

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

Core Multiramo Private

Contratto di assicurazione multiramo a vita intera e premio unico

Tariffe UX48-UX49-UX50-UX51-UX52

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 Vita Intera a Premio unico Multiramo

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

Impresa di assicurazione: CNP Vita Assicura S.p.A.
Prodotto: CORE MULTIRAMO PRIVATE (Tariffe UX48-UX49-UX50-UX51-UX52)
Contratto Multiramo (Ramo Assicurativo I e III)

Data di aggiornamento: 1° febbraio 2022
Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

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

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

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

CNP Vita Assicura S.p.A., Impresa di assicurazione del Gruppo CNP Assurances, ha sede legale e direzione generale in Via 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_assicura@legalmail.it

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

In base all'ultimo bilancio approvato, l'ammontare del patrimonio netto di CNP Vita Assicura S.p.A. è pari ad 469.125.747 euro di cui il Capitale Sociale ammonta a 247.000.000 euro e le Riserve patrimoniali a 90.396.937 euro.

L'indice di solvibilità di CNP Vita Assicura S.p.A. calcolato in funzione del requisito di capitale basato sullo specifico profilo di rischio dell'Impresa stessa è pari al 207%.

L'indice di solvibilità calcolato sul requisito minimo patrimoniale richiesto è pari al 460%.

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

Al Contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Le prestazioni del presente Contratto sono collegate sia ai risultati di una Gestione separata denominata FORME INDIVIDUALI - GEFIN sia ai risultati di uno o più Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (di seguito OICR) armonizzati. Al Contratto sono collegati anche OICR della tipologia EXCHANGE Traded Fund (di seguito ETF). Gli OICR offerti dal presente Contratto sono riportati nella tabella che segue e raggruppati da CNP in insiemi denominati Macrocategorie CNP.

Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, indica come suddividere il Capitale investito tra le Quote degli OICR e la Gestione separata.

BONUS TRIMESTRALE (solo per la parte di Capitale investita in OICR)

Nel corso della Durata del contratto, in caso di vita dell'Assicurato, può essere riconosciuto un Bonus trimestrale corrispondente ad una percentuale delle Commissioni di gestione applicate dalle SGR e gravanti sulla parte di Capitale investito in OICR. 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 viene riconosciuto l'ultimo giorno lavorativo di ogni trimestre solare attribuendo un numero di Quote calcolato in base al Valore delle quote degli OICR posseduti dal Contraente alla stessa data.

Se è già stata richiesta la liquidazione del Riscatto totale o la prestazione in caso di 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 in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione.

PIANO DI SELEZIONE E PIANO DI INTERVENTI STRAORDINARI (solo per la parte di Capitale investita in OICR)

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

- Piano di Selezione: consiste in una gestione attiva della lista degli OICR collegati al Contratto con l'obiettivo di mantenere elevata, nel corso del tempo, la qualità degli OICR selezionati;
- Piano di Interventi Straordinari: consiste in un monitoraggio costante su eventuali operazioni straordinarie decise autonomamente dai gestori degli OICR.

PIANO DI SELEZIONE

CNP può effettuare in piena autonomia una gestione attiva degli OICR che ha la finalità di mantenere elevata la qualità dell'offerta finanziaria del Contratto. Per svolgere tale attività CNP ha suddiviso gli OICR collegati al Contratto in categorie denominate MacroCategorie CNP. Tale attività è effettuata in modo di non alterare la scelta dell'investimento effettuata dal Contraente e prevede nel dettaglio le operazioni:

1. selezionare e collegare al Contratto nuovi OICR.

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

2. eliminare alcuni degli OICR collegati al Contratto.

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

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

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

PIANO DI INTERVENTI STRAORDINARI

Il Piano di interventi straordinari previsto dal Contratto 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, riservandosi la facoltà di considerare o meno come straordinaria l'operazione predisposta dalle SGR.

L'OICR in eliminazione è oggetto di un'operazione di Switch, tramite il quale CNP trasferisce il Capitale maturato dall'OICR in eliminazione verso l'OICR di destinazione della medesima MacroCategoria CNP come descritto al punto SWITCH EFFETTUATI DA CNP.

SWITCH EFFETTUATI DA CNP

CNP individua gli OICR in eliminazione a seguito del Piano di interventi straordinari o del Piano di selezione.

Questi OICR sono oggetto da parte di CNP di uno Switch, cioè nel trasferimento del Capitale maturato verso l'OICR dichiarato OICR di destinazione da CNP nell'ambito della medesima MacroCategoria CNP di appartenenza.

Le operazioni di Switch 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 ed il Piano di selezione, 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.

Dal giorno successivo allo Switch determinato dal Piano di selezione o dal Piano di interventi straordinari, il Contraente non potrà più investire nell'OICR in eliminazione, che non è più collegato al Contratto.

Le operazioni di Switch sono gratuite.

Le eventuali operazioni di Sostituzione e/o Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione l'OICR in eliminazione ricevute:

- successivamente al Piano di interventi straordinari, sono investite da CNP direttamente nel relativo OICR di destinazione.
- a partire dal 4° giorno antecedente il Piano di selezione, sono investite da CNP direttamente nel relativo OICR di destinazione.

Di seguito si riportano gli OICR offerti dal presente Contratto unitamente al codice ISIN nonché la MacroCategoria CNP di appartenenza.

CODICE ISIN	DENOMINAZIONE OICR	MACROCATEGORIA CNP
LU0278937759	Aberdeen Emerging Markets Smaller Companies	AZIONARI
LU0505661966	Aberdeen European Equity Dividend	AZIONARI
LU0231484808	Aberdeen European Equity Ex UK	AZIONARI
LU0306632687	Aberdeen SLI European Smaller Companies	AZIONARI
LU1548496709	Allianz Artificial Intelligence	AZIONARI
LU0293313325	Allianz Emerging High Dividend Equity	AZIONARI
LU0256881128	Allianz Europe Equity Growth	AZIONARI
LU2325213093	Allianz Oriental Income Ist.	AZIONARI
LU0389812263	Amundi Index Msci North America Equity	AZIONARI
LU0171275786	BlackRock Emerging Markets	AZIONARI
LU0628612748	BlackRock European Equity Income	AZIONARI
LU0171289902	BlackRock Sustainable Energy	AZIONARI
LU0171301533	BlackRock World Energy	AZIONARI
LU0055631609	BlackRock World Gold	AZIONARI
LU0171307068	BlackRock World Healthscience	AZIONARI
LU0172157280	BlackRock World Mining	AZIONARI
LU0376438312	BlackRock World Technology	AZIONARI
LU1120766032	Candriam Equities Biotechnology	AZIONARI
LU0344046155	Candriam Equities Europe Innovation	AZIONARI
LU1434524416	Candriam SRI Equity Emerging Markets	AZIONARI
LU1313771344	Candriam SRI Equity EMU	AZIONARI
LU1313772078	Candriam SRI Equity Europe	AZIONARI
LU1434528169	Candriam SRI Equity World	AZIONARI
LU1295556887	Capital New Perspective	AZIONARI

