante; • dichiarazione sottoscritta dal Contraente/esecutore/legale rappresentante con indicato l'intestatario del conto corrente bancario e il codice IBAN; • indicazione della professione/attività prevalente del Contraente/esecutore/legale rappresentante; • indicazione F.A.T.C.A.: il Contraente o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Contraente, deve indicare l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN. Solo per le persone fisiche, se il Contraente o l'Intestatario non ha residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si è in presenza di uno dei seguenti elementi: luogo di nascita, cittadinanza, domicilio, conto corrente o esecutore/delegato U.S. (Stati Uniti d'America), il soggetto deve fornire, oltre al documento di identità non US (carta d'identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza; • in presenza dell'Esecutore dell'operazione: deve essere allegata copia della procura, che attesta i poteri conferiti al Procuratore per agire in nome e per conto del Contraente, sia esso persona fisica o persona giuridica; • indicazione se il Contraente persona fisica riveste la qualità di P.E.P.; • recapito telefonico e/o indirizzo e-mail del Contraente/esecutore/legale rappresentante; • certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione e copia di un valido documento di identità dell'Assicurato; • inoltre, in caso di richiesta di riscatto parziale, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve comunque indicare l'importo che intende riscattare; • il Contraente/esecutore/legale rappresentante, può esercitare l'opzione di conversione del capitale in rendita inviando a CNP una comunicazione scritta. Se si esercita l'opzione di conversione in una delle forme di rendita previste dal Contratto, ogni anno deve essere inviato a CNP il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato rilasciato dal Comune di residenza; in alternativa la propria esistenza in vita può essere certificata con una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, autenticata dal proprio Comune di residenza o da altra autorità competente (cancelleria, notaio); • se il Contraente è una persona giuridica, oltre alla documentazione sopra riportata, deve inviare anche: <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>PRESCRIZIONE Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice civile, i diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono in 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui i diritti stessi si fondano, fatte salve specifiche disposizioni di Legge. Pertanto, decorso tale termine non sarà più possibile far valere alcun diritto sulle somme derivanti dal presente Contratto di Assicurazione. Le imprese di assicurazione sono obbligate a versare le somme non reclamate a favore dell'apposito Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.</p> <p>EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE CNP liquida l'importo dovuto – verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento – entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta completa di tutti i documenti necessari.</p> |
| Dichiarazioni inesatte o reticenti | Le dichiarazioni inesatte da parte del Contraente relative all'età dell'Assicurato possono comportare la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute. |



Quando e come devo pagare?


| | |
|-----------------|---|
| Premio | <p>L'importo del Premio unico è indicato dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, tenendo conto delle sue disponibilità e aspettative in relazione al Contratto.</p> <p>L'importo minimo è di 20.000 euro e viene pagato alla Data di perfezionamento.</p> <p>Il Contraente può investire il Premio unico in uno o più OICR, con un massimo di 20 OICR contemporaneamente.</p> <p>In ogni caso, la quota minima destinabile al singolo OICR è pari a 1.000 euro.</p> <p>Dal giorno successivo alla Data di decorrenza del Contratto è possibile integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di almeno 1.000 euro. Il Contraente deve utilizzare il "modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR" ed il pagamento avviene al momento della sottoscrizione di tale modulo.</p> <p>Il Contraente al momento della sottoscrizione del "modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR", sceglie gli OICR dove investire il Versamento aggiuntivo.</p> <p>Nella ripartizione del Versamento aggiuntivo, il Contraente deve comunque rispettare i seguenti limiti:</p> <ol style="list-style-type: none">l'investimento minimo per singolo OICR deve essere almeno pari a 1.000 euro. Se l'importo destinato ad un singolo OICR è inferiore a 1.000 euro, è possibile sottoscrivere solo quote di OICR tra i quali è ripartito in quel momento il Capitale investito;il numero massimo di OICR collegabili al Contratto è pari a 20. <p>È possibile effettuare un Versamento aggiuntivo se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate.</p> <p>In particolare, il Versamento aggiuntivo può essere effettuato a partire dal giorno lavorativo successivo alla data di valorizzazione in Quote della precedente operazione richiesta.</p> <p>Gli eventuali Versamenti aggiuntivi richiesti dal Contraente successivamente al Piano di interventi straordinari che hanno come destinazione un "OICR in Eliminazione" a norma del piano stesso, saranno investiti da CNP direttamente nel relativo "OICR di Destinazione".</p> <p>Il pagamento del Premio unico e degli eventuali Versamenti aggiuntivi può essere effettuato mediante:</p> <ul style="list-style-type: none">bonifico bancario intestato a CNP Vita Assicurazione S.p.A. sul conto corrente Codice IBAN IT 74 J 05034 11701 000000100378 <p>oppure;</p> <ul style="list-style-type: none">assegno circolare/bancario intestato a CNP Vita Assicurazione S.p.A.. |
| Rimborso | Se l'Assicurato decede tra la Data di perfezionamento e la Data di decorrenza e il Contraente ha già pagato il Premio unico, CNP restituisce al Contraente l'intero premio pagato. |
| Sconti | Nell'ambito di specifiche campagne promosse da CNP, potranno essere concesse agevolazioni finanziarie che riducono i costi del Contratto a favore delle nuove sottoscrizioni nel periodo di validità dell'iniziativa. Le condizioni e la durata delle campagne eventualmente attive saranno riportate in un'apposita appendice al Set informativo. |




Quando comincia la copertura e quando finisce?

| | |
|---------------|---|
| Durata | <p>Il Contratto si perfeziona quando il Contraente, insieme all'Assicurato, se persona diversa, sottoscrive la Proposta-certificato e paga il Premio unico.</p> <p>Il Contratto si perfeziona solo se sono stati prima rispettati gli obblighi di adeguata verifica della clientela attraverso la compilazione del relativo modulo.</p> |
|---------------|---|

| | |
|--------------------|---|
| | Le prestazioni decorrono dal 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui il Soggetto incaricato riceve la Proposta-certificato, purché CNP abbia incassato il premio. Il Contratto dura per tutta la vita dell'Assicurato. |
| Sospensione | Questo Contratto non prevede la sospensione delle garanzie. |

|  Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto? | |
|--|--|
| Revoca | Il presente Contratto non prevede l'esercizio della revoca della Proposta-certificato in considerazione delle modalità di perfezionamento dello stesso. |
| Recesso | <p>Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla Data di perfezionamento del Contratto.</p> <p>Il Contraente può esercitare il diritto di Recesso con una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> • rivolgendosi direttamente al Soggetto incaricato; • inviando a CNP una raccomandata con ricevuta di ritorno contenente gli elementi identificativi della Proposta-certificato; • inviando un'e-mail all'ufficio gestione di CNP contenente la richiesta firmata dal Contraente. <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, CNP rimborsa al Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • se CNP riceve la richiesta di Recesso prima della Data di decorrenza: il Premio unico; • se CNP riceve la richiesta di Recesso dal giorno della Data di decorrenza: il Premio unico pagato maggiorato o diminuito della differenza fra il Valore unitario delle quote del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la comunicazione di Recesso ed il valore delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza del contratto relative al solo Premio investito. <p>Con modalità analoga verranno rimborsati i versamenti aggiuntivi effettuati dal Contraente nei primi 30 giorni.</p> <p>CNP non rimborsa al Contraente il Bonus sui premi.</p> |
| Risoluzione | Il Contratto è a Premio unico, pertanto non è prevista la risoluzione per sospensione del pagamento dei premi. |

|  Sono previsti riscatti o riduzioni? <input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO | |
|---|--|
| Valori di riscatto e riduzione | <p>RISCATTO TOTALE</p> <p>Il Capitale maturato da riscattare è calcolato da CNP moltiplicando in numero delle Quote possedute per il valore unitario delle stesse del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto. Il Capitale maturato viene diminuito del pro-rata della Commissione di gestione ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale, non ancora applicati al Contratto.</p> <p>Il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale maturato da riscattare l'eventuale penale di riscatto di cui alla "tabella dei costi per riscatto" della Sezione QUALI COSTI DEVO SOSTENERE, determinata in funzione sia del livello di Bonus sui premi scelto dal Contraente sia dagli anni interamente trascorsi dalla Data di decorrenza, per il Premio unico e dalla data di investimento dei singoli Versamenti aggiuntivi, per le Quote acquisite con i Versamenti aggiuntivi. A tal fine, l'incidenza di ciascun pagamento viene misurata in proporzione al cumulo dei premi pagati (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi), tenendo conto di eventuali Riscatti parziali.</p> |

| | |
|---|---|
| | <p>RISCATTO PARZIALE</p> <p>Il valore di Riscatto parziale è determinato con gli stessi criteri previsti per il Riscatto totale. Ai fini dell'applicazione delle penali, il Riscatto parziale viene imputato progressivamente ai versamenti la cui data di decorrenza/investimento è la meno recente. È applicata un'ulteriore spesa fissa di 20 euro per ogni Riscatto parziale.</p> <p>Il riscatto parziale è possibile se:</p> <ul style="list-style-type: none"> • l'importo netto riscattato è almeno pari a 5.000 euro; • il Controvalore del capitale residuo espresso in Quote degli OICR è almeno pari a 5.000 euro. <p>In caso di liquidazione del valore di Riscatto parziale, il Contratto rimane in vigore per le Quote residue.</p> <p>È possibile richiedere un'operazione di Riscatto parziale se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatto parziale, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate. In particolare, una nuova operazione di Riscatto parziale può essere richiesta dal giorno lavorativo dopo la data di valorizzazione in Quote della precedente operazione richiesta.</p> <p>Il valore di Riscatto può risultare inferiore alla somma dei Premi pagati (Premio unico e Versamenti aggiuntivi) per effetto:</p> <ul style="list-style-type: none"> • del deprezzamento del Valore delle quote; • dell'applicazione dei Costi; • dell'applicazione delle penalità di riscatto. <p>CNP non garantisce un valore minimo.</p> <p style="text-align: center;">*****</p> <p>Date le caratteristiche del presente Contratto, non esiste possibilità di sospensione/riattivazione dello stesso e non esiste valore di riduzione.</p> |
| <p>Richiesta di informazioni</p> | <p>Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente a: CNP Vita Assicurazione S.p.A. via A. Scarsellini n.14 20161 Milano Numero verde: 800.114433 Fax: 02-27.75.490 e-mail: liquidazione_vita@gruppocnp.it.</p> <p>CNP fornisce le informazioni nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.</p> |



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto risponde a esigenze di investimento ed è rivolto ai clienti che, in funzione di una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi, intendono costruire un portafoglio coerente con il proprio profilo di rischio/rendimento, consapevoli della possibilità di incorrere in perdite finanziarie.



Quali costi devo sostenere?

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

TABELLA SUI COSTI PER IL RISCATTO

| ANNI INTERAMENTE TRASCORSI DAL PAGAMENTO DEL PREMIO | PENALITÀ DI RISCATTO | | |
|--|----------------------|------------------|------------------|
| | LIVELLO A | LIVELLO B | LIVELLO C |
| meno di 1 anno | 7,50% | 5,50% | 2,50% |
| 1 anno | 6,50% | 4,50% | 1,50% |
| 2 anni | 5,00% | 3,00% | Nessuna penalità |
| 3 anni | 4,00% | 2,00% | Nessuna penalità |
| 4 anni | 2,00% | Nessuna penalità | Nessuna penalità |
| da 5 anni in poi | Nessuna penalità | Nessuna penalità | Nessuna penalità |

Oltre alle penalità di cui alla precedente Tabella, da ogni Riscatto parziale viene trattenuta una spesa fissa di 20 euro.