LU0099161993	Carmignac Grande Europe	AZIONARI
IE00B5WN3467	Comgest Europe Ist.	AZIONARI
IE00BHWQNP08	Comgest Europe Smaller Companies Ist.	AZIONARI
IE00BYT1GJ24	Comgest Growth Japan	AZIONARI
LU0762831849	Core All Europe	AZIONARI
LU0981915779	Core Dividend	AZIONARI
LU0690021372	Core Emerging Markets Equity	AZIONARI
LU1545601657	Core Sustainable	AZIONARI
LU0762831922	Core US Strategy	AZIONARI
LU1989769978	CPR Global Resources	AZIONARI
BE6246078545	DPAM Equities Europe Sustainable	AZIONARI
LU0145647722	DWS Top Euroland	AZIONARI
FR0010321810	Echiquier Agenor	AZIONARI
FR0010321828	Echiquier Major	AZIONARI
LU0908501215	ETF Lyxor Core DJ Euro Stoxx 50 Equity	AZIONARI
LU0908500753	ETF Lyxor Core DJ Stoxx 600 Equity	AZIONARI
LU1781541252	ETF Lyxor Core MSCI Japan Equity	AZIONARI
LU1781541179	ETF Lyxor Core MSCI World Equity	AZIONARI
LU0252633754	ETF Lyxor DAX	AZIONARI
FR0011758085	ETF Lyxor FTSE Italia PMI PIR 2020 Equity	AZIONARI
FR0011720911	ETF Lyxor Hwabao WP MSCI China A	AZIONARI
LU1900068328	ETF Lyxor MSCI AC Asia Pacifico Ex Japan Equity	AZIONARI
LU1829220216	ETF Lyxor MSCI AC World Equity	AZIONARI
LU1841731745	ETF Lyxor MSCI China Equity	AZIONARI
LU2023678878	ETF Lyxor MSCI Digital Economy ESG Equity	AZIONARI
LU2023678282	ETF Lyxor MSCI Disruptive Technology ESG Equity	AZIONARI
LU1769088581	ETF Lyxor MSCI EM ESG Trend Leaders	AZIONARI
LU1781541849	ETF Lyxor MSCI Emerging Asia Equity	AZIONARI
FR0010429068	ETF Lyxor MSCI Emerging Markets Equity	AZIONARI
LU2009202107	ETF Lyxor MSCI Emerging Markets Ex China	AZIONARI
LU1940199711	ETF Lyxor MSCI Europe ESG Leaders Equity	AZIONARI
LU2023679090	ETF Lyxor MSCI Future Mobility ESG Equity	AZIONARI
LU2023678449	ETF Lyxor MSCI Millennials ESG Filtered	AZIONARI
LU2023679256	ETF Lyxor MSCI Smart Cities ESG Equity	AZIONARI
LU1792117696	ETF Lyxor MSCI USA ESG Trend Leaders Equity	AZIONARI
LU2216829809	ETF Lyxor MSCI World Catholic Principles ESG	AZIONARI
LU2056739464	ETF Lyxor MSCI World Climate Change Equity	AZIONARI
LU1792117779	ETF Lyxor MSCI World ESG Trend Leaders Equity	AZIONARI
LU0533033238	ETF Lyxor MSCI World Health Care Equity	AZIONARI
LU0533033402	ETF Lyxor MSCI World Industrials Equity	AZIONARI
LU0533033667	ETF Lyxor MSCI World Information Technology Eq.	AZIONARI
LU1829221024	ETF Lyxor Nasdaq 100	AZIONARI
LU1838002480	ETF Lyxor Robotics Equity	AZIONARI
LU0959211326	ETF Lyxor S&P 500 Equity (Euro Hdg)	AZIONARI

LU2198883410	ETF Lyxor S&P 500 Paris-Aligned Climate Equity	AZIONARI
LU2195226068	ETF Lyxor S&P Eurozone Paris-Align.Climate Equity	AZIONARI
IE00BJCX8166	FAM Advisory 9	AZIONARI
IE00BFXY1Q64	FAM Amundi European Equity Value	AZIONARI
IE00BFM14920	FAM Asia Pacific Conviction	AZIONARI
IE00BFM13849	FAM Emerg Markets Equity Conviction	AZIONARI
IE00BFM15331	FAM Europe Equity Conviction	AZIONARI
IE00BFXY5V97	FAM Fidelity Global Dividend	AZIONARI
IE00BKSBHG96	FAM Fidelity Sustainable Water And Waste	AZIONARI
IE00BFXY6614	FAM Fidelity World	AZIONARI
IE00BK7L2Q55	FAM Global Equity Conviction	AZIONARI
IE00BMWWK073	FAM Infusive Consumer Alpha Global Leaders	AZIONARI
IE00BMD8FL07	FAM JPM China A-shares	AZIONARI
IE00BFXY6F05	FAM JPM European Equity	AZIONARI
IE00BFXY6K57	FAM Jpm Us Equity Value	AZIONARI
IE00BFXY1Z55	FAM M&G North American Value	AZIONARI
IE00BJCX8943	FAM MegaTrends	AZIONARI
IE00BDRNS207	FAM Robeco Global Premium Equities	AZIONARI
IE00BDRNSJ70	FAM Threadneedle Global Equities Income	AZIONARI
IE00BFM15C23	FAM US Equity Conviction	AZIONARI
IE00BDRNWN94	FAM Vontobel Global Equity	AZIONARI
LU0345361124	Fidelity Asia Opportunities	AZIONARI
LU0115763970	Fidelity Emerging Markets Equity	AZIONARI
LU0353647737	Fidelity European Dividend	AZIONARI
LU0261959422	Fidelity European Dynamic Growth	AZIONARI
LU0202403266	Fidelity Fast Europe	AZIONARI
LU0346388613	Fidelity Global Consumer Industries	AZIONARI
LU0318940342	Fidelity Italy Ist.	AZIONARI
IE00BD5W6F88	GAM Star Japan Equity	AZIONARI
LU0362709346	HSBC Euroland Growth	AZIONARI
LU0323239441	HSBC Global Equity Climate Change	AZIONARI
IE00B2B35V72	JH US Small-Mid Cap Value Ist.	AZIONARI
LU0169518387	JPM Asia Growth	AZIONARI
LU0862449690	JPM Emerging Markets Dividend	AZIONARI
LU0210529656	Jpm Emerging Markets Equity (USD)	AZIONARI
LU0318933057	JPM Emerging Markets Small Cap Equity	AZIONARI
LU0329203144	JPM Global Dividend	AZIONARI
LU0880062913	JPM Global Healthcare	AZIONARI
LU0208853274	JPM Global Natural Resources	AZIONARI
LU0210527361	JPM Japan Equity USD	AZIONARI
LU0217390573	JPM Pacific Equity	AZIONARI
LU0070214290	JPM US Select Equity	AZIONARI
LU0210535976	JPM US Small Cap Growth	AZIONARI
LU0219424131	MFS European Research Ist.	AZIONARI

LU0648599602	MFS Global Research Focus	AZIONARI
LU0703052240	MFS US Value Equity	AZIONARI
LU0914732671	Mirova Europe Environmental Equity	AZIONARI
LU0914729453	Mirova Global Sustainable Equity	AZIONARI
LU0552385535	MS Global Opportunity (USD)	AZIONARI
LU1511517010	MS Global Opportunity Ist.	AZIONARI
LU0360484686	MS US Advantage Equity	AZIONARI
LU0348927095	Nordea Global Climate and Environment Ist.	AZIONARI
LU0985319473	Nordea Global Stars Equity	AZIONARI
FR0000974149	Oddo Avenir Europe	AZIONARI
LU0104884605	Pictet Ist. Water	AZIONARI
LU0144509550	Pictet Quest European Sustainable Equities	AZIONARI
LU1777194397	Pictet Usa Index	AZIONARI
LU1700711150	Robeco Fintech	AZIONARI
LU0717821077	Robeco Global Consumer Trends	AZIONARI
LU2145462722	RobecoSAM Smart Energy Equities	AZIONARI
LU0181495838	Schroder Emerging Asia	AZIONARI
LU0562313402	Schroder Frontier Markets Equity	AZIONARI
LU0302445910	Schroder Global Climate Change	AZIONARI
LU0224509132	Schroder Global Property	AZIONARI
LU0557290698	Schroder Global Sustainable Growth	AZIONARI
LU0983346296	T.Rowe European Equity	AZIONARI
LU0382932902	T.Rowe Global Growth Equity	AZIONARI
LU0230817925	T.Rowe Japanese Equity	AZIONARI
LU0300743605	Templeton Emerging Markets Small Cap Ist.	AZIONARI
LU0260870158	Templeton Technology	AZIONARI
LU0260869739	Templeton US Opportunities	AZIONARI
LU1864950479	Threadneedle (LUX) American Smaller Companies	AZIONARI
LU1864949208	Threadneedle American Extended Alpha	AZIONARI
LU2005600940	Threadneedle Asia Equities	AZIONARI
LU1864956161	Threadneedle Global Extended Alpha	AZIONARI
LU2005601245	Threadneedle PanEuropean Smaller Comp. Ist.	AZIONARI
LU0235996351	UBS Asian Equity	AZIONARI
LU0067412154	UBS China Opportunity	AZIONARI
LU0085870433	UBS Equity Euro Countries Opportunity	AZIONARI
LU0049842692	UBS Equity Mid Caps Europe	AZIONARI
LU0049842262	UBS Mid Caps Usa	AZIONARI
DE0009750075	UniNordamerika	AZIONARI
LU2028144173	Vontobel Sustainable Emerging Markets Leaders	AZIONARI
LU0035765741	Vontobel US Equity	AZIONARI
LU1111098858	Wellington Global Research Equity	AZIONARI
LU1883330109	Amundi Multi-Asset Conservative Ist.	BILANCIATI FLESSIBILI
LU0473185139	BlackRock ESG Multi-Asset	BILANCIATI FLESSIBILI
LU0212925753	BlackRock Euro Global Allocation	BILANCIATI FLESSIBILI

LU0438336421	BlackRock Fixed Income Strategies	BILANCIATI FLESSIBILI
FR0010016477	Candriam Index Arbitrage	BILANCIATI FLESSIBILI
LU1006079997	Capital Global Allocation Ist.	BILANCIATI FLESSIBILI
LU1336205676	Core Aggressive	BILANCIATI FLESSIBILI
LU1164389840	Core Alternative	BILANCIATI FLESSIBILI
LU0967516641	Core Balanced Conservative	BILANCIATI FLESSIBILI
LU0690021539	Core Balanced Opportunity	BILANCIATI FLESSIBILI
LU0575777544	Core Champions	BILANCIATI FLESSIBILI
LU0690021299	Core Champions Emerging Markets	BILANCIATI FLESSIBILI
LU0967516724	Core Global Currencies	BILANCIATI FLESSIBILI
LU1164391747	Core Global Opportunity	BILANCIATI FLESSIBILI
LU1258580312	Core Multi-Asset Income	BILANCIATI FLESSIBILI
IE00BJDQMZ65	FAM Advisory 3	BILANCIATI FLESSIBILI
IE00BFM14144	FAM Advisory 4	BILANCIATI FLESSIBILI
IE00BFM12D25	FAM Advisory 5	BILANCIATI FLESSIBILI
IE00BFM12437	FAM Advisory 6	BILANCIATI FLESSIBILI
IE00BFM13062	FAM Advisory 7	BILANCIATI FLESSIBILI
IE00BFM16305	FAM Alternative Conviction	BILANCIATI FLESSIBILI
IE00BDRNRH81	FAM Eurizon Flexible Equity Strategy	BILANCIATI FLESSIBILI
LU2301396102	FAM Invesco Pan European High Income	BILANCIATI FLESSIBILI
IE00BJCX2P88	FAM Jupiter Flexible Income	BILANCIATI FLESSIBILI
IE00BFXY2415	FAM M&G Optimal Income	BILANCIATI FLESSIBILI
LU2358913528	FAM MFS Prudent Capital	BILANCIATI FLESSIBILI
IE00BDRTC158	FAM Nordea Stable Performance	BILANCIATI FLESSIBILI
LU1245470676	FvS Multi Asset Balanced	BILANCIATI FLESSIBILI
IE0009515622	JH Balanced Ist.	BILANCIATI FLESSIBILI
LU0583242994	MFS Prudent Wealth	BILANCIATI FLESSIBILI
LU0121216526	NN Pat Aggressive	BILANCIATI FLESSIBILI
LU0654561173	AB Short Duration High Yield	OBBLIGAZIONARI
LU0566480116	Aberdeen Emerging Markets Corporate Bond	OBBLIGAZIONARI
LU2244372426	Aberdeen Euro Government Bond	OBBLIGAZIONARI
LU0271691981	Amundi Euro Curve 10+Years	OBBLIGAZIONARI
LU0271693920	Amundi Euro Curve 7-10	OBBLIGAZIONARI
LU0907331176	Amundi Euro High Yield Short Term Bond	OBBLIGAZIONARI
IT0000388204	Amundi Obbligazionario Italia Breve Termine	OBBLIGAZIONARI
IT0004687148	Arca Bond Paesi Emergenti Valuta Locale	OBBLIGAZIONARI
LU1550133976	Aviva Emerging Corporate Bond (USD)	OBBLIGAZIONARI
LU0274938744	Aviva Global Convertible	OBBLIGAZIONARI
LU0367993317	Aviva Global High Yield Bond	OBBLIGAZIONARI
LU0251661087	Axa Euro 10+ Long Term Bond	OBBLIGAZIONARI
LU0227127643	AXA Euro Credit Short Duration Ist.	OBBLIGAZIONARI
LU0227145389	AXA Euro Inflation	OBBLIGAZIONARI
LU0658025977	AXA Europe Short Duration High Yield	OBBLIGAZIONARI
LU0266009793	AXA Global Inflation Bond cl.A	OBBLIGAZIONARI
LU0073690421	Axa Global Sustainable Aggregate Bond	OBBLIGAZIONARI

LU0276015889	AXA US High Yield Bond	OBBLIGAZIONARI
LU0297941899	BlackRock Global High Yield Bond	OBBLIGAZIONARI
LU0549547510	BlueBay Euro Aggregate Bond	OBBLIGAZIONARI
LU0549541232	Bluebay Euro Government Bond	OBBLIGAZIONARI
LU0720467496	BlueBay Global High Yield Bond	OBBLIGAZIONARI
LU0842205824	BlueBay Global High Yield Bond (Hdg)	OBBLIGAZIONARI
LU0438373382	BlueBay High Yield Bond	OBBLIGAZIONARI
LU1022395633	BNP Euro High Yield Short Dur. Bond Ist.	OBBLIGAZIONARI
LU0942153742	Candriam Euro High Yield	OBBLIGAZIONARI
LU0170291933	Candriam Global High Yield	OBBLIGAZIONARI
LU0815114979	Capital Emerging Local Currency Debt	OBBLIGAZIONARI
LU0575777387	Core Cash	OBBLIGAZIONARI
LU0967516567	Core Coupon	OBBLIGAZIONARI
LU0690021455	Core Emerging Markets Bonds	OBBLIGAZIONARI
LU1358838081	Core Income Opportunity	OBBLIGAZIONARI
LU1829218822	ETF Lyxor Barclays EUR Corporate ex Fin. SRI Bond	OBBLIGAZIONARI
LU1829218319	ETF Lyxor Barclays EUR Corporate Float. rate SRI	OBBLIGAZIONARI
LU1650490474	ETF Lyxor Barclays Euro Government Bond	OBBLIGAZIONARI
LU1829219127	ETF Lyxor Eur Corporate Bond	OBBLIGAZIONARI
LU1215415214	ETF Lyxor Eur High Yield Bond	OBBLIGAZIONARI
LU1287023268	ETF Lyxor Euro Government Bond 15+Y	OBBLIGAZIONARI
LU1650488494	ETF Lyxor Euro Government Bond 3-5 Yrs.	OBBLIGAZIONARI
LU1650491282	ETF Lyxor Euro Government Inflation Linked Bond	OBBLIGAZIONARI
LU1287023342	ETF Lyxor FTSE MTS Highest Rated Government Bond	OBBLIGAZIONARI
LU2099295466	ETF Lyxor Global High Yield Sustainable	OBBLIGAZIONARI
LU2099296274	ETF Lyxor Global High Yield Sustainable Hedged	OBBLIGAZIONARI
LU1563454310	ETF Lyxor Green Bond	OBBLIGAZIONARI
LU0335990569	Eurizon Eur Corporate Short Term Bond	OBBLIGAZIONARI
IE00BFX1V18	FAM Amundi Emerging Markets Bond	OBBLIGAZIONARI
IE00BFX3J38	FAM Amundi Emerging Markets Bond Hdg	OBBLIGAZIONARI
IE00BFX3D75	FAM Amundi Euro Strategic Bond	OBBLIGAZIONARI
IE00BFX4452	FAM BlackRock Emerging Markets Bond h.c.	OBBLIGAZIONARI
IE00BFX3R12	FAM Blackrock Euro Bond	OBBLIGAZIONARI
IE00BFX3W64	FAM Blackrock Euro Corporate Bond	OBBLIGAZIONARI
IE00BFX4015	FAM BlackRock Euro Short Duration Bond	OBBLIGAZIONARI
IE00BDRT7H66	FAM DWS Euro Corporate Bonds	OBBLIGAZIONARI
IE00BFX5Y29	FAM Fidelity Euro Bond	OBBLIGAZIONARI
IE00BFX6275	FAM Fidelity Euro Short Term Bond	OBBLIGAZIONARI
IE00BDRMFG04	FAM GS Emerging Markets Debt (Hdg)	OBBLIGAZIONARI
IE00BDRT7M10	FAM Henderson Euro Corporate Bond	OBBLIGAZIONARI
IE00BDRMFJ35	FAM HSBC Euro Credit Bond	OBBLIGAZIONARI
IE00BDRM7R51	FAM HSBC Euro High Yield Bond	OBBLIGAZIONARI
IE00BDRT7D29	FAM Invesco Global Total Return Bond	OBBLIGAZIONARI
IE00BFX1W25	FAM M&G European Corporate Bond	OBBLIGAZIONARI
IE00BFX6S34	FAM Schroder Euro Bond	OBBLIGAZIONARI
IE00BDRNRQ72	FAM Threadneedle European High Yield Bond	OBBLIGAZIONARI