TABELLA SUI COSTI PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA

Non sono previste spese amministrative in funzione della rateazione della rendita annua.

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

- **Sostituzioni:** in caso di Sostituzioni di OICR decise dal Contraente non è prevista l'applicazione di alcun costo.
- **Switch determinati dal piano di allocazione:** non è prevista l'applicazione di alcun costo.
- **Switch determinati dal piano di interventi straordinari:** non è prevista l'applicazione di alcun costo.

COSTI DI INTERMEDIAZIONE

Nella seguente tabella viene riportata la quota-parte del totale dei Costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori nell'ultimo anno solare, variabili in base alle Combinazioni CNP di appartenenza degli OICR:

| COMBINAZIONE CNP | QUOTA PARTE |
|------------------------------------|-------------|
| Azionari America | 49,50% |
| Azionari Europa | |
| Azionari Internazionali | |
| Azionari Pacifico | |
| Azionari Paesi Emergenti | |
| Azionari Settoriali | 49,46% |
| Bilanciati Aggressivi | |
| Bilanciati Flessibili | |
| Flessibili Moderati | |
| Global Alternative | 49,41% |
| Obbligazionari Alto Rendimento | |
| Obbligazionari Breve Termine | |
| Obbligazionari Convertibili | |
| Obbligazionari Dollari | |
| Obbligazionari Europa Corporate | |
| Obbligazionari Internazionali | |
| Obbligazionari Medio Lungo Termine | |
| Obbligazionari Paesi Emergenti | |



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Il presente Contratto unit linked prevede l'investimento in OICR; il Capitale Investito è allocato tra i diversi OICR che il Contraente può liberamente scegliere tra quelli offerti dal Contratto stesso.

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

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

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

Si evidenzia inoltre che le analisi finanziarie adottate periodicamente da CNP relative al Piano di allocazione sono basate su rendimenti realizzati dagli OICR nel passato. Ciò non costituisce una certezza che, nel futuro, i rendimenti degli OICR di Destinazione continueranno ad essere migliori, rispetto a quelli realizzati dagli altri OICR appartenenti alla medesima Combinazione.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

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

REGIME FISCALE

| | |
|---|---|
| Trattamento fiscale applicabile al contratto | REGIME FISCALE DEI PREMI I Premi pagati per le assicurazioni sulla vita: <ul style="list-style-type: none">• non sono soggetti ad alcuna imposta sulle assicurazioni;• non sono detraibili e non sono deducibili se non per la parte attinente al rischio morte, invalidità permanente ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, laddove prevista in base alla tipologia contrattuale nei limiti ed alle condizioni dettate dalla disciplina fiscale in vigore (Art. 15, comma 1, lett. "f" del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986). TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE Come da disposizioni vigenti, le somme liquidate in caso di decesso relativamente ai contratti aventi per oggetto il rischio di morte, di invalidità permanente ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale, sia nel caso in cui vengano liquidate in forma di capitale sia nel caso in cui vengano liquidate in forma di rendita. Per i contratti di tipo "Misto", anche a vita intera, tale esenzione vale solo per la parte delle somme liquidate a copertura del rischio demografico. |
|---|---|

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

- se la prestazione è liquidata in forma di capitale, sia in caso di vita che di morte è applicata l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura pari al 26%. L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale percepito, comprensivo di eventuali prestazioni iniziali aggiuntive o bonus, se previsti contrattualmente, e l'ammontare dei premi pagati in conformità a quanto previsto dall'Art. 45, comma 4 del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986.
- se la prestazione è liquidata in forma di rendita, all'atto della conversione del valore di riscatto è soggetto all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al precedente punto. Successivamente durante il periodo di erogazione della rendita, i rendimenti finanziari relativi a ciascuna rata di rendita sono assoggettati annualmente all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi del 26% applicata sulla differenza tra l'importo erogato e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari, in conformità a quanto previsto dall'Art. 45 comma 4-ter del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986.

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

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

IMPOSTA DI BOLLO

I rendiconti relativi al presente Contratto, ad eccezione di particolari casi previsti dalla normativa e limitatamente alla componente finanziaria investita nei Fondi interni assicurativi e/o negli OICR, sono soggetti all'applicazione di un'imposta di bollo pari al 2 per mille e solo se il Contraente non è una persona fisica, con un limite massimo di euro 14.000,00. L'imposta viene calcolata sul valore di riscatto della polizza alla data del 31 dicembre di ogni anno ed applicata al momento della liquidazione della prestazione a qualsiasi titolo essa avvenga, compreso il caso di recesso ma escluso quello degli importi erogati in applicazione dell'Opzione decumulo. L'imposta dovuta per l'anno in corso al momento della liquidazione sarà determinata con il criterio del pro-rata temporis.

DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi dell'Art. 1920 del codice civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

Ciò significa, in particolare, che le somme liquidate a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette all'imposta sulle successioni.

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

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

GUIDA ALLA LETTURA DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

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

LEGENDA

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

- frasi in **grassetto** per indicare:
 - o possibilità di perdere un diritto
 - o limitazione delle garanzie
 - o oneri a carico del Contraente o dell'Assicurato
 - o avvertenze
- frasi **evidenziate in grigio** per indicare: clausole onerose soggette ad approvazione specifica quando viene sottoscritta la Proposta-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 blu a quadretti** per fornire esempi pratici meramente indicativi per spiegare quanto riportato negli articoli

ESEMPI

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



"PER CAPIRE MEGLIO"

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

Assistenza clienti



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

Area Clienti
My CNPVita

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

Puoi registrarti accedendo al sito www.gruppocnp.it.

INDICE DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CNP Selezione Fondi (UN2-UN3-UN4)

| | |
|---|----|
| PREMESSA..... | 1 |
|  QUALI SONO LE PRESTAZIONI? QUALI SONO I SERVIZI E LE OPZIONI? | 1 |
| Art. 1 – PRESTAZIONI..... | 1 |
| Art. 2 - DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO | 3 |
| Art. 3 - CAPITALE INVESTITO NEGLI OICR: VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEGLI OICR..... | 4 |
| Art. 4 – ATTIVITÀ DI GESTIONE SVOLTE DA CNP..... | 5 |
| Art. 5 – OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO IN RENDITA..... | 7 |
| Art. 6 – SOSTITUZIONI..... | 7 |
|  CHE COSA NON È ASSICURATO..... | 8 |
| Art. 7 - LIMITI DI ETÀ | 8 |
|  CI SONO LIMITI DI COPERTURA?..... | 8 |
| Art. 8 - ESCLUSIONI E LIMITI | 8 |
|  CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA CNP? | 10 |
| Art. 9 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO | 10 |
| Art. 10 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO | 10 |
| Art. 11 - MODALITÀ E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE..... | 12 |
|  QUANDO E COME DEVO PAGARE? | 13 |
| Art. 12 - PREMI | 13 |
| Art. 13 - TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI..... | 13 |
|  QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE? | 14 |
| Art. 14 – PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO..... | 14 |
| Art. 15 – DURATA DEL CONTRATTO..... | 14 |
|  COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO? | 15 |
| Art. 16 – REVOCA DELLA PROPOSTA | 15 |
| Art. 17 – DIRITTO DI RECESSO | 15 |
| Art. 18 – RISOLUZIONE DEL CONTRATTO | 15 |



QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?.....15

Art. 19 - COSTI.....15



SONO PREVISTI RISCATTI?.....17

Art. 20 - RISCATTO17

ALTRE INFORMAZIONI.....18

Art. 21 -BENEFICIARI18

Art. 22- CESSIONE, PEGNO E VINCOLO.....19

Art. 23 - FORO COMPETENTE.....20

Art. 24 - RINVIO ALLE NORME DI LEGGE20

ALLEGATI.....21

DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI21

ESEMPI.....25

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI28

GLOSSARIO.....32

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CNP SELEZIONE FONDI (Tariffe UN2-UN3-UN4)

PREMESSA

Questo contratto è un'assicurazione sulla vita di tipo "unit linked" che investe in OICR il cui rendimento dipende dall'andamento del mercato finanziario.

Per comunicare con CNP

CNP Vita Assicurazione S.p.A. via A. Scarsellini n. 14 - 20161 Milano

Numero verde 800 11 44 33 (dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00)

E-mail: per informazioni relative al perfezionamento del Contratto: assunzione_vita@gruppcnp.it

per informazioni relative alla gestione del Contratto: gestione_vita@gruppcnp.it

per informazioni relative alle liquidazioni: liquidazioni_vita@gruppcnp.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 indicato al successivo punto 1.1 - PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO;
- riconosce alla Data di decorrenza e alla data di investimento dei Versamenti aggiuntivi un Bonus sui premi, come previsto al successivo punto 1.2 - BONUS SUI PREMI;
- riconosce nel corso della Durata del contratto un Bonus trimestrale, come previsto al successivo punto 1.3 - BONUS TRIMESTRALE.

1.1 - Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato, CNP liquida ai Beneficiari di cui all' Art. 23 - BENEFICIARI il [Capitale caso morte](#) (→ allegato "ESEMPI") pari alla somma:

- del Capitale maturato
- 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. 10 - ESCLUSIONI E LIMITI**.

Il Capitale maturato è calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il Valore unitario delle stesse del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso. Il Capitale maturato è diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 19.4 - COMMISSIONE DI GESTIONE SUGLI OICR ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto 1.3 - BONUS TRIMESTRALE, non ancora applicati al Contratto.

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

| ETÀ DELL'ASSICURATO (in anni interi) ALLA DATA DEL DECESSO | % DI MAGGIORAZIONE |
|---|--------------------|
| Fino a 40 anni | 5,00% |
| Da 41 anni a 54 anni | 2,00% |
| Da 55 a 64 anni | 1,00% |
| Oltre i 64 anni | 0,20% |

L'importo massimo della Maggiorazione caso morte è di 20.000 euro.

Se l'Assicurato decede tra la Data di perfezionamento e la Data di decorrenza e il Contraente ha già pagato il Premio unico, CNP restituisce al Contraente l'intero premio pagato.



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

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

CNP non garantisce un valore minimo per la prestazione in caso di decesso.

Esempio – determinazione Capitale caso morte per effetto della Maggiorazione

| | | VALORI IN EURO |
|---|-------|------------------|
| Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A) | | 18.905,00 |
| Percentuale della Maggiorazione caso decesso (età dell'Assicurato alla del decesso 50 anni) | 2,00% | |
| Importo della Maggiorazione in caso di decesso (B) | | 378,10 |
| Capitale da liquidare (A+B) | | 19.283,10 |



PER CAPIRE MEGLIO

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

CNP riconosce un Bonus sui premi pagati. Il Bonus:

- per il Premio unico: è calcolato sull'importo pagato al netto dei Costi indicati all'Art. 19 - COSTI. Il Bonus è riconosciuto attribuendo un numero di Quote calcolato:
 - in base al Valore delle quote degli OICR come risulta alla Data di decorrenza;
 - secondo la ripartizione percentuale degli OICR indicata dal Contraente nella Proposta-certificato;
- per i Versamenti aggiuntivi: è calcolato sul Versamento aggiuntivo pagato ed è riconosciuto attribuendo un numero di Quote calcolato:
 - in base al Valore delle quote degli OICR come risulta il giorno dell'investimento del Versamento aggiuntivo,
 - secondo la ripartizione percentuale degli OICR indicata dal Contraente per il Versamento aggiuntivo.

Il Contraente sceglie, al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, tra 3 differenti livelli di Bonus, come riportato nella tabella sottostante:

| LIVELLO DEL BONUS SUI PREMI | PERCENTUALE DEL BONUS |
|-----------------------------|-----------------------|
| Livello A | 5,00% |
| Livello B | 3,00% |
| Livello C | 0,00% |

Il livello di Bonus sui premi inizialmente scelto non può essere cambiato nel corso della Durata del contratto.

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.

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

- al peso percentuale di ogni singolo OICR sul Capitale maturato
- al Valore delle quote degli OICR alla stessa data.

Se:

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

è riconosciuto il Bonus trimestrale solo per il tempo trascorso dal giorno successivo all'ultimo giorno lavorativo del precedente trimestre solare alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte di CNP.

Art. 2 - DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO

Il Capitale investito è pari al Premio unico e agli eventuali Versamenti aggiuntivi pagati, diminuiti delle spese applicate da CNP di cui all'Art. 19 – COSTI.

Il Capitale investito è pari al Premio unico, diminuito dei costi applicati da CNP di cui all'Art. 19 – COSTI, agli eventuali Versamenti aggiuntivi pagati ed all'importo del Bonus sui premi.

Sulla base delle scelte effettuate dal Contraente, CNP investe il Capitale negli OICR scelti.

Il Capitale investito negli OICR è espresso in Quote dello stesso. Per determinare il numero di Quote, si procede come segue:

- il Premio unico è:
 - diminuito dei costi applicati da CNP;
 - eventualmente aumentato del Bonus sui premi scelto dal Contraente di cui al punto 1.2 – BONUS SUI PREMI;
 - diviso per il Valore delle quote - degli OICR scelti dal Contraente - del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui il Soggetto incaricato riceve la Proposta-certificato, purché CNP abbia incassato il Premio;

- i Versamenti aggiuntivi sono:
 - eventualmente aumentati del Bonus sui premi di cui al punto 1.2 – BONUS SUI PREMI;
 - divisi per il Valore delle quote - degli OICR scelti dal Contraente - del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui il Soggetto incaricato riceve il "modulo per versamenti aggiuntivi", purché CNP abbia incassato il premio.

Esempio – determinazione capitale espresso in Quote - "livello C del Bonus sui premi" (Tariffa UN2)

| | VALORI IN EURO |
|---|----------------|
| Premio ricorrente pagato | 20.000,00 |
| Spesa di emissione | 100,00 |
| Capitale investito | 19.900,00 |
| Valore delle quote alla Data di decorrenza – euro | 5,00 |
| Numero di quote alla Data di decorrenza | 3.980 |

Art. 3 - CAPITALE INVESTITO NEGLI OICR: VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEGLI OICR

Il Capitale investito negli OICR è espresso in Quote.

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

Il Valore delle quote degli OICR è determinato giornalmente e tale valore è riportato, al netto di qualsiasi onere applicato dalle SGR, sul sito della rispettiva SGR e nel sito internet di CNP (www.gruppocnp.it).

Il valore della Quota pubblicato è espresso nella valuta di denominazione dell'OICR, che può essere diversa dall'euro. Se il Capitale investito è destinato 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 24ORE".

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 dal 1° giorno di Borsa aperta successivo.

Per informazioni circa la modalità e la tempistica di valorizzazione delle Quote degli OICR si rimanda alla consultazione dei prospetti delle rispettive SICAV. Nel sito di CNP (www.gruppocnp.it) è riportato il collegamento al sito internet delle SICAV.

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 dal 1° giorno di Borsa aperta successivo.



PER CAPIRE MEGLIO

Nel DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE SPECIFICO degli OICR sono riportati, nella sezione "Scenari di performance" gli "**scenari - caso vita**" che indicano l'importo riscattabile in quattro differenti possibili 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. 4 – ATTIVITÀ DI GESTIONE SVOLTE DA CNP

4.1 - Piano di allocazione

Gli OICR collegati al Contratto sono suddivisi da CNP in insiemi, denominati Combinazioni CNP, omogenei dal punto di vista delle politiche d'investimento e del profilo di rischio.

CNP effettua periodicamente un'attività di gestione attiva (Piano di allocazione) per indirizzare il Capitale investito dal Contraente verso gli OICR ritenuti migliori per profilo rischio/rendimento. Questa attività è predeterminata nelle sue modalità di funzionamento e CNP la effettua con piena discrezionalità ed autonomia operativa, nel rispetto delle scelte del Contraente.

Il Piano di allocazione prevede le seguenti attività periodiche:

1. classificazione degli OICR della medesima Combinazione attraverso criteri quantitativi basati sulle performance, ottenute in periodi ragionevolmente ampi, rapportate ai rischi assunti dalla gestione degli OICR. Sulla base dei risultati ottenuti, CNP assegna un rating che determina una classifica degli OICR all'interno di ciascuna Combinazione;
2. sulla base di tale rating CNP individua per ciascuna Combinazione un OICR di uscita (l'OICR con il peggior rating della Combinazione) ed un OICR di destinazione (l'OICR con il miglior rating della Combinazione). Per le Combinazioni CNP con un numero di OICR superiore a 6, gli OICR di uscita sono i due OICR con il rating peggiore. L'OICR di Destinazione deve avere caratteristiche in grado di non alterare la scelta dell'investimento effettuata dal Contraente;
3. almeno una volta l'anno, di cui una necessariamente nel corso del terzo trimestre, CNP effettua una o più operazioni di Switch che, per conto del Contraente, trasferiscono la parte del Capitale investito eventualmente presente negli OICR di uscita verso i rispettivi OICR di destinazione della medesima Combinazione.

In occasione del Piano di allocazione, CNP può modificare il ranking derivante dal monitoraggio quantitativo sulla base di analisi di tipo qualitativo che tengono conto sia delle prospettive dei mercati finanziari, sia dell'omogeneità degli OICR coinvolti nello Switch in termini di investimenti principali e profilo di rischio. In base a tali analisi, CNP potrebbe anche decidere di non effettuare lo Switch del Piano di allocazione per una o più delle Combinazioni CNP previste dal Contratto. In ogni caso, il Piano di allocazione non prevede Switch se:

- l'OICR di destinazione ha un grado di rischio di due classi superiore a quello dell'OICR di uscita;
- il Contratto ha la Data di decorrenza nei 90 giorni precedenti la data del Piano di allocazione.

In aggiunta al monitoraggio periodico degli OICR, CNP osserva in modo specifico l'andamento degli OICR di destinazione nei mesi intercorrenti tra un Piano di allocazione e l'altro e si riserva la possibilità di effettuare dei Piani di allocazione straordinari, se situazioni particolari, legate sia ai mercati finanziari e ai singoli OICR, suggeriscono di modificare l'OICR di destinazione che era stato originariamente individuato dal Piano di allocazione.

Tale OICR diventerà quindi OICR di uscita ed è effettuato uno switch verso il nuovo OICR di destinazione della Combinazione CNP. Se il Contratto ha la Data di decorrenza nei 90 giorni precedenti la data del Piano di allocazione straordinario, il Contratto non è coinvolto dallo switch del Piano di allocazione straordinario.

Le analisi finanziarie adottate periodicamente da CNP sono basate su rendimenti realizzati dagli OICR nel passato. Ciò non costituisce una certezza che, nel futuro, i rendimenti degli OICR di destinazione continueranno ad essere migliori, rispetto a quelli realizzati dagli altri OICR nella medesima Combinazione.

CNP svolge attività di fund packing per tutte le polizze, ma il Piano di allocazione non coinvolge necessariamente il singolo Contratto finché gli OICR scelti dal Contraente non siano dichiarati OICR di uscita. CNP verifica se il Contraente ha delle Quote in OICR dichiarati OICR di uscita; se ciò si verifica CNP

predispone le operazioni di Switch previste dal Piano di allocazione e il Capitale maturato negli OICR di uscita è trasformato in Quote dei rispettivi OICR di destinazione.

CNP effettua le operazioni di Switch in questo modo:

- il Capitale maturato negli OICR di uscita è determinato moltiplicando il Valore delle quote, come risulta il giorno in cui viene effettuato il Piano di allocazione, per il numero delle Quote possedute dal Contraente nello stesso giorno;
- questo importo è diviso per il Valore delle quote degli OICR di destinazione nello stesso giorno.

Le singole operazioni di Switch attuate nell'ambito del Piano di allocazione sono gratuite.

Entro 30 giorni dallo Switch CNP trasmette ai Contraenti che possiedono l'OICR coinvolto una "lettera informativa del piano di allocazione", il cui contenuto è riportato al punto 10.1 - COMUNICAZIONI DI CNP.

Per salvaguardare l'efficacia del Piano di allocazione e l'omogeneità dell'indicatore di rischio riportato nei DOCUMENTI CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE, dei costi e della politica d'investimento degli OICR delle Combinazioni CNP, nel corso della Durata del contratto CNP può:

1. spostare gli OICR da una Combinazione CNP all'altra;
2. spostare gli OICR già collegati al Contratto in nuove Combinazioni CNP;
3. inserire nuovi OICR in Combinazioni CNP già collegate al Contratto o in nuove Combinazioni CNP. In questo caso il Contraente ha la possibilità di effettuare eventuali Versamenti aggiuntivi o Sostituzioni in questi nuovi OICR, dopo che CNP ha consegnato il DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE.

La descrizione delle operazioni riportate ai punti 1, 2 e 3 è trasmessa ai Contraenti 2 volte l'anno: insieme al Documento unico di rendicontazione della posizione assicurativa e con l'invio della "lettera di aggiornamento" previste al punto 10.1 COMUNICAZIONI DI CNP.

Con l'attività di gestione del Contratto descritta, CNP non presta alcuna garanzia di rendimento o di restituzione dei premi pagati.

CNP trattiene un costo di gestione per l'attività svolta con il Piano di allocazione riportato al punto 19.2 – COMMISSIONE DI GESTIONE SUGLI OICR.

4.2 - Piano di interventi straordinari

Il Piano di interventi straordinari consiste principalmente in un'attività di monitoraggio che CNP effettua nell'interesse dei Contraenti che hanno investito o che richiedano di investire in un OICR oggetto di operazioni straordinarie decise autonomamente dalla rispettiva SGR.

Sono considerate operazioni straordinarie tutte le modifiche che determinano uno Switch in un altro OICR, come per esempio:

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

CNP individua l'OICR interessato dall'operazione straordinaria, come OICR di eliminazione.

L'OICR in eliminazione è oggetto da parte di CNP di un'operazione straordinaria di Switch, cioè nel trasferimento del Capitale maturato dall'OICR in eliminazione all'OICR di destinazione.

CNP effettua le operazioni di Switch in questo modo:

- determina il Capitale maturato nell'OICR in eliminazione, moltiplicando il Valore delle quote come risulta il giorno in cui viene effettuato il Piano di interventi straordinari, per il numero delle Quote possedute dal Contraente nello stesso giorno;
- l'importo è diviso per il Valore delle quote dell'OICR di destinazione dello stesso giorno.

Le operazioni di Switch straordinario predisposte dal Piano di interventi straordinari sono gratuite.

Le eventuali Sostituzioni e/o Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione l'OICR in eliminazione, richieste dai Contraenti dopo il Piano di interventi straordinari, sono investiti da CNP direttamente nel relativo OICR di destinazione.

Dopo l'operazione di Switch straordinario, l'OICR in eliminazione è eliminato dalla lista degli OICR collegati al Contratto.

CNP trasmette solo ai Contraenti che possiedono l'OICR coinvolto nello Switch straordinario una "lettera informativa dello switch".


Un riepilogo delle operazioni effettuate nell'ambito del Piano di interventi straordinari viene trasmesso con la "lettera di aggiornamento" prevista al punto 10.1 COMUNICAZIONI DI CNP.

CNP si riserva la facoltà di considerare straordinaria o meno ogni operazione predisposta dalle SGR sui relativi OICR.