IE00BDRT7650	FAM Vontobel Emerging Markets Debt	OBBLIGAZIONARI
IE00BDRT7767	FAM Vontobel Emerging Markets Debt (Hdg)	OBBLIGAZIONARI
LU0370787193	Fidelity Euro Corporate Bond	OBBLIGAZIONARI
LU0337577430	Fidelity Global Bond	OBBLIGAZIONARI
LU0261946288	Fidelity Global Bond (USD)	OBBLIGAZIONARI
LU0261953904	Fidelity Us High Yield Bond	OBBLIGAZIONARI
LU0784392465	GAM Asian Income Bond	OBBLIGAZIONARI
LU0234681319	Gs Global Fixed Income (hdg) Ist.	OBBLIGAZIONARI
LU0280841619	Gs Global Fixed Income Portfolio (no hdg)	OBBLIGAZIONARI
LU0922810600	HSBC Global Short Duration High Yield	OBBLIGAZIONARI
LU0243957825	Invesco Euro Corporate Bond	OBBLIGAZIONARI
LU0607519195	Invesco Euro Short Term Bond	OBBLIGAZIONARI
LU0828815570	Janus Henderson Euro High Yield Bond	OBBLIGAZIONARI
LU0978624350	Janus Henderson Global High Yield Bond	OBBLIGAZIONARI
LU0978624434	Janus Henderson Global High Yield Bond (Hdg)	OBBLIGAZIONARI
LU0562246297	JPM Emerging Markets Invest. Grade Bond (Hdg)	OBBLIGAZIONARI
LU0562246024	JPM Emerging Markets Investment Grade Bond	OBBLIGAZIONARI
LU0749326731	Jpm Us High Yield Plus Bond	OBBLIGAZIONARI
FR0000098683	Lazard Convertible Global	OBBLIGAZIONARI
LU0602543117	Nordea European High Yield Credit	OBBLIGAZIONARI
LU0128492062	Pictet EUR Bonds	OBBLIGAZIONARI
IE0032568770	PIMCO Emerging Markets Bond (Hdg) Ist.	OBBLIGAZIONARI
IE0030759645	PIMCO Emerging Markets Bond Ist.	OBBLIGAZIONARI
IE0033666466	PIMCO Global Real Return (Hdg)	OBBLIGAZIONARI
IE0033989843	PIMCO Total Return Bond (hdg) Ist.	OBBLIGAZIONARI
IE0002460974	PIMCO US High Yield Bond	OBBLIGAZIONARI
LU0503372780	Robeco Euro Sustainable Credits	OBBLIGAZIONARI
LU0113257694	Schroder Euro Corporate Bond	OBBLIGAZIONARI
LU0180781048	Schroder Global Inflation-Linked	OBBLIGAZIONARI
LU0487186396	UBS Bond Global Flexible	OBBLIGAZIONARI

PRESTAZIONE 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 da CNP come somma algebrica dei seguenti importi:

- Capitale maturato nella Gestione separata in vigore alla Ricorrenza annua che precede o coincide con la data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso, rivalutato per il tempo trascorso dalla ricorrenza alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- eventuali Parti di capitale acquisite con i versamenti aggiuntivi e/o da operazioni di Sostituzione e/o Switch nella Gestione separata, effettuati dopo l'ultima ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- la somma riportata ai due punti precedenti è diminuita delle eventuali Parti di capitale disinvestite dalla Gestione separata, tramite Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente) e/o operazioni di Sostituzione e/o Switch effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- Controvalore del Capitale investito negli OICR calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il Valore unitario delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso. Il Controvalore delle quote degli OICR è:

- a. diminuito del pro-rata della Commissione di gestione riportata all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR;
- b. aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto BONUS TRIMESTRALE che precede, non ancora applicati al Contratto.

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

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

ETÀ ANAGRAFICA DELL'ASSICURATO ALLA DATA DEL DECESSO	% DI MAGGIORAZIONE
Fino a 40 anni	30,00%
da 41 a 54 anni	20,00%
da 55 a 64 anni	10,00%
da 65 anni e oltre	2,00%

La Maggiorazione caso morte non può comunque superare l'importo di euro 100.000,00.

OPZIONI CONTRATTUALI

SOSTITUZIONE OICR CON OICR E SOSTITUZIONE OICR CON GESTIONE SEPARATA

Il Contraente ha la facoltà di modificare la ripartizione del Capitale maturato nel corso della Durata del contratto tra:

- la Gestione separata e gli OICR;
- i soli OICR.

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

È possibile effettuare operazioni di Sostituzione dagli OICR alla Gestione separata e viceversa alle seguenti condizioni:

- è possibile eseguire la Sostituzione trascorso un anno dalla Data di decorrenza;
- in caso di sostituzioni dalla Gestione separata agli OICR: è consentita una Sostituzione per ogni annualità di Contratto;
- in caso di sostituzioni dagli OICR alla Gestione separata: non sono previste limitazioni al numero di sostituzioni per ogni annualità di Contratto;
- non sono previsti costi di Sostituzione;
- in ogni caso dopo l'operazione di Sostituzione:
 - almeno il 10% del Capitale maturato deve rimanere investito nella Gestione separata;
 - l'investimento minimo in OICR deve rimanere pari ad almeno le seguenti percentuali, che variano in base alla Tariffa del Contratto:

TARIFFA	% INVESTIMENTO MINIMO
UX48	50%
UX49	50%
UX50	40%
UX51	30%
UX52	30%

- al Contratto possono essere collegati un massimo di 40 OICR con investimento minimo di 500,00 euro per ciascun OICR (l'importo è calcolato tenendo conto del capitale già investito nei singoli OICR).

È possibile effettuare operazioni di Sostituzione tra i soli OICR alle seguenti condizioni:

- trascorsi 30 giorni dalla 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 40 OICR con investimento minimo di 500,00 euro per ciascun OICR (l'importo è calcolato tenendo conto del capitale già investito nei singoli OICR).

CNP effettua la Sostituzione ripartendo il Capitale maturato tra la Gestione separata e gli OICR oppure tra i singoli OICR sulla base delle percentuali di ripartizione indicata dal Contraente nei termini seguenti:

- è disinvestito il Capitale maturato allocato nella Gestione separata in vigore alla data della Sostituzione – in caso di Sostituzione tra la Gestione separata e gli OICR - e il Controvalore degli OICR ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data della Sostituzione;
- è applicata la percentuale di investimento indicata dal Contraente, ottenendo l'importo da investire, sempre in corrispondenza della data dello Sostituzione: nella Gestione separata – in caso di Sostituzione tra la Gestione separata e gli OICR - e negli OICR;
- per quanto riguarda la parte di Capitale investita in OICR, l'investimento viene effettuato utilizzando il Valore delle quote riservato alla data della Sostituzione.

Le eventuali operazioni di Sostituzioni che hanno come destinazione un OICR in eliminazione ricevute da CNP

- a partire dal 4° giorno di borsa aperta antecedente al Piano di selezione, sono destinate da CNP direttamente nell'OICR di destinazione.
- successivamente al Piano di interventi straordinari, sono destinate da CNP direttamente nell'OICR di destinazione.

CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA VITALIZIA

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

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

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

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

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

Il Contraente ha 30 giorni di tempo dal ricevimento delle informazioni sulle Opzioni per decidere di convertire in rendita il valore di riscatto. Dopo questo termine le condizioni di conversione decadono automaticamente.

OPZIONE DI RIMBORSO DEI PREMI PAGATI ATTRAVERSO L'EROGAZIONE DI PRESTAZIONI RICORRENTI (DI SEGUITO PRESTAZIONI RICORRENTI)

Il Contraente può attivare l'Opzione quando sottoscrive la Proposta-certificato o in corso di Contratto.

Questa Opzione prevede la liquidazione al Contraente di una prestazione ricorrente da parte di CNP, per una durata fissa di 10 anni.

Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie:

- la periodicità di liquidazione delle prestazioni ricorrenti: annuale, semestrale o trimestrale
- la percentuale annua da applicare al totale dei Premi investiti: 3% o 5%.

La data di adesione all'Opzione coincide:

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

La Prestazione ricorrente:

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

Le Prestazioni ricorrenti sono disinvestite dai Premi investiti in proporzione alla suddivisione percentuale tra i singoli OICR e la Gestione separata alla data di riferimento.

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

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

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

Il Contraente può aderire contemporaneamente all'Opzione ribilanciamento automatico ed all'Opzione prestazioni ricorrenti.

OPZIONE RIBILANCIAMENTO AUTOMATICO

Il Contraente può attivare l'Opzione quando sottoscrive la Proposta-certificato o in corso di Contratto.

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

Per suddivisione del Capitale maturato s'intende la ripartizione percentuale del Capitale maturato tra i diversi OICR e la Gestione separata collegati al Contratto, come risulta dall'ultima tra le seguenti operazioni effettuate nel corso della Durata del contratto:

- allocazione del Premio unico alla Data di decorrenza;
- riallocazione del Capitale maturato tramite un'operazione di Sostituzione tra gli OICR e/o la Gestione separata richiesta dal Contraente o un'operazione di Switch/Switch straordinario tra gli OICR effettuata da CNP;
- nuova ripartizione del Capitale maturato derivante da eventuali Versamenti aggiuntivi o Riscatto parziale.

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

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

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

Nel caso in cui gli OICR coinvolti dall'Opzione vengano dichiarati da CNP OICR in eliminazione, a seguito del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari, l'Opzione rimane attiva e lo Switch automatico viene effettuato direttamente nei relativi OICR di destinazione.

L'Opzione può essere attivata e disattivata anche più volte e rimane attiva fino a che non viene disattivata dal Contraente.

L'Opzione viene disattivata inoltre dalla Data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte di CNP o del Soggetto Incaricato.

Il Contraente può aderire contemporaneamente all'Opzione ribilanciamento automatico ed all'Opzione prestazioni ricorrenti.

Il Regolamento della Gestione separata "Forme individuali GEFIN" è disponibile nelle Condizioni di assicurazione e sul sito di CNP all'indirizzo www.gruppocnp.it. Nel sito di CNP è riportato anche il collegamento al sito internet delle SICAV dove sono disponibili i Regolamenti degli OICR.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

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



Ci sono limiti di copertura?

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

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

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

La limitazione di cui alla precedente lettera a) non verrà applicata qualora il decesso sia conseguenza diretta:

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

Se il decesso dell'Assicurato si verifica nel corso dei primi 12 mesi dalla Data di decorrenza, le percentuali di Maggiorazione di cui al punto PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO della sezione QUALI SONO LE PRESTAZIONI sono applicate alla somma dei seguenti importi:

- per la parte investita negli OICR: Controvalore del Capitale investito negli OICR;
- per la parte investita nella Gestione separata: Premi pagati.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa di assicurazione?

Cosa fare in caso di evento?	<p>Denuncia</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>In alternativa possono contattare CNP:</p>
-------------------------------------	--

- 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 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.

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.

- RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE:
- Deve essere firmata e riportare il numero di polizza;
- MODALITÀ DI LIQUIDAZIONE: occorre firmare e indicare il codice IBAN del conto intestato al Beneficiario sul quale verrà effettuata la liquidazione;
- CONTATTO: indicare un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;
- P.E.P.: occorre indicare se si è una Persona Esposta Politicamente;
- LEGAME DI PARENTELA: occorre indicare il legame di parentela con il Contraente 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;
- CERTIFICATO DI MORTE rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice.

• 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.

- DOCUMENTAZIONE MEDICA:

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

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

OLTRE ALLA DOCUMENTAZIONE SOPRA RIPORTATA, CNP DEVE RICEVERE ULTERIORE DOCUMENTAZIONE nei seguenti casi:

- presenza di minori/interdetti/incapaci;
- presenza di un procuratore;
- qualora il Beneficiario sia una società;
- qualora il 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;
- 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

	<p>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);</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 il Contraente o i Titolari effettivi del Contraente rivestono la qualità di P.E.P.; • copia della Visura Camerale o documento equipollente aggiornata. <p>Le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.</p>
	<p>Prescrizione</p> <p>Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci 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</p> <p>CNP provvederà alla liquidazione dell'importo dovuto – verificata la sussistenza dell'obbligo di liquidazione – entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione corredata da tutta la documentazione necessaria.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	<p>Le dichiarazioni inesatte da parte del Contraente relative all'età dell'Assicurato possono comportare la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.</p>

 Quando e come devo pagare?																		
Premio	<p>L'importo del Premio unico viene indicato dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta-certificato, in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni. L'importo minimo è pari a euro 250.000,00. In base all'importo del Premio unico, viene abbinata la Tariffa al Contratto:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr> <th style="width: 60%;">IMPORTO DEL PREMIO UNICO</th> <th style="width: 40%;">TARIFFA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Da Euro 250.000,00 a 999.999,99</td> <td>UX48</td> </tr> <tr> <td>Da Euro 1.000.000,00 a 2.499.999,99</td> <td>UX49</td> </tr> <tr> <td>Da Euro 2.500.000,00 a 4.999.999,99</td> <td>UX50</td> </tr> <tr> <td>Da Euro 5.000.000,00 a 9.999.999,99</td> <td>UX51</td> </tr> <tr> <td>Da Euro 10.000.000,00</td> <td>UX52</td> </tr> </tbody> </table>	IMPORTO DEL PREMIO UNICO	TARIFFA	Da Euro 250.000,00 a 999.999,99	UX48	Da Euro 1.000.000,00 a 2.499.999,99	UX49	Da Euro 2.500.000,00 a 4.999.999,99	UX50	Da Euro 5.000.000,00 a 9.999.999,99	UX51	Da Euro 10.000.000,00	UX52					
	IMPORTO DEL PREMIO UNICO	TARIFFA																
	Da Euro 250.000,00 a 999.999,99	UX48																
	Da Euro 1.000.000,00 a 2.499.999,99	UX49																
Da Euro 2.500.000,00 a 4.999.999,99	UX50																	
Da Euro 5.000.000,00 a 9.999.999,99	UX51																	
Da Euro 10.000.000,00	UX52																	
<p>Trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza è possibile integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari ad euro 1.000,00, salvo diversa comunicazione di CNP che può riservarsi in qualsiasi momento di non consentire il pagamento di Versamenti aggiuntivi per tutti i Contratti relativi al prodotto. Nel caso in cui decida di effettuare Versamenti aggiuntivi, il Contraente deve utilizzare il "modulo versamenti aggiuntivi".</p>																		
<p>Il Premio unico e gli eventuali Versamenti aggiuntivi sono investiti nella Gestione separata GEFIN e negli OICR associati al Contratto e scelti dal Contraente, con le seguenti limitazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> • per gli OICR: <ul style="list-style-type: none"> • percentuale di investimento minima e massima rispetto al Premio unico o al Versamento aggiuntivo pagato, che varia in base alla Tariffa del Contratto: <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">TARIFFA</th> <th style="width: 35%;">% INVESTIMENTO MINIMO</th> <th style="width: 35%;">% INVESTIMENTO MASSIMO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>UX48</td> <td>50%</td> <td>90%</td> </tr> <tr> <td>UX49</td> <td>50%</td> <td>90%</td> </tr> <tr> <td>UX50</td> <td>40%</td> <td>90%</td> </tr> <tr> <td>UX51</td> <td>30%</td> <td>90%</td> </tr> <tr> <td>UX52</td> <td>30%</td> <td>90%</td> </tr> </tbody> </table>	TARIFFA	% INVESTIMENTO MINIMO	% INVESTIMENTO MASSIMO	UX48	50%	90%	UX49	50%	90%	UX50	40%	90%	UX51	30%	90%	UX52	30%	90%
TARIFFA	% INVESTIMENTO MINIMO	% INVESTIMENTO MASSIMO																
UX48	50%	90%																
UX49	50%	90%																
UX50	40%	90%																
UX51	30%	90%																
UX52	30%	90%																

- investimento minimo in ogni OICR pari a euro 500,00. Relativamente al solo Versamento Aggiuntivo, nel caso in cui l'importo destinato ad un singolo OICR sia inferiore ad euro 500,00, sarà possibile sottoscrivere solo gli OICR in cui era già stato investito il Premio unico o altri eventuali Versamenti aggiuntivi;
- numero minimo di 8 e massimo di 40 OICR che possono essere collegati contemporaneamente al Contratto;
- per la Gestione separata: percentuale di investimento minima e massima rispetto al Premio unico o al Versamento aggiuntivo pagato, che varia in base alla Tariffa del Contratto:

TARIFFA	% INVESTIMENTO MINIMO	% INVESTIMENTO MASSIMO
UX48	10%	50%
UX49	10%	50%
UX50	10%	60%
UX51	10%	70%
UX52	10%	70%

In questo Contratto è possibile effettuare un Versamento aggiuntivo se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente), Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate.

In particolare, il Versamento aggiuntivo può essere effettuato a partire dal giorno lavorativo successivo alla data di valorizzazione in Quote della precedente operazione richiesta.

Gli eventuali Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione un OICR in eliminazione, pagati:

- a partire dal 4° giorno di borsa aperta antecedente al Piano di selezione, sono destinati da CNP direttamente nell'OICR di destinazione;
- successivamente al Piano di interventi straordinari, sono investiti da CNP direttamente nell'OICR di destinazione.