OPZIONI DEL CONTRATTO

Art. 5 – OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO IN RENDITA

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

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

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

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

Entro 20 giorni dal ricevimento della richiesta, CNP invia le condizioni di assicurazione delle rendite di Opzione esercitabili in caso di riscatto del Contratto, con i Costi effettivi e le condizioni economiche che sono in vigore all'epoca della conversione del valore del riscatto in rendita.

Il Contraente ha 30 giorni di tempo dal ricevimento delle informazioni sulle Opzioni per decidere di convertire in rendita il valore di riscatto.

Dopo questo termine le condizioni di conversione decadono automaticamente.

PER CAPIRE MEGLIO

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

Art. 6 – SOSTITUZIONI

Dal giorno successivo alla Data di decorrenza, il Contraente può trasferire totalmente o parzialmente il Capitale maturato dagli OICR inizialmente scelti verso altri OICR collegati al Contratto (→ allegato "ESEMPI") sottoscrivendo il "modulo per Versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR". **Rimane fermo il limite massimo di 20 OICR tra i quali può essere suddiviso il Capitale investito.**

Non sono previsti Costi di Sostituzioni.

CNP effettua la sostituzione in questo modo:

- viene applicata la percentuale di disinvestimento indicata dal Contraente al Capitale maturato negli OICR precedentemente scelti dallo stesso, ottenuto moltiplicando il numero di Quote possedute per il valore delle stesse alla data di sostituzione;
- viene applicata la percentuale di investimento indicata dal Contraente, ottenendo l'importo da investire per ciascun OICR scelto;
- l'importo ottenuto è diviso per il Valore unitario delle quote degli OICR scelti rilevato alla data di sostituzione.

Per data della Sostituzione si intende il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve il "modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR".

CNP informa il Contraente dell'avvenuta Sostituzione trasmettendo la "lettera informativa della sostituzione" prevista al punto 10.1 COMUNICAZIONI DI CNP.

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 dal giorno lavorativo dopo la data di valorizzazione in quote della precedente operazione richiesta.

Le eventuali sostituzioni richieste che hanno come destinazione un OICR in Eliminazione a norma del Piano di interventi straordinari, richieste dai Contraenti successivamente al Piano di interventi straordinari stesso, saranno investiti da CNP direttamente nel relativo OICR di Destinazione.



CHE COSA NON È ASSICURATO

Art. 7 - LIMITI DI ETÀ

Questo Contratto può essere perfezionato se l'Assicurato, alla Data di decorrenza, ha un'età compresa tra 18 anni (età anagrafica) e 90 anni (età assicurativa).

È possibile effettuare Versamenti aggiuntivi solo se l'Assicurato al momento del pagamento del Versamento aggiuntivo ha un'età non superiore a 90 anni (età assicurativa).

L'età assicurativa è calcolata dalla data di compimento degli anni non tenendo conto delle frazioni d'anno inferiori a 6 mesi, ma considerando anno intero le frazioni di anno uguali o superiori a 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. 8 - ESCLUSIONI E LIMITI

La Maggiorazione caso morte descritta all'Art. 1 - PRESTAZIONI non è riconosciuta se il decesso dell'Assicurato:

- a) avviene entro i primi 6 mesi dalla Data di decorrenza  (Carenza);
- b) avviene entro i primi 5 anni dalla Data di decorrenza (Carenza) ed è dovuto a infezione da HIV, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia collegata;
- c) è  causato da:
- attività dolosa del Contraente, del Beneficiario o dell'Assicurato;
 - partecipazione del Contraente, del Beneficiario o dell'Assicurato a delitti dolosi;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
 - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia consapevolmente a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
 - suicidio, se avviene nei primi 2 anni dalla Data di decorrenza del Contratto;
 - stato di ubriachezza/ebbrezza:
 - se il tasso alcolemico nel sangue è superiore a quello stabilito dal Codice della Strada e il decesso avviene alla guida di un veicolo;
 - in ogni altro caso se il tasso alcolemico nel sangue è superiore a 0,8 grammi litro
 - uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
 - trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, ed accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X ecc);
 - guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l'Assicurato è privo della prescritta abilitazione;
 - decesso dovuto o correlato al soggiorno in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi per qualsiasi motivo. L'indicazione è riportata sul sito internet www.viaggiasesicuri.it. 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, al posto del Capitale caso morte, CNP liquida 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 il decesso è conseguenza diretta di:

- una delle seguenti malattie infettive acute o sopravvenute dopo la Data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- shock anafilattico avvenuto 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, patologie a queste correlate). Durante la carenza non è possibile ottenere la liquidazione del capitale o, come nel caso del presente Contratto, della Maggiorazione prevista in caso di decesso dell'Assicurato, salvo il caso in cui il Decesso avvenga per una delle cause per le quali la carenza non è prevista.

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



CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA CNP?

Art. 9 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

Il Contraente, alla sottoscrizione della Proposta-certificato, deve consegnare copia di un valido documento d'identità. Nel caso in cui il Contraente sia un'impresa, il legale rappresentante deve consegnare copia di un valido documento di identità e copia della visura camerale dell'impresa.

Se l'Assicurato non coincide con il Contraente, alla sottoscrizione della Proposta, il Contraente deve consegnare copia di un valido documento di identità dell'Assicurato per calcolarne l'età.

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

Art. 10 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

10.1 – Comunicazioni di CNP

CNP trasmette le comunicazioni su supporto cartaceo se il Contraente non ha dato il consenso a ricevere tale documentazione in formato elettronico. Il consenso può essere dato al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, sottoscrivendo l'apposita dichiarazione, o successivamente nel corso della Durata contrattuale tramite l'Area Clienti.

CNP trasmette al Contraente, nei tempi contrattualmente previsti, un avviso al suo indirizzo di posta elettronica ogni 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 trasmetterà 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" che contiene le seguenti informazioni:

- numero di Polizza;
- Premio unico pagato e il premio investito alla Data di decorrenza;
- data di incasso del Premio e la Data di decorrenza (che coincide con la data in cui è rilevato il Valore delle quote degli OICR);
- relativamente ai OICR prescelti:
 - il numero di Quote acquistate;
 - il Valore della quota al quale è avvenuto l'acquisto.

IN CORSO DI CONTRATTO

- DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE: entro il 31 maggio di ogni anno CNP trasmette al Contraente l'"documento unico di rendicontazione" della posizione assicurativa.

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

- **LETTERA DI AGGIORNAMENTO:** CNP trasmette a tutti i Contraenti che hanno già sottoscritto il Contratto entro il 31 dicembre una "lettera di aggiornamento" che contiene:
 - un riepilogo delle operazioni di Switch straordinario effettuate a seguito del Piano di interventi straordinari;
 - un riepilogo delle operazioni effettuate a seguito del Piano di allocazione.

- **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", che contiene le seguenti informazioni:
 - conferma dell'avvenuto ricevimento del Versamento aggiuntivo da parte di CNP;
 - data di incasso e di investimento del Versamento aggiuntivo (che coincide con la data in cui è rilevato il Valore delle quote degli OICR);
 - Versamento aggiuntivo pagato ed investito alla data di investimento;
 - relativamente a ciascun OICR:
 - il numero delle Quote acquistate a fronte del pagamento effettuato;
 - il Valore delle quote 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/Switch, CNP trasmette al Contraente:
 - a) la "lettera informativa della sostituzione", per le Sostituzioni richieste dal Contraente
 - b) la "lettera informativa del piano di allocazione", per gli Switch dall'OICR di uscita all'OICR di destinazione effettuati a seguito del Piano di allocazione
 - c) la "lettera informativa dello switch" per gli Switch dall'"OICR in eliminazione" all'OICR di destinazione effettuati a seguito del Piano di interventi straordinariLe lettere contengono le seguenti informazioni:
 - data alla quale è avvenuto il trasferimento;
 - Capitale maturato negli OICR interessati dall'operazione alla data della Sostituzione/Switch (espresso in euro);
 - relativamente a ciascun OICR:
 - Valore delle quote;
 - numero di Quote vendute ed acquistate.

- **PERDITA VALORE DELLE QUOTE DEGLI OICR:** se il Controvalore delle quote che il Contraente detiene negli OICR si è ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare dei premi pagati, 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 lo comunica al Contraente. La stessa informazione è trasmessa in occasione di ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

Per i prodotti in collocamento i DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE sono sempre disponibili, nella versione aggiornata, sul sito internet www.gruppocnp.it.

10.2 – Comunicazioni del Contraente

Il Contraente può comunicare con CNP rivolgendosi:

- al Soggetto incaricato presso cui è appoggiato il Contratto;
- oppure
- direttamente a CNP Vita Assicurazione S.p.A. mediante:
 - lettera all'indirizzo via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano;
 - e-mail:
 - per informazioni relative al perfezionamento del Contratto all'ufficio assunzione: assunzione_vita@gruppocnp.it

- per informazioni relative alla gestione del Contratto all'ufficio gestione: gestione_vita@gruppocnp.it
- per informazioni relative alle liquidazioni all'ufficio liquidazione: liquidazioni_vita@gruppocnp.it

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

10.3 - Area clienti "My CNPVita"

Il Contraente può controllare la propria posizione (condizioni di assicurazione, l'ultima prestazione assicurata, il valore di riscatto, stato dei pagamenti dei premi e relative scadenze) anche nell'Area Clienti "My CNPVita" sul sito www.gruppocnp.it.

Nell'Area Clienti "My CNPVita" il Contraente può effettuare anche le seguenti operazioni dispositive:

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

Art. 11 - MODALITÀ E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE

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

Le richieste di liquidazione possono pervenire a CNP con una delle seguenti modalità:

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

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

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

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

- al numero verde 800.114433 (dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00);
- all'indirizzo e-mail: liquidazioni_vita@gruppocnp.it.

Qualunque sia la modalità scelta, la richiesta di liquidazione deve essere sempre accompagnata dalla documentazione indicata → allegato "DOCUMENTI RICHIESTI PER LA LIQUIDAZIONE".

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

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

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

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

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

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

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



QUANDO E COME DEVO PAGARE?

Art. 12 - PREMI

12.1 - Premio unico

L'importo del Premio unico è indicato dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, tenendo conto delle sue disponibilità e aspettative in relazione al Contratto.

L'importo minimo è di 20.000 euro.

Il Contraente può investire il Premio unico in uno o più OICR, **con un massimo di 20 OICR contemporaneamente.**

In ogni caso, la quota minima destinabile al singolo OICR è pari a 1.000 euro.

12.2 - Versamenti aggiuntivi

Dal giorno successivo alla Data di decorrenza del Contratto è possibile integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di almeno 1.000 euro.

Nel caso in cui decida di effettuare Versamenti aggiuntivi, il Contraente deve utilizzare il "modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR" disponibile presso il Soggetto incaricato.

Il Contraente al momento della sottoscrizione del "modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR", sceglie gli OICR dove investire il Versamento aggiuntivo.

Nella ripartizione del Versamento aggiuntivo, il Contraente deve comunque rispettare i seguenti limiti:

- **l'investimento minimo per singolo OICR deve essere almeno pari ad 1.000 euro.** Se l'importo destinato ad un singolo OICR è inferiore a 1.000 euro, è possibile sottoscrivere solo Quote di OICR tra i quali è ripartito in quel momento il Capitale investito;
- **il numero massimo di OICR collegabili al Contratto è pari a 20.**

Gli eventuali Versamenti aggiuntivi richiesti dal Contraente successivamente al Piano di interventi straordinari che hanno come destinazione un OICR in Eliminazione a norma del piano stesso, saranno investiti da CNP direttamente nel relativo OICR di Destinazione.