Relativamente alla parte di Premio unico e di Versamenti aggiuntivi investiti nella Gestione separata, per garantire nel tempo un'equa partecipazione di tutti i contraenti ai risultati finanziari della Gestione separata e l'equilibrio e la stabilità della stessa, CNP ha stabilito che se il Contraente indica un importo da investire nella Gestione separata che, sommato al cumulo di versamenti effettuati nella Gestione separata – dal Contraente o da altri contraenti a lui collegati anche per effetto di rapporti partecipativi - supera i 50.000.000 euro in un periodo di osservazione di 12 mesi (anno solare) è necessaria una preventiva autorizzazione dell'Alta Direzione di CNP per perfezionare il Contratto, in caso di Premio unico o per pagare il Versamento aggiuntivo.

I premi sono pagati con addebito sul conto corrente aperto presso il Soggetto incaricato.

Rimborso

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


Sconti


Nell'ambito di specifiche campagne concordate con CNP, ai sottoscrittori del Contratto che versano un Premio unico fino a Euro 2.499.999,99 (tariffe UX48-UX49), possono essere applicate dal Soggetto incaricato le seguenti condizioni solo se l'Assicurato, alla Data di decorrenza, ha un'età compresa tra 18 anni (età anagrafica) e 85 anni (età assicurativa):


- viene riconosciuto sul Contratto un Bonus del 3% sulla parte del Premio unico pagato e degli eventuali Versamenti aggiuntivi investita in OICR;
- il cumulo dei Premi versati sul Contratto non può essere superiore a 2.500.000,00 euro;
- è possibile effettuare Versamenti aggiuntivi solo se l'Assicurato al momento di pagamento degli stessi ha un'età non superiore a 85 anni (età assicurativa);
- le penalità di riscatto riportate nella sezione QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? vengono modificate come segue:

ANNI TRASCORSI DALLA DATA DI VERSAMENTO	PENALITÀ DI RISCATTO Tariffa UX53 (*)	PENALITÀ DI RISCATTO Tariffa UX54 (*)
nel corso del 1° anno (solo per i versamenti aggiuntivi)	3,00%	3,00%
nel corso del 2° anno	2,50%	2,10%
nel corso del 3° anno	1,55%	1,55%
nel corso del 4° anno	0,50%	0,50%
Dal 5° anno	0,00%	0,00%

	(*) Le tariffe relative al Contratto sono da intendersi la Tariffa UX53 per importo di Premio unico fino a 999.999,99 euro e la Tariffa UX54 per importo di Premio unico da 1.000.000,00 euro fino a 2.499.999,99 euro.
--	---

 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 il giorno di pagamento del Premio unico solo se sono stati prima rispettati gli obblighi di adeguata verifica della clientela attraverso la compilazione del relativo modulo.</p> <p>Le prestazioni decorrono dal 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui il Soggetto incaricato riceve la Proposta-certificato, purché CNP abbia incassato il premio.</p> <p>Il Contratto è a vita intera, non è quindi prevista una data di scadenza. La Durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato fatto salvo il disinvestimento totale dello stesso.</p>
Sospensione	Il presente Contratto non prevede la sospensione delle garanzie.

 Come posso revocare la Proposta-certificato, 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.</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, che contiene gli elementi identificativi della Proposta-certificato; • inviando all'ufficio gestione di CNP una e-mail che contiene 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 pagato; • se CNP riceve la richiesta di Recesso dal giorno della Data di decorrenza: la somma dei due seguenti importi: <ol style="list-style-type: none"> 1. parte del Premio unico pagato destinata alla Gestione separata; 2. parte del Premio unico pagato destinata agli OICR, maggiorata o diminuita della eventuale differenza fra il Valore unitario delle quote del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la comunicazione di Recesso ed il Valore unitario delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza. <p>Dopo i 30 giorni CNP liquida gli interessi legali a partire dal termine stesso.</p>
Risoluzione	Le coperture assicurative sono 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><u>RISCATTO TOTALE</u></p> <p>Il Capitale maturato da riscattare è calcolato da CNP come somma algebrica dei seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capitale maturato relativo alla Gestione separata in vigore alla Ricorrenza annua che precede o coincide con la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte di CNP, rivalutato per il tempo trascorso dalla Ricorrenza annua alla data di ricevimento della richiesta di riscatto; • eventuali Parti di capitale acquisite con i Versamenti aggiuntivi e/o da operazioni di Sostituzione e/o Switch nella Gestione separata, effettuati dopo l'ultima ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto; • la somma riportata ai due precedenti punti viene diminuita delle eventuali Parti di capitale disinvestite dalla Gestione separata tramite Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti (Opzione Prestazioni ricorrenti) e/o

- operazioni di Sostituzione e/o Switch effettuati dopo l'ultima ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto;
- Controvalore del Capitale investito negli OICR, calcolato moltiplicando il numero delle Quote per il Valore unitario delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta dopo la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto. Il Controvalore delle quote degli OICR verrà diminuito del pro-rata della Commissione di gestione ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale, non ancora applicati al Contratto.

Il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale maturato da riscattare le penalità di riscatto di cui alla TABELLA SUI COSTI PER RISCATTO della sezione QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? determinate in funzione della data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto.

FINESTRE DI RISCATTO GARANTITO

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

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

- aumentata degli eventuali Versamenti aggiuntivi e/o della parte di premi imputabile ad operazioni di Sostituzione e/o Switch investiti nella Gestione separata;
- diminuita dei costi previsti dal Contratto, della parte di premi imputabile ai Riscatti parziali e/o alle Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente) e/o della parte di premi imputabile ad operazioni di Sostituzione e/o Switch verso gli OICR.

Al fine del calcolo del mese viene considerato l'anno commerciale.

RISCATTO PARZIALE

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

CNP procederà al disinvestimento dalla Gestione separata e dagli OICR in misura proporzionale alla ripartizione percentuale del Capitale maturato al momento della richiesta di riscatto.

La liquidazione parziale del valore di riscatto è possibile se:

- l'importo del Riscatto parziale al netto di eventuali imposte e costi non è inferiore a 5.000,00 euro;
- il Capitale maturato residuo dopo il Riscatto parziale sia almeno pari a 5.000,00 euro aumentato del pro-rata della Commissione di gestione sugli OICR non ancora applicata al Contratto;
- dopo il riscatto parziale:
 - almeno il 10% del Capitale maturato deve rimanere investito nella Gestione separata;
 - l'investimento minimo in OICR deve rimanere pari ad almeno le seguenti percentuali, che variano in base alla Tariffa del Contratto:

TARIFFA	% INVESTIMENTO MINIMO
UX48	50%
UX49	50%
UX50	40%
UX51	30%
UX52	30%


Non è possibile richiedere un Riscatto parziale nei 60 giorni che precedono la ricorrenza annuale.

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


- **deprezzamento del Capitale investito negli OICR;**
- **rivalutazione negativa applicata al Capitale investito nella Gestione separata;**
- **applicazione dei costi previsti dal Contratto;**
- **eventuali penalità di riscatto.**

Date le caratteristiche del presente Contratto, non esiste possibilità di sospensione/riattivazione dello stesso e non esiste valore di riduzione.

Richiesta di informazioni	<p>Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente ad: CNP Vita Assicura S.p.A. via A. Scarsellini n.14 20161 Milano Numero verde: 800.114433 Fax: 02-27.75.490 e-mail: liquidazione_vita@gruppocnp.it. CNP risponde nel più breve tempo possibile e comunque entro 30 giorni da quando riceve la richiesta.</p>
----------------------------------	--

 **A chi è rivolto questo prodotto?**

Il prodotto risponde a esigenze di investimento ed è rivolto ai clienti 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, scegliendo quanta parte del proprio capitale investito sia preservato esclusivamente in caso di decesso e a predeterminate ricorrenze - con la possibilità di incorrere in perdite finanziarie - e quanta parte sia esposto alla fluttuazione dei mercati finanziari.

 **Quali Costi devo sostenere?**

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

TABELLA SUI COSTI PER IL RISCATTO

DATA DI RICEVIMENTO DELLA RICHIESTA DI RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO Tariffa UX48	PENALITÀ DI RISCATTO Tariffe UX49-UX50-UX51-UX52
nel corso del 1° anno	Non ammesso	Non ammesso
nel corso del 2° anno	0,50%	0,10%
nel corso del 3° anno	0,05%	0,05%
Dal 4° anno in poi	Nessuna penalità	Nessuna penalità

Oltre alle penalità di cui alla precedente tabella, da ogni Riscatto parziale viene trattenuta un'ulteriore spesa fissa di importo pari a euro 20,00.

CNP ha fissato in 5 anni il periodo di permanenza minima nella Gestione separata GEFIN. In tale periodo di permanenza minima, in caso di importi di Riscatto parziale o totale superiori all'importo massimo di 75.000.000 di euro le penali di riscatto sopra riportate verranno incrementate del 50% con un minimo dell'1%, limitatamente all'importo derivante dalla Gestione separata GEFIN.

TABELLA SUI COSTI PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA

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

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

- **costi di Sostituzione/Switch:** in caso di Sostituzioni decise dal Contraente e/o in caso di Switch determinati dal Piano di selezione o dal Piano di interventi straordinari non è prevista l'applicazione di alcun Costo.
- **Opzione prestazioni ricorrenti:** l'Opzione non è gravata da costi.
- **Opzione ribilanciamento automatico:** è prevista una spesa fissa di 5,00 euro su ciascuna operazione di Switch.

COSTI DI INTERMEDIAZIONE

La Quota parte percepita dall'Intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto nell'ultimo anno solare è pari al 76,20%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale Rendimento?

OICR

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

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

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

GESTIONE SEPARATA

Per la sola parte del Capitale investito nella Gestione separata CNP riconosce una Percentuale di rivalutazione annua, che può essere sia positiva che negativa, determinata sulla base del Rendimento finanziario della Gestione separata la cui variabilità è determinata in primo luogo dall'andamento dei tassi di interesse nella Zona euro. Il Rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata e preso in considerazione per la Rivalutazione annua, si riferisce ai 12 mesi precedenti il terzo mese anteriore a quello della Ricorrenza annua del Contratto, determinato con i criteri indicati all'art. 5 del Regolamento della Gestione separata stessa. La Percentuale della rivalutazione annua riconosciuta è pari al Rendimento finanziario diminuito di una Commissione di gestione su base annua che varia in base alla tariffa del Contratto.

TARIFFA	COMMISSIONE DI GESTIONE
UX48	1,50%
UX49	1,40%
UX50	1,40%
UX51	1,30%
UX52	1,10%

CNP:

- garantisce la conservazione del Capitale investito, riconoscendo un Tasso minimo garantito dello 0%, solo nei seguenti casi:
 - decesso dell'Assicurato;
 - Riscatto totale del Contratto solo se la richiesta perviene a CNP nell'intervallo intercorrente tra un mese prima e un mese dopo la 5°, 10°, 15°, 20° Ricorrenza annua del Contratto e successivamente ogni 5 annualità (sezione SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?);
- NON garantisce la conservazione del Capitale investito nei seguenti casi:
 - liquidazione del Riscatto totale NON richiesto nelle Finestre di riscatto garantito;
 - liquidazione del Riscatto parziale;
 - operazioni di Sostituzione e/o Switch;
 - liquidazione delle Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazioni ricorrenti).

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

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

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

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB

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

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

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

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p><u>Regime fiscale dei premi</u></p> <p>I Premi pagati per le assicurazioni sulla vita:</p> <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). <p><u>Tassazione delle somme assicurate</u></p> <p>Come da disposizioni vigenti, le somme liquidate in caso di decesso relativamente ai contratti aventi per oggetto il rischio di morte, di invalidità permanente ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale, sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di capitale sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di rendita. Per i contratti di tipo Misto, anche a vita intera, tale esenzione vale solo per la parte delle somme liquidate a copertura del rischio demografico.</p> <p>Negli altri casi, è necessario fare le seguenti distinzioni sul Rendimento finanziario maturato:</p> <ul style="list-style-type: none">• le prestazioni in corso di validità del Contratto (Opzione prestazioni ricorrenti) sono assoggettate al momento dell'erogazione, in capo al Beneficiario della prestazione, all'imposta sostitutiva di cui al punto successivo, soltanto se in tale momento sia determinabile con certezza un Rendimento finanziario del Contratto. In caso contrario, tali importi verranno eventualmente assoggettati all'imposta sostitutiva in occasione della liquidazione del Riscatto totale o parziale o del capitale a seguito della morte dell'Assicurato, restando quindi la tassazione a carico del soggetto percettore;• se la prestazione è corrisposta in forma di capitale, sia in caso di vita che di morte è applicata l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura pari al 26%. L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale percepito, comprensivo di eventuali prestazioni iniziali aggiuntive o Bonus, se previsti contrattualmente, e l'ammontare dei premi pagati in conformità a quanto previsto dall'Art. 45, comma 4 del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986.• se la prestazione è corrisposta in forma di rendita, all'atto della conversione del valore di riscatto è soggetto all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al precedente punto. Successivamente durante il periodo di erogazione della rendita, i rendimenti finanziari relativi a ciascuna rata di rendita sono assoggettati annualmente all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi del 26% applicata sulla differenza tra l'importo erogato e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari, in conformità a quanto previsto dall'Art. 45 comma 4-ter del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986. <p>La predetta imposta sostitutiva non deve essere applicata relativamente alle somme corrisposte a soggetti che esercitano attività d'Impresa. Infatti, ai sensi della normativa vigente, i proventi della medesima specie conseguiti da soggetti che esercitano attività d'Impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'Impresa.</p> <p>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.</p>
---	--

Imposta di bollo

I rendiconti relativi al presente contratto, ad eccezione di particolari casi previsti dalla normativa, sono soggetti ad un'imposta di bollo pari al 2 per mille. Non è previsto alcun limite massimo per le persone fisiche, mentre il limite massimo per le persone giuridiche è pari ad euro 14.000,00. L'imposta non viene applicata alla componente investita nella Gestione Separata.

L'imposta viene calcolata sul valore di riscatto della polizza alla data del 31 dicembre di ogni anno ed applicata al momento della liquidazione della prestazione a qualsiasi titolo essa avvenga, compreso il caso di Recesso ma escluso quello degli importi erogati in applicazione dell'Opzione prestazioni ricorrenti. L'imposta dovuta per l'anno in corso al momento della liquidazione sarà determinata con il criterio del pro-rata temporis.

Diritto proprio del Beneficiario

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

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

L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE 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.

CONTATTI

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** le consente di accedere alla sua posizione assicurativa in ogni momento ed effettuare azioni dispositive come modificare l'indirizzo o effettuare un pagamento. Può registrarsi accedendo al sito **www.gruppocnp.it**.

INDICE DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CORE MULTIRAMO PRIVATE (TARIFE UX48-UX49-UX50-UX51-UX52)

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



COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO?..... 19

Art. 18 – REVOCA DELLA PROPOSTA..... 19

Art. 19 - DIRITTO DI RECESSO..... 19

Art. 20 – RISOLUZIONE DEL CONTRATTO 19



QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? 19

Art. 21 – COSTI 19



SONO PREVISTI RISCATTI? 21

Art. 22 - RISCATTO..... 21

ALTRE INFORMAZIONI 24

Art. 23 – BENEFICIARI..... 24

Art. 24 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO..... 24

Art. 25 – FORO COMPETENTE 25

Art. 26 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE 25

ALLEGATI..... 26

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “GESTIONE FORME INDIVIDUALI – GEFIN” 26

DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI..... 29

ESEMPI 32

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI 36

GLOSSARIO..... 39

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE CORE MULTIRAMO PRIVATE (TARIFE UX48-UX49-UX50-UX51-UX52)

PREMESSA

Questo contratto è un'assicurazione sulla vita di tipo "multiramo" in quanto investe in due componenti:

- una Gestione separata denominata GEFIN che garantisce la conservazione del Capitale investito in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto totale richiesto in una delle Finestre di riscatto garantito;
- Quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio armonizzati esteri (di seguito OICR), il cui rendimento dipende dall'andamento del mercato finanziario. Al Contratto sono collegati anche OICR della tipologia exchange traded fund (di seguito ETF).

Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, indica come suddividere il Capitale investito tra gli OICR e la Gestione separata.

Per comunicare con CNP

- CNP Vita Assicura S.p.A. via A. Scarsellini n. 14 - 20161 Milano
- Numero verde 800 11 44 33 (dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00)
- E-mail:
 - per informazioni relative al perfezionamento del Contratto all'ufficio assunzione: assunzione_vita@gruppcnp.it
 - per informazioni relative alla gestione del Contratto all'ufficio gestione: gestione_vita@gruppcnp.it
 - per informazioni relative alle liquidazioni all'ufficio liquidazione: 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 punto 1.1 - PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO;
- riconosce nel corso della Durata del contratto un Bonus trimestrale sulla parte di Capitale investita in OICR, come previsto al punto 1.2 – BONUS TRIMESTRALE.