Art. 13 - TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI

Il pagamento del Premio unico deve essere pagato dal Contraente a CNP, per il tramite del Soggetto Incaricato, quando viene sottoscritta la Proposta-certificato.

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

Il pagamento del Premio unico e degli eventuali Versamenti aggiuntivi può essere effettuato mediante:

a) bonifico bancario intestato a CNP Vita Assicurazione S.p.A. sul conto corrente Codice IBAN IT 74 J 05034 11701 000000100378

oppure;

b) assegno circolare/bancario intestato a CNP Vita Assicurazione S.p.A.

Non è possibile pagare i Premi in contanti.

CNP trasmette al Contraente:


- la "lettera contrattuale di conferma";
- a seguito del pagamento di un Versamento aggiuntivo la "lettera di conferma versamento aggiuntivo", previste al punto 10.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.



QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

Art. 14 – PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO

Il Contratto si perfeziona quando il Contraente, insieme all'Assicurato, se persona diversa, sottoscrive la Proposta-certificato e paga il Premio unico.

Il Contratto si perfeziona solo se sono stati prima rispettati gli obblighi di  adeguata verifica della clientela attraverso la compilazione del relativo modulo.

Le prestazioni, di cui all'Art. 1 - PRESTAZIONI, decorrono dal 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui il Soggetto incaricato riceve la Proposta-certificato, purché CNP abbia incassato il premio.

CNP conferma la Data di decorrenza e l'entrata in vigore del Contratto trasmettendo al Contraente la "lettera contrattuale di conferma", prevista al punto 10.1- COMUNICAZIONI DI CNP.



PER CAPIRE MEGLIO

Il riciclaggio di denaro è l'atto di reinvestire capitali accumulati in modo illegale tramite attività apparentemente lecite quali, ad esempio, la sottoscrizione di un contratto di assicurazione.

La normativa antiriciclaggio pone anche alle compagnie di assicurazione l'obbligo di verificare, a scopo preventivo, la propria clientela attraverso un'indagine denominata "adeguata verifica".

Art. 15 – 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. 16 – REVOCA DELLA PROPOSTA

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

Art. 17 – DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla Data di perfezionamento del Contratto.

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

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

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

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

- se CNP riceve la richiesta di Recesso prima della Data di decorrenza: il Premio unico;
- se CNP riceve la richiesta di Recesso dal giorno della Data di decorrenza: il Premio pagato maggiorato o diminuito della differenza fra il Valore unitario delle quote del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la comunicazione di Recesso ed il valore delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicato per il numero delle quote acquisite alla Data di decorrenza del contratto relative al solo Premio investito.

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

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. 18 – 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. 19 - COSTI

19.1- Spese sul Premio unico e sui Versamenti aggiuntivi

CNP trattiene dal Premio unico **una spesa fissa pari a 100,00 euro**. I Versamenti aggiuntivi non sono gravati da alcuna spesa.

19.2 - Commissione di gestione sugli OICR trattenuta da CNP

CNP applica una Commissione di gestione per l'attività gestionale che svolge nei confronti degli OICR collegati al Contratto nell'ambito del Piano di allocazione.

L'importo della Commissione di gestione è calcolato giornalmente per ogni singolo OICR moltiplicando:

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

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

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

Se:

- il Contraente ha già richiesto la liquidazione del Riscatto totale del Contratto,
 - i Beneficiari hanno già richiesto la liquidazione del Contratto per avvenuto 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 in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione.

Nella tabella sotto riportata è indicata **la Commissione di gestione applicata ad ogni OICR** in base alla Combinazione CNP di appartenenza.

| COMBINAZIONE CNP | COMMISSIONE DI GESTIONE |
|------------------------------------|------------------------------------|
| Azionari America | 0,65% (2,60% su base annua) |
| Azionari Europa | |
| Azionari Internazionali | |
| Azionari Pacifico | |
| Azionari Paesi Emergenti | |
| Azionari Settoriali | |
| Bilanciati Aggressivi | 0,60% (2,40% su base annua) |
| Bilanciati Flessibili | |
| Flessibili Moderati | |
| Global Alternative | |
| Obbligazionari Alto Rendimento | 0,55% (2,20% su base annua) |
| Obbligazionari Breve Termine | |
| Obbligazionari Convertibili | |
| Obbligazionari Dollari | |
| Obbligazionari Europa Corporate | |
| Obbligazionari Internazionali | |
| Obbligazionari Medio Lungo Termine | |
| Obbligazionari Paesi Emergenti | |

La Commissione di gestione è comprensiva del costo relativo alla Maggiorazione caso morte prestata in caso di decesso dell'Assicurato, pari allo 0,01% annuo.

19.3 - Costi di Sostituzione/Switch

In caso di Sostituzione e/o in caso di Switch a seguito del Piano di selezione e del Piano di interventi straordinari non sono previsti Costi.

19.4 - Costi di riscatto

I costi applicati in caso di Riscatto totale e parziale sono riportati all'Art. 20 - RISCATTO.



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. 20 - RISCATTO

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

In caso di Riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto; in caso di liquidazione del valore di Riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per le Quote residue.

CNP liquida al Contraente il valore di riscatto, totale o parziale, al netto delle 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.

Per il calcolo del valore di Riscatto totale o parziale, il disinvestimento sarà effettuato a partire dai versamenti più datati e fino ad esaurimento dell'importo di Riscatto parziale o totale richiesto.

20.1 - Riscatto totale

Il Capitale maturato da riscattare è calcolato da CNP moltiplicando in numero delle Quote possedute per il valore unitario delle stesse del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto. Il Capitale maturato viene diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 19.4 - COMMISSIONE DI GESTIONE SUGLI OICR ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto 1.3 - BONUS TRIMESTRALE, non ancora applicati al Contratto.

Il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale maturato da riscattare l'eventuale penale di riscatto indicata nella tabella che segue, determinata in funzione sia del livello di Bonus sui premi scelto dal Contraente sia dagli anni interamente trascorsi dalla Data di decorrenza, per il Premio unico e dalla data di investimento dei singoli Versamenti aggiuntivi, per le quote acquisite con i Versamenti aggiuntivi. A tal fine, l'incidenza di ciascun pagamento viene misurata in proporzione al cumulo dei premi pagati (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi), tenendo conto di eventuali Riscatti parziali:

| ANNI INTERAMENTE TRASCORSI DAL PAGAMENTO DEL PREMIO | PENALITÀ DI RISCATTO | | |
|---|----------------------|------------------|------------------|
| | LIVELLO A | LIVELLO B | LIVELLO C |
| meno di 1 anno | 7,50% | 5,50% | 2,50% |
| 1 anno | 6,50% | 4,50% | 1,50% |
| 2 anni | 5,00% | 3,00% | Nessuna penalità |
| 3 anni | 4,00% | 2,00% | Nessuna penalità |
| 4 anni | 2,00% | Nessuna penalità | Nessuna penalità |
| da 5 anni in poi | Nessuna penalità | Nessuna penalità | Nessuna penalità |

Esempio – determinazione del Valore di riscatto totale

| | | VALORI IN EURO |
|---|------------|------------------|
| Data di decorrenza | 10/02/2020 | |
| Data di ricevimento della richiesta di riscatto | 01/04/2021 | |
| Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto - euro (A) | | 18.905,00 |
| Penali di riscatto nel corso del 2° anno | 1,50% | |
| Importo della penalità di riscatto (B) | | -283,58 |
| Valore di riscatto (A-B) | | 18.621,43 |

17.2 - Riscatto parziale

Il valore di Riscatto parziale è determinato con gli stessi criteri previsti per il Riscatto totale.

Ai fini dell'applicazione delle penali, il Riscatto parziale viene imputato progressivamente ai versamenti la cui data di decorrenza/investimento è la meno recente. È applicata un'ulteriore **spesa fissa di 20 euro** per ogni Riscatto parziale.

Il riscatto parziale è possibile se:

- **l'importo del riscatto parziale, al netto di eventuali imposte e costi, è almeno pari a 5.000 euro;**
- **il Controvalore del capitale residuo espresso in quote degli OICR è almeno pari a 5.000 euro.**

In caso di liquidazione del valore di Riscatto parziale, il Contratto rimane in vigore per le quote residue.

È possibile richiedere un'operazione di Riscatto parziale se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatto parziale, 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 Valore di quota;
- applicazione delle spese previste dal Contratto;
- eventuali penalità di riscatto.

CNP non garantisce un valore minimo di Riscatto.

ALTRE INFORMAZIONI

Art. 21 –BENEFICIARI

21.1 – 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- 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").

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.

Non è consentito indicare quale Beneficiario il Soggetto incaricato se il Soggetto Incaricato è un Agente/Broker.



PER CAPIRE MEGLIO

La figura del *Beneficiario* è molto importante in un contratto di assicurazione sulla vita. La sua designazione è una sorta di "contratto nel contratto" che permette al Beneficiario di ricevere la prestazione come un diritto proprio, per cui il capitale non è soggetto alle imposte di successione. Inoltre, il contraente è libero di nominare chi vuole, anche persone diverse dai suoi eredi.

Proprio per questo motivo è importante permettere all'impresa di assicurazione di rintracciare facilmente i beneficiari: nella pagina introduttiva del presente set informativo sono riportate in tema di polizze "dormienti" alcune istruzioni che è bene leggere con attenzione prima della sottoscrizione della Proposta.

21.2- 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 fruire del beneficio.

ASPETTI NORMATIVI

Art. 22- 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 garantite.

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 un'e-mail all'ufficio gestione di CNP contenente la richiesta firmata dal Contraente.

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

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

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

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

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

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



PER CAPIRE MEGLIO

Il Contratto di assicurazione 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 subentrano uno o più dei 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. 23 – 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 mediazione¹ rivolgendosi a un organismo di mediazione imparziale iscritto nel registro presso il Ministero di Giustizia con sede nel luogo del giudice territorialmente competente.

Art. 24 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE

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

¹ Previsto dalla Legge 9 agosto 2013 n. 98.

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 corrente intestato al Beneficiario sul quale verrà effettuata la liquidazione;
- CONTATTO: indicare un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;
- P.E.P.: occorre indicare se si è una Persona Esposta Politicamente;
- LEGAME DI PARENTELA: occorre indicare il legame di parentela con il Contraente di 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"* :

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

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

INOLTRE:

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

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

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

4. DOCUMENTAZIONE MEDICA:

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

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

CASI PARTICOLARI

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

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

Contratto, indicandone il numero di polizza (non sono valide le procure rilasciate per pratiche successorie);

- copia di un valido documento di identità e del codice fiscale del procuratore (esecutore);
- indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del procuratore (esecutore);
- autorizzazione al trattamento dei dati personali da parte del procuratore (esecutore), con conferma di aver ricevuto e letto l'informativa.

• BENEFICIARIO SIA UNA SOCIETÀ:

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

• BENEFICIARIO SIA UN ENTE/ UNA FONDAZIONE:

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

• LIQUIDAZIONE IN SUCCESSIONE, per le successioni aperte dopo il 3 ottobre 2006²:

- 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;

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

- 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 TIN³. Solo per le persone fisiche, se il Contraente o l'Intestatario non ha residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si è in presenza di uno dei seguenti elementi: luogo di nascita, cittadinanza, domicilio, conto corrente o esecutore/delegato U.S. (Stati Uniti d'America), il soggetto deve fornire, oltre al documento di identità non US (carta d'identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza;
- in presenza dell'Esecutore dell'operazione: deve essere allegata copia della procura, che attesta i poteri conferiti al Procuratore per agire in nome e per conto del Contraente, sia esso persona fisica o persona giuridica;
- indicazione se il Contraente persona fisica riveste la qualità di P.E.P.;
- recapito telefonico e/o indirizzo e-mail del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione e copia di un valido documento di identità dell'Assicurato;
- inoltre, in caso di richiesta di riscatto parziale, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve comunque indicare l'importo che intende riscattare;
- il Contraente/esecutore/legale rappresentante, può esercitare l'opzione di conversione del capitale in rendita inviando a CNP una comunicazione scritta. Se si esercita l'opzione di conversione in una delle forme di rendita previste dal Contratto, ogni anno deve essere inviato a CNP il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato rilasciato dal Comune di residenza; in alternativa la propria esistenza in vita può essere certificata con una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, autenticata dal proprio Comune di residenza o da altra autorità competente (cancelleria, notaio);
- se il Contraente è una persona giuridica, oltre alla documentazione sopra riportata, deve inviare anche:
 - dati anagrafici dei titolari effettivi del Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che in ultima istanza possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio è soddisfatto se la percentuale corrisponde al 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica;
 - indicazione se i Titolari effettivi del Contraente rivestono la qualità di P.E.P.;
 - copia della Visura Camerale o documento equipollente aggiornata.

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

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 - "livello C del Bonus sui premi" (Tariffa UN2)

| | | VALORI IN EURO |
|---|------------|------------------|
| Data di decorrenza | 10/02/2020 | |
| Data di ricevimento della richiesta di decesso | 01/04/2021 | |
| Premio unico | | 20.000,00 |
| Capitale investito* | | 19.900,00 |
| *Per il calcolo del capitale investito si rimanda all'Art. 4 | | |
| CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA | | |
| Valore delle quote alla data di decorrenza | | 5,00 |
| Valore delle quote il 4° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione | | 5,25 |
| Numero delle quote del 4° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione | 3.980,00 | |
| Controvalore del capitale investito nell'OICR | | 20.895,00 |
| CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA | | |
| Valore delle quote alla data di decorrenza | | 5,00 |
| Valore delle quote il 4° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione | | 4,75 |
| Numero delle quote il 4° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione | 3.980,00 | |
| Controvalore del capitale investito nell'OICR | | 18.905,00 |
| CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 1 | | |
| Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A) | | 20.895,00 |
| Percentuale della Maggiorazione caso decesso (età dell'Assicurato 50 anni) | 2,00% | |
| Maggiorazione caso decesso (B) | | 417,90 |
| Capitale caso morte (A+B) | | 21.312,90 |
| CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 2 | | |
| Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A) | | 18.905,00 |
| Percentuale della Maggiorazione caso decesso (età dell'Assicurato 50 anni) | 2,00% | |
| Maggiorazione caso decesso (B) | | 378,10 |
| Capitale caso morte (A+B) | | 19.283,10 |
| Per calcolare il Controvalore delle quote è stato ipotizzato che il pro-rata della Commissione di gestione e del Bonus trimestrale sia pari a 0 | | |

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

| | | ESEMPIO 1 (AUMENTO DEL VALORE DELLE QUOTE) | ESEMPIO 2 (DIMINUZIONE DEL VALORE DELLE QUOTE) |
|---|-----------|---|---|
| Premio unico pagato (A) | 20.000,00 | | |
| Capitale investito | 19.900,00 | | |
| Valore delle quote alla Data di decorrenza (B) | 5,00 | | |
| Numero di Quote (C) | 3.980,00 | | |
| Valore delle quote il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di recesso (D) | | 5,25 | 4,75 |
| Premio rimborsato in caso di recesso dopo la Data di decorrenza A-(B-D)*C | | 20.995,00 | 19.005,00 |

Esempio – Sostituzione OICR 1 con OICR 2

| | |
|--|-----------------|
| Data di sostituzione | 01/04/2020 |
| OICR 1 – OICR da sostituire | |
| Valore delle quote dell'OICR 1 | euro 5,50 |
| Numero delle quote dell'OICR 1 | 25.000 |
| Controvalore delle quote nell'OICR 1 da disinvestire | euro 137.500,00 |
| OICR 2 – nuovo OICR scelto dal Contraente | |
| Controvalore delle quote nell'OICR 2 da investire | euro 137.500,00 |
| Valore delle quote dell'OICR 2 | euro 12,50 |
| Numero delle quote dell'OICR 2 | 11.000 |

Esempio – valore di Riscatto totale in caso di sottoscrizione del "livello C del Bonus sui premi" (Tariffa UN2)

| | | VALORI IN EURO |
|---|------------|------------------|
| Data di decorrenza | 10/02/2020 | |
| Data di ricevimento della richiesta di riscatto | 01/04/2021 | |
| Premio unico | | 20.000,00 |
| Capitale investito* | | 19.900,00 |
| *Per il calcolo del capitale investito si rimanda all'Art. 4 | | |
| CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA | | |
| Valore delle quote alla data di decorrenza | | 5,00 |
| Valore delle quote il 4° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto | | 5,25 |
| Numero delle quote il 4° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto | 3.980,00 | |
| Controvalore del capitale investito nell'OICR | | 20.895,00 |
| CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA | | |
| Valore delle quote alla data di decorrenza | | 5,00 |
| Valore delle quote il 4° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto | | 4,75 |
| Numero delle quote il 4° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto | 3.980,00 | |
| Controvalore del capitale investito nell'OICR | | 18.905,00 |
| VALORE DI RISCATTO RELATIVO AL CASO 1 | | |
| Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A) | | 20.895,00 |
| Penale di riscatto nel corso del 2° anno | 1,50% | |
| Importo relativo alla penale di riscatto (B) | | - 313,43 |
| Riscatto totale (A-B) | | 20.581,58 |
| VALORE DI RISCATTO RELATIVO AL CASO 2 | | |
| Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A) | | 18.905,00 |
| Penale di riscatto nel corso del 2° anno | 1,50% | |
| Importo relativo alla penale di riscatto (B) | | - 283,58 |
| Riscatto totale (A-B) | | 18.621,43 |
| Per calcolare il Controvalore delle quote è stato ipotizzato che il pro-rata della Commissione di gestione e del Bonus trimestrale sia pari a 0 | | |

1. CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

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

2. QUALI DATI SONO TRATTATI?

La Società tratta i dati forniti dall'Interessato, ivi inclusi - qualora necessari per la prestazione dei servizi e/o esecuzione degli obblighi di cui alla Polizza - i dati relativi alla salute e i dati giudiziari.

Nota Bene: qualora l'Interessato fornisca alla Società dati personali di eventuali soggetti terzi, lo stesso si impegna a comunicare a questi ultimi quanto contenuto nella presente informativa, anche mediante rinvio alla sezione Privacy del sito internet www.gruppocnp.it.

3. PER QUALI FINALITÀ SONO TRATTATI I DATI?

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

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

- eseguire ricerche di mercato quali e quantitative del tipo Customer Satisfaction, Net Promoter Score in merito alla valutazione della qualità dei servizi erogati dalla catena assicurativa;
- trasmissione di dati personali all'interno del gruppo imprenditoriale per fini amministrativi interni;
- lo svolgimento di attività funzionali a cessioni di azienda e di ramo d'azienda, acquisizioni, fusioni, scissioni o altre operazioni straordinarie e per la relativa esecuzione;
- far valere o difendere un diritto anche da parte di un terzo in sede giudiziaria, nonché in sede amministrativa o nelle procedure di arbitrato e di conciliazione nei casi previsti dalle leggi, dalla normativa comunitaria, dai regolamenti o dai contratti collettivi.

4. SU QUALE BASE VENGONO TRATTATI I DATI?

Il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute - è **obbligatorio** per adempiere ad obblighi di legge (paragrafo 3 b) e per le FINALITÀ ASSICURATIVE (paragrafo 3 a), ovvero per poter stipulare ed eseguire la Polizza, nonché per gestire e liquidare eventuali sinistri denunciati. Il rifiuto al conferimento dei dati per tale finalità, o l'eventuale revoca, determinerà quindi l'impossibilità di stipulare o dare esecuzione alla Polizza.

Il trattamento per il perseguimento delle ULTERIORI FINALITÀ (paragrafo 3 c) è eseguito ai sensi dell'articolo 6, lettera f), del Regolamento europeo generale sulla Protezione dei Dati 2016/679 (il "Regolamento Privacy"). Il trattamento per le tali Finalità non è obbligatorio e l'Interessato potrà opporsi a detto trattamento con le modalità di cui al successivo paragrafo 8, ma qualora l'Interessato si opponesse a detto trattamento, fatti salvi i casi in cui il Titolare detenga un motivo legittimo prevalente, i suoi Dati non potranno essere utilizzati per le ULTERIORI FINALITÀ.

5. COME VENGONO TRATTATI I DATI?

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

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

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

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

6. A CHI VENGONO COMUNICATI I DATI?

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

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

7. I DATI VENGONO TRASFERITI ALL'ESTERO?

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

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

8. QUALI SONO I DIRITTI DELL'INTERESSATO?

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

- a) avere **accesso ai dati personali**: ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano ed averne comunicazione;
- b) conoscere l'origine dei dati, le **finalità** del trattamento e le sue modalità, nonché la logica applicata al trattamento effettuato mediante strumenti elettronici;
- c) chiedere **l'aggiornamento**, la rettifica o - se ne ha interesse - l'integrazione dei dati che lo riguardano;
- d) ottenere la **cancellazione**, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati eventualmente trattati in violazione della legge, nonché di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento;
- e) **revocare**, in qualsiasi momento, il consenso al trattamento dei dati personali che lo riguardano, senza che ciò pregiudichi in alcun modo la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;
- f) **opporsi** in qualsiasi momento al trattamento dei suoi Dati per Finalità di Legittimo Interesse;
- g) chiedere alla Società la **limitazione del trattamento** dei suoi dati personali nel caso in cui:
 - l'Interessato contesti l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario alla Società per verificare l'esattezza di tali dati personali;
 - il trattamento è illecito e l'Interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
 - benché la Società non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i dati personali sono necessari all'Interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
 - l'Interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, del Regolamento Privacy in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- h) **opporsi** in qualsiasi momento al trattamento dei suoi dati personali;
- i) chiedere la **cancellazione** dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo;
- j) ottenere la **portabilità** dei dati che lo riguardano;
- k) proporre reclamo al **Garante per la Protezione dei Dati Personali** ove ne sussistano i presupposti, contatti: Garante per la Protezione dei Dati Personali Piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma, Centralino telefonico: (+39) 06.696771, Fax: (+39) 06.69677.3785.

Le relative richieste potranno essere inoltrate alla Società via **mail** al seguente indirizzo: dpo_gruppocnp@legalmail.it, o tramite posta all'indirizzo della Società - Servizio Privacy, Via Scarsellini 14, 20161, Milano. Al fine di semplificare il processo di riscontro delle richieste di accesso ai dati personali, si precisa che nel caso di esercizio dei diritti di cui al presente paragrafo, il richiedente è tenuto ad identificarsi trasmettendo **copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale**; nel caso in cui la richiesta venga presentata a mezzo di posta ordinaria, è necessario trasmettere in forma leggibile e chiara l'indirizzo di domicilio o di residenza a cui far pervenire il riscontro dell'interessato. Qualora l'interessato si avvalga di un legale rappresentante, perché la richiesta sia presa in carico, il legale rappresentante deve trasmettere copia della delega, copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale della persona che rappresenta, nel caso in cui la richiesta venga presentata a mezzo di posta ordinaria, è necessario trasmettere in forma leggibile e chiara l'indirizzo di domicilio.

9. CHI SONO I RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO?

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

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

10. TERMINE DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

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

Alla cessazione del periodo di conservazione i dati saranno cancellati o anonimizzati.

11. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

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

L'Interessato potrà visionare il testo dell'informativa costantemente aggiornata nella sezione Privacy del sito internet www.gruppocnp.it.

GLOSSARIO

CNP SELEZIONE FONDI (Tariffe UN2-UN3-UN4)

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-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.

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

Bonus sui premi pagati: Bonus riconosciuto da CNP sui Premi pagati; consiste in una maggiorazione delle quote possedute dal Contraente. Il Contratto prevede tre livelli percentuali di Bonus sui premi che il Contraente sceglie al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato.

Bonus trimestrale: sono i bonus riconosciuti da CNP in caso di vita dell'Assicurato sotto forma di maggiorazione delle Quote possedute dal Contraente, secondo condizioni e misure prefissate nelle Condizioni di assicurazione.

Capitale caso morte: è l'importo che CNP paga 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 pagamento con l'aggiunta di un importo chiamato Maggiorazione caso morte.

Capitale investito: è la parte dei Premi pagati che viene effettivamente investita negli OICR aumentata del Bonus sui premi.

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.

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

Combinazione CNP: nel presente Contratto, gli OICR sono suddivisi tra Combinazioni CNP che riuniscono gli OICR in modo omogeneo in base al profilo di rischio, ai costi ed alla politica di investimento.

Commissioni di gestione: è il costo che CNP trattiene mediante addebito diretto sul patrimonio dell'OICR ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto dell'OICR e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

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 pagare le prestazioni previste.

Controvalore: valore del Capitale investito in relazione ai prezzi di mercato correnti. Il Controvalore di ogni OICR si ottiene moltiplicando il Valore della quota ad una determinata data per il numero delle Quote detenute dal Contraente alla medesima data.

Costi: oneri a carico del Contraente gravanti sul Contratto.

Data di decorrenza: data di inizio delle garanzie previste dal Contratto ovvero il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-certificato da parte del Soggetto incaricato, purchè CNP abbia incassato il Premio.

Data di perfezionamento (Data di conclusione): il Contratto si considera perfezionato quando viene sottoscritta la Proposta-certificato da parte del Contraente e da parte dell'Assicurato, – se persona diversa – e viene pagato il Premio unico.

Durata del contratto (contrattuale): periodo durante il quale il Contratto produce i suoi effetti ovvero l'intera vita dell'Assicurato fermo restando la facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione di quanto maturato fino a quel momento attraverso

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.

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 tramite i Fondi Esterni. 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 e che consentono in ogni momento a questi ultimi la liquidazione della propria quota proporzionale.

OICR di Destinazione: è l'OICR di ogni Combinazione che CNP, nell'ambito del Piano di allocazione individua come quello che più probabilmente potrà ottenere rendimenti migliori rispetto agli altri OICR della medesima Combinazione e nel quale sarà fatto confluire l'eventuale parte del Capitale investito presente nell'"OICR di Uscita".

OICR di Uscita: è l'OICR di ogni Combinazione che CNP, nell'ambito del Piano di allocazione, individua come quello che più probabilmente non otterrà rendimenti in linea con quelli degli altri OICR della medesima Combinazione. Se il Contratto ha una parte del Capitale investito in tale OICR, sarà effettuato da CNP uno Switch verso il relativo "OICR di Destinazione".

OICR in Eliminazione: è l'OICR fatto oggetto di un'operazione straordinaria che determini la liquidazione, la sospensione o l'estinzione dello stesso od implichi la variazione dei limiti e delle politiche d'investimento in modo tale da renderli incompatibili con la regolamentazione assicurativa. L'"OICR in Eliminazione" subisce uno Switch straordinario da parte di CNP e viene successivamente estromesso dalla 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.

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.

Piano di allocazione: gestione attiva, svolta da CNP in piena autonomia ma in maniera coerente con le scelte strategiche del Contraente, che ha lo scopo di indirizzare il Capitale investito verso gli OICR in grado di ottimizzare il profilo di rischio/rendimento del Contratto.

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 mediante l'invio di comunicazioni al Contraente stesso ed eventuali Switch straordinari.

Premio investito: è la somma dei Premi pagati dal Contraente – Premio unico e Versamenti aggiuntivi – al netto dei costi previsti dal Contratto. I premi investiti coincidono con il Capitale investito.

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

Premio unico: premio che il Contraente paga in un'unica soluzione a CNP al momento della sottoscrizione del Contratto.

Proposta-certificato: 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.

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

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

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

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

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.

SICAV: società di investimento a capitale variabile, simile ai Fondi Comuni di investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differenti dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato da azioni anziché da Quote e che sono dotate di personalità giuridica propria.

Soggetto incaricato: Consultinvest Investimenti SIM S.p.A., Banca Ifigest S.p.A., Copernico SIM S.p.A, Valori e finanza investimenti SIM S.p.A. e Banca del Cassinate S.p.A. che si avvalgono dei loro consulenti finanziari, tramite i quali è stato stipulato il Contratto.

Sostituzione: possibilità data al Contraente di richiedere il trasferimento delle Quote possedute negli OICR precedentemente scelti ad altri OICR tra quelli collegati al presente Contratto.

Switch/Switch straordinario: operazione con la quale CNP, nell'ambito del Piano di allocazione o del Piano di interventi straordinari (in questo caso Switch straordinario), effettua il trasferimento ad altro OICR della totalità delle Quote investite in un determinato OICR attribuite al Contratto.

Unit linked: contratto di assicurazione sulla vita a contenuto prevalentemente finanziario con prestazioni collegate al Valore delle quote di attivi contenuti nell'OICR.

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

Versamento aggiuntivo: importo che il Contraente può versare per integrare il Capitale investito.

PROPOSTA-CERTIFICATO

CNP Selezione Fondi

(TARIFE UN2 - UN3 - UN4)

PROPOSTA-CERTIFICATO

N°

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 Assicurazione S.p.A. direttamente con la Lettera Contrattuale di Conferma.

Data ultimo aggiornamento: 1° gennaio 2023

| | | |
|------------------------|----------------|---------------------|
| Codice Sog. Incaricato | Codice Agenzia | Soggetto Incaricato |
|------------------------|----------------|---------------------|

| | | | | | | | | | |
|---|---|---------|------------------|----------------------|----------------------|------------------------------------|------------------------------|--------------|---------------|
| 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 | | |
| | C. IDENT. | PASSAP. | PAT. GUIDA | ALTRO | ESTREMI DOC.: NUMERO | DATA RILASCIO | RILASCIATO DA (Ente e Luogo) | | DATA SCADENZA |
| | PROFESSIONE | | | | | ATTIVITÀ ECONOMICA SAE TAE RAE | | | |
| | SEDE GEOGRAFICA DELL'ATTIVITÀ SVOLTA: <input type="checkbox"/> Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo <input type="checkbox"/> Paesi Extra EU <small>(equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo)</small> <input type="checkbox"/> ALTRO | | | | | | | | |
| | NAZIONI CON CUI SONO PRESENTI COLLEGAMENTI SIGNIFICATIVI (legami personali o professionali): <input type="checkbox"/> Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo <input type="checkbox"/> Paesi Extra EU <small>(equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo)</small> <input type="checkbox"/> 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: <input type="checkbox"/> Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo <input type="checkbox"/> Paesi Extra EU <small>(equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo)</small> <input type="checkbox"/> ALTRO | | | | | | | | | |
| NAZIONI CON CUI SONO PRESENTI COLLEGAMENTI SIGNIFICATIVI (legami personali o professionali): <input type="checkbox"/> Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo <input type="checkbox"/> Paesi Extra EU <small>(equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo)</small> <input type="checkbox"/> 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 | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|------------|---|---------|------------------|-------------------|----------------------|-----------------------------------|------------------------------|--------------|---------------|
| 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 | | |
| | C. IDENT. | PASSAP. | PAT. GUIDA | ALTRO | ESTREMI DOC.: NUMERO | DATA RILASCIO | RILASCIATO DA (Ente e Luogo) | | DATA SCADENZA |
| | PROFESSIONE | | | | | ATTIVITÀ ECONOMICA SAE TAE RAE | | | |
| | (da compilare solo se diverso dal Contraente) | | | | | | | | |

| CARATTERISTICHE CONTRATTO | PREMIO UNICO | | | | | | | |
|------------------------------------|---|-----------------------------|-----------------------|------------------------------------|-------|------------------------------------|-------|------------------------------------|
| | EURO (Importo minimo Euro 20.000,00) | | | | | | | |
| | Spese (Art. 6 COSTI delle Condizioni di Assicurazioni) Al Premio unico è applicata una spesa fissa di 100,00 Euro. | | | | | | | |
| | Bonus (Art. 1.2 BONUS SUI PREMI delle Condizioni di Assicurazioni) il Contraente sceglie il seguente livello 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 Investito e che tale decisione non potrà essere modificata nel corso della Durata del Contratto: | | | | | | | |
| | <table border="0"> <thead> <tr> <th>LIVELLO DEL BONUS SUI PREMI</th> <th>PERCENTUALE DEL BONUS</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><input type="checkbox"/> Livello A</td> <td>5,00%</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Livello B</td> <td>3,00%</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Livello C</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> | LIVELLO DEL BONUS SUI PREMI | PERCENTUALE DEL BONUS | <input type="checkbox"/> Livello A | 5,00% | <input type="checkbox"/> Livello B | 3,00% | <input type="checkbox"/> Livello C |
| LIVELLO DEL BONUS SUI PREMI | PERCENTUALE DEL BONUS | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> Livello A | 5,00% | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> Livello B | 3,00% | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> Livello C | 0,00% | | | | | | | |

BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO:**AVVERTENZA:**

La invitiamo a compilare dettagliatamente la sezione dedicata ai dati dei Beneficiari in forma nominativa; in mancanza CNP potrà incontrare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei Beneficiari stessi.

Ricordiamo altresì che la modifica o la revoca dei Beneficiari deve essere comunicata a CNP.

 Beneficiario nominativo: % della prestazione

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

Sede geografica dell'attività svolta:

Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML /contrasto al terrorismo) Altro

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

Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML /contrasto al terrorismo) Altro

Si precisa che CNP potrebbe inviare comunicazioni al Beneficiario designato anche prima del verificarsi dell'evento previsto per l'erogazione della prestazione assicurata. Il Contraente vuole escludere l'invio al Beneficiario di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento? Sì No

 Beneficiario nominativo: % della prestazione

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

Sede geografica dell'attività svolta:

Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML /contrasto al terrorismo) Altro

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

Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML /contrasto al terrorismo) Altro

Si precisa che CNP potrebbe inviare comunicazioni al Beneficiario designato anche prima del verificarsi dell'evento previsto per l'erogazione della prestazione assicurata. Il Contraente vuole escludere l'invio al Beneficiario di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento? Sì No

 Beneficiario nominativo: % della prestazione

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

Sede geografica dell'attività svolta:

Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML /contrasto al terrorismo) Altro

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

Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML /contrasto al terrorismo) Altro

Si precisa che CNP potrebbe inviare comunicazioni al Beneficiario designato anche prima del verificarsi dell'evento previsto per l'erogazione della prestazione assicurata. Il Contraente vuole escludere l'invio al Beneficiario di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento? Sì No

 Beneficiario generico: _____
Referente terzo:

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

Cognome/Ragione sociale Nome
 Data di nascita Sesso Luogo di nascita
 Codice Fiscale/Partita IVA
 Telefono E-mail
 Indirizzo Località
 CAP Provincia

Luogo e data

IL CONTRAENTE

BENEFICIARI

Il Contraente sceglie gli OICR, indicando le rispettive percentuali di suddivisione del Capitale investito:
 (il Capitale investito può essere suddiviso tra un massimo di 20 OICR; l'investimento minimo in ciascun OICR è pari ad Euro 1.000,00)

CARATTERISTICHE CONTRATTO

| CODICE CNP | NOME OICR | QUOTA | CODICE CNP | NOME OICR | QUOTA |
|---------------|--|---------|---------------|---|---------|
| 315 | Aberdeen Global Japanese Equity | % | 217 | JPM India | % |
| 388 | Allianz Dynamic 50 | % | 742 | La Francaise Multi Strategy Obligataire | % |
| 858 | Amundi Absolute Return Multi Strategy | % | 329 | Lombard Convertible Bond | % |
| 278 | Amundi Bond Global Aggregate | % | 672 | Lombard Global BBB-BB Fundamental | % |
| 365 | Amundi Convertible Europe | % | 755 | Lombard Golden Age | % |
| 861 | Amundi II Global Multi Asset | % | 634 | M&G (Lux) Dynamic Allocation | % |
| 862 | Amundi Pioneer US Bond | % | 635 | M&G (Lux) Income Allocation | % |
| 863 | Amundi Pioneer US Bond (Hdg) | % | 840 | M&G (LUX) Optimal Income Fund | % |
| 239 | Aviva Corporate Bond | % | 413 | MS Global Opportunity | % |
| 229 | Aviva Global Convertible | % | 450 | Muzinich EnhancedYield Short Term | % |
| 451 | Aviva Global High Yield Bond | % | 433 | Muzinich Europeyield | % |
| 452 | AXA Global High Yield Bond | % | 231 | NN Emerging Markets Debt LC | % |
| 426 | AXA Optimal Income | % | 220 | NN Smart Connectivity | % |
| 230 | BlackRock Emerging Markets Bond | % | 379 | Nordea Alpha 15 | % |
| 350 | BlackRock Euro Short Duration Bond | % | 381 | Nordea European Covered Bond | % |
| 478 | BlackRock Global Event Driven | % | 380 | Nordea European Financial Debt | % |
| 207 | BlackRock Global SmallCap | % | 322 | Nordea Global Stable Equity | % |
| 214 | BlackRock Latin America | % | 258 | Nordea North American All Cap | % |
| 219 | BlackRock Sustainable Energy | % | 295 | Nordea Us Corporate Bond | % |
| 224 | BlackRock World Gold | % | 205 | Oyster European Opportunities | % |
| 265 | BlackRock World Mining | % | 212 | Oyster Japan Opportunities | % |
| 311 | BNY Global Real Return | % | 633 | Pharus Absolute Return | % |
| 891 | BNP Disruptive Technology | % | 480 | Pharus Euro Global Bond | % |
| 431 | Candriam Euro High Yield | % | 632 | Pharus Target | % |
| 432 | Candriam Global High Yield | % | 276 | Pictet Emerging Local Currency Debt | % |
| 223 | Carmignac Climate Transition | % | 456 | Pictet Eur Short Term High Yield | % |
| 215 | Carmignac Emergents | % | 479 | Pictet Global Defensive Equities | % |
| 262 | Carmignac Grande Europe | % | 247 | Pictet Ist. Biotech | % |
| 245 | Carmignac Investissement | % | 272 | Pictet Ist. Global Megatrend | % |
| 246 | Carmignac Patrimoine | % | 269 | Pictet Ist. Security | % |
| 237 | Carmignac Sécurité | % | 248 | Pictet Ist. Water | % |
| 389 | DNCA Eurose | % | 277 | PIMCO Emerging Markets Bond | % |
| 251 | DWS Alpha Renten | % | 243 | PIMCO Global Bond | % |
| 371 | DWS Concept Kaldemorgen | % | 434 | PIMCO Global High Yield Bond | % |
| 233 | DWS Euro Bonds | % | 244 | PIMCO Total Return Bond | % |
| 346 | DWS Euro Corporate Bonds | % | 393 | PIMCO Unconstrained Bond | % |
| 203 | Echiquier Agenor | % | 822 | Raiffeisen Bilanciato Sostenibile | % |
| 240 | Echiquier Patrimoine | % | 458 | Raiffeisen Bond Europa High Yield | % |
| 249 | Fidelity Acc. Asian Special Situations | % | 227 | Raiffeisen Obbligazionario Sostenibile | % |
| 200 | Fidelity America Fund | % | 631 | Raiffeisen Convertinvest | % |
| 382 | Fidelity Euro Balanced | % | 283 | Raiffeisen Dachfonds | % |
| 666 | Fidelity Global Demographics | % | 221 | Raiffeisen Health Care | % |
| 421 | Fidelity Global Technology | % | 275 | Raiffeisen Monetario Euro | % |
| 216 | Fidelity Greater China | % | 280 | Raiffeisen Obbligazionario Euro | % |
| 204 | Fidelity Italy | % | 687 | RAM Long Short Global Equities | % |
| 211 | Fidelity Sustainable Japan Equity | % | 302 | Rothschild 4Change Moderate Allocation | % |
| 410 | Gs Global Core Equity | % | 307 | Russell Euro Fixed Income | % |
| 254 | GS Global Credit Portfolio | % | 395 | Schroder Euro Bond | % |
| 337 | Gs Global Fixed Income Portfolio | % | 238 | Schroder Euro Corporate Bond | % |
| 344 | Gs Growth & E.M. Debt (Hdg) | % | 234 | Schroder Global Inflation-Linked | % |
| 327 | Henderson Pan European Equity | % | 222 | Schroder Global Property | % |
| 386 | Henderson UK Absolute Return | % | 226 | Schroder Short Term Bond | % |
| 330 | HSBC Emerging Markets Bond | % | 394 | Schroder US Dollar Bond | % |
| 375 | HSBC Emerging Markets Bond (Hdg) | % | 264 | Soprarno Esse Stock | % |
| 378 | HSBC Euro Credit Bond | % | 391 | Soprarno Inflazione | % |
| 387 | Invesco Balanced Risk Allocation | % | 383 | Soprarno Relative Value | % |
| 319 | Invesco European Bond | % | 384 | Soprarno Ritorno Assoluto | % |
| 390 | Invesco European High Income | % | 235 | Templeton Global Bond | % |
| 299 | Invesco Global Targeted Returns | % | 209 | Templeton Global Discovery | % |
| 296 | Invesco Global Total Return Bond | % | 335 | Templeton Global Income | % |
| 288 | Janus Balanced | % | 279 | Templeton Total Return | % |
| 202 | Janus US Forty | % | 841 | Threadneedle (LUX) American Equity | % |
| 201 | Janus US Strategic Value | % | 842 | Threadneedle (LUX) European Smaller Companies | % |
| 273 | JPM Global Balanced | % | 261 | UBS European Opportunities | % |
| 754 | JPM Global Healthcare | % | 359 | UBS Global Allocation | % |
| 373 | JPM Global Income | % | 357 | UBS US Corporate Bond | % |
| | | | 208 | Vontobel Global Equity | % |
| | | | 481 | Vontobel TwentyFour Strategic Income | % |

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

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

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

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

Sono consapevole che tale scelta:

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

Luogo e data

IL CONTRAENTE

AVVERTENZA:

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

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

I SOTTOSCRITTI CONTRAENTE ED ASSICURATO (SE DIVERSO DAL CONTRAENTE):

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta-Certificato, anche se materialmente scritte da altri, sono complete ed esatte;
- prendono atto che, con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato ed il pagamento del Premio unico, il Contratto è perfezionato e che CNP Vita Assicurazione 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;
- prendono atto che il Contratto decorre dal quarto giorno di borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-Certificato da parte del Soggetto Incaricato. CNP invia al Contraente entro 10 giorni lavorativi la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che attesta il ricevimento del pagamento da parte di CNP e nella quale tra l'altro sono indicati: il numero di Polizza, la data di incasso del Premio Unico, la Data di Decorrenza, l'importo del Premio Unico e di quello investito, il numero di Quote acquistate e il Valore degli OICR prescelti;
- prendono atto che il pagamento del Premio Unico viene effettuato mediante assegno bancario/circolare o bonifico bancario (vedere la sezione relativa ai pagamenti);
- dichiarano di aver preso conoscenza che eventuali informazioni sul conflitto di interessi sono riportate sul sito internet di CNP all'indirizzo www.gruppocnp.it.

L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsente alla sottoscrizione della presente Proposta-Certificato.

DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla Data di perfezionamento ai sensi del D.Lgs. 7 settembre 2005 n. 209. 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;
- qualora la richiesta di recesso pervenga a CNP a partire dal giorno della Data di Decorrenza, il premio versato maggiorato o diminuito della differenza fra il Valore delle Quote del quarto giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte di CNP, della comunicazione di recesso ed il Valore delle stesse alla Data di Decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di Decorrenza afferenti al solo Premio versato. CNP non rimborsa al Contraente il Bonus sui Premi.

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di AVER LETTO e ACCETTATO quanto riportato in merito alle DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO, ai TERMINI DI DECORRENZA ed al DIRITTO DI RECESSO sopra indicati.

Luogo e data

L'ASSICURATO

(se diverso dal Contraente)

IL CONTRAENTE

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari - le parti evidenziate in grigio dei seguenti articoli e norme: Art 11 Modalità e tempistiche di liquidazione e Art. 22 Cessione, pegno e vincolo.

Luogo e data

L'ASSICURATO

(se diverso dal Contraente)

IL CONTRAENTE

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER:

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

Luogo e data

IL CONTRAENTE

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

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

Luogo e data

L'ASSICURATO

(se diverso dal Contraente)

IL CONTRAENTE

MODALITÀ DI PAGAMENTO

All'atto della sottoscrizione della presente Proposta-certificato, il sottoscritto Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato CNP, attesta che il pagamento del premio unico pari a Euro _____ a favore di CNP Vita Assicurazione S.p.A. viene effettuato con:

assegno bancario/circolare non trasferibile, emesso dal sottoscritto Contraente, intestato a CNP Vita Assicurazione S.p.A.

estremi identificativi dell'assegno: Azienda di Credito _____

ABI

CAB

Numero assegno

bonifico bancario effettuato dal Contraente ed intestato a CNP Vita Assicurazione S.p.A. con accredito sul conto corrente Codice IBAN IT74J050341170100000100378 specificando nella causale il nome del Contraente ed il numero della Proposta-certificato (allegare copia del bonifico).

Indicare i dati dell'ordinante:

ABI _____ CAB _____ Intestatario del conto _____ Paese _____

Attenzione: è escluso il pagamento in contanti.

Luogo e data

IL CONTRAENTE

Spazio riservato al Soggetto Incaricato

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

Cognome e Nome

Codice Sog. Incar.

Codice Ag.

Luogo

Data

Firma del Soggetto Incaricato

Data di invio presso la
Direzione di CNP Vita Assicurazione S.p.A.

Firma e timbro del
Soggetto Incaricato

FAC SIMILE

CNP Vita Assicurazione S.p.A.

Via Scarsellini, 14 20161 Milano

www.gruppocnp.it

Tel. +39 02 2775.1

Pec: cnpvita_assicurazione@legalmail.it

Società soggetta a direzione e coordinamento di CNP Assurances S.A. – Sede Legale: via Scarsellini, 14 20161 Milano (ITALIA) – Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 19305 del 31/03/1992 pubblicato sulla G.U. n. 82 del 07/04/1992 – Capitale sociale Euro 25.480.080 i.v. – Registro delle Imprese di Milano, C. Fiscale 10210040159 P. IVA 12515340961 società appartenente a GRUPPO IVA CNP – Iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione al n. 1.00103 – Tel. +39 02 2775.1 – Pec: cnpvita_assicurazione@legalmail.it – www.gruppocnp.it