1.1 – Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, CNP liquida ai Beneficiari di cui all' Art. 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 dato dalla somma algebrica dei seguenti importi:

- a) Capitale maturato nella Gestione separata in vigore alla ricorrenza annua che precede o coincide con la data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso, rivalutato per il tempo trascorso dalla ricorrenza alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- b) eventuali parti di capitale acquisite con i versamenti aggiuntivi e/o da operazioni di Sostituzioni e/o Switch nella Gestione separata, effettuati dopo l'ultima ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- c) la somma riportata ai due punti precedenti è diminuita delle eventuali parti di capitale disinvestite dalla Gestione separata, tramite Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente) e/o operazioni di Sostituzioni e/o Switch effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso;
- d) Controvalore del Capitale investito negli OICR calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il Valore unitario delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso. Il Controvalore delle quote degli OICR è diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 21.3 - COSTI DEGLI OICR ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto 1.2 – BONUS TRIMESTRALE, non ancora applicati al Contratto.

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

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

ETÀ ANAGRAFICA DELL'ASSICURATO ALLA DATA DI DECESSO	% DI MAGGIORAZIONE CASO MORTE
Fino a 40 anni	30,00%
Da 41 a 54 anni	20,00%
Da 55 a 64 anni	10,00%
Da 65 anni ed oltre	2,00%

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

Casi particolari:

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

Per la sola parte investita nella Gestione separata, CNP garantisce la conservazione del Capitale investito derivante dal Premio unico, da eventuali Versamenti aggiuntivi e/o operazioni di Sostituzione e/o Switch verso la Gestione separata, riconoscendo un Tasso minimo garantito dello 0%.

Il capitale garantito è da intendersi al netto:

- della parte di premi imputabili ad eventuali Riscatti parziali;
- delle Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazioni ricorrenti);
- della parte di premi imputabili ad operazioni di Sostituzione e/o Switch verso gli OICR.



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

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

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

Esempio – determinazione del Capitale caso morte per effetto della maggiorazione

		VALORI IN EURO
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A)		243.750,00
Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato alla data del decesso 50 anni)	20,00%	
Importo della Maggiorazione caso morte (B)		48.750,00
Capitale caso morte (A+B)		292.500,00

PER CAPIRE MEGLIO

Nello “scenario – caso morte” contenuto nella sezione “Scenari di performance” del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE SPECIFICO della Gestione separata e 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 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 un numero di Quote calcolato 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,
- verrà 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 ed ai Versamenti aggiuntivi pagati.

CNP procede all’investimento del Capitale investito negli OICR e nella Gestione separata sulla base delle scelte effettuate dal Contraente.

Per quanto riguarda il Capitale investito nella Gestione separata, CNP procede come segue:

- il Premio unico viene investito il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui il Soggetto incaricato riceve la Proposta-certificato, purché CNP abbia incassato il Premio;
- gli eventuali Versamenti aggiuntivi vengono investiti 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.

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

- il Premio unico viene diviso per il Valore delle quote degli OICR del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui il Soggetto incaricato riceve la Proposta-certificato, purché CNP abbia incassato il Premio;
- gli eventuali Versamenti aggiuntivi vengono divisi per il Valore delle quote degli OICR 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 investito

	VALORI IN EURO
Premio unico pagato (A)	250.000,00
Capitale investito (A-B-D)	250.000,00
Premio investito in Gestione Separata (50%)	125.000,00
Premio investito in OICR (50%)	125.000,00

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

CNP:

- riconosce una Rivalutazione annua dei capitali investiti in Gestione separata, in occasione di ciascuna Ricorrenza annua del Contratto. L'importo di Rivalutazione annua può essere sia positivo che negativo:
 - se l'importo è positivo il Capitale maturato è aumentato di tale importo;
 - se l'importo è negativo il Capitale maturato è ridotto di tale importo;
- garantisce la conservazione del Capitale investito, riconoscendo un Tasso minimo garantito dello 0%, solo nei seguenti casi:
 - decesso dell'Assicurato;
 - Riscatto totale del Contratto solo se la richiesta perviene a CNP nell'intervallo intercorrente tra un mese prima e un mese dopo la 5°, 10°, 15°, 20° Ricorrenza annua del Contratto e successivamente ogni 5 annualità (punto 22.2 – FINESTRE DI RISCATTO GARANTITO);
- **NON garantisce la conservazione del Capitale investito nei seguenti casi:**
 - liquidazione del Riscatto totale **NON** richiesto nelle Finestre di riscatto garantito;
 - liquidazione del Riscatto parziale;
 - liquidazione delle Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente);
 - operazioni di Sostituzione e/o Switch verso gli OICR.

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

3.1 – Percentuale di Rivalutazione annua

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

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

Esempio – Rendimento utilizzato per la Rivalutazione annua

Data decorrenza	01/10/2020
1° ricorrenza annua	01/10/2021
Mese del Rendimento finanziario utilizzato per la rivalutazione annua	luglio 2021
2° ricorrenza annua	01/10/2022
Mese del Rendimento finanziario utilizzato per la rivalutazione annua	luglio 2022

La Percentuale della rivalutazione annua riconosciuta è pari al Rendimento finanziario diminuito della Commissione di gestione di cui al punto 21.2 – COSTO APPLICATO CON PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA.



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

La Percentuale della rivalutazione annua:

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

3.2 - Modalità di rivalutazione del Capitale maturato

Ad ogni ricorrenza annua del Contratto:

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

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

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

* * * * *

In caso di disinvestimento dalla Gestione separata per:

1. decesso;
2. Riscatto totale nelle Finestre di riscatto garantito;
3. Riscatto totale NON nelle Finestre di riscatto garantito;
4. Riscatto parziale;
5. Sostituzione e/o Switch;
6. Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente);

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

Esempio – calcolo della Rivalutazione annua in caso di sottoscrizione della tariffa UX48

Premio pagato ed investito nella Gestione separata		125.000,00		
Ricorrenza	Rendimento Finanziario della Gestione separata (*)	Commissione di gestione	Percentuale della rivalutazione annua	Capitale rivalutato
10/02/2020				125.000,00
10/02/2021	3,00%	1,50%	1,50%	126.875,00
10/02/2022	1,10%	1,50%	-0,40%	126.367,50
10/02/2023	1,20%	1,50%	-0,30%	125.988,40
10/02/2024	2,50%	1,50%	1,00%	127.248,28

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

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

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

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

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

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

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

PER CAPIRE MEGLIO

Nel DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE SPECIFICO della Gestione separata e degli OICR sono riportati nella sezione "Scenari di performance" gli "scenari – caso vita" che indicano l'importo riscattabile in quattro differenti scenari di performance e in differenti anni.

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

SERVIZI OFFERTI DAL CONTRATTO

Art. 5 – ATTIVITÀ DI GESTIONE SVOLTE DA CNP

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

- Piano di Selezione: consiste in una gestione attiva della lista degli OICR collegati al Contratto con l'obiettivo di mantenere elevata, nel corso del tempo, la qualità degli OICR selezionati;
- Piano di Interventi Straordinari: consiste in un monitoraggio costante su eventuali operazioni straordinarie decise autonomamente dai gestori degli OICR.

Le predette attività di gestione assicurano comunque caratteristiche tali da non alterare la scelta dell'investimento effettuata dal Contraente.

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

CNP trattiene un costo di gestione per le attività di gestione, il cui ammontare è riportato al punto 21.3 – COSTI DEGLI OICR.

5.1 - Piano di selezione

CNP può effettuare in piena autonomia una gestione attiva degli OICR che ha la finalità di mantenere elevata la qualità dell'offerta finanziaria del Contratto. Per svolgere tale attività CNP ha suddiviso gli OICR collegati al Contratto in categorie denominate MacroCategorie CNP. Tale attività è effettuata in modo di non alterare la scelta dell'investimento effettuata dal Contraente. L'aggiornamento della lista degli OICR, conseguente al Piano di selezione comporta l'aggiornamento del Set Informativo e si realizza mediante le due attività di seguito descritte:

1. selezionare e collegare al Contratto nuovi OICR.

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

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

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

2. eliminare alcuni degli OICR collegati al Contratto.

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

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

Contestualmente all'operazione riportata al punto 2 – eliminazione degli OICR - CNP effettua uno o più operazioni di Switch che trasferiscono la parte del Capitale maturato allocata negli OICR in eliminazione verso i rispettivi OICR di destinazione come descritto al punto 5.3 - SWITCH EFFETTUATI DA CNP.

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

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

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

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

Inoltre la descrizione delle operazioni viene trasmessa a tutti i Contraenti con l'invio di una "lettera di aggiornamento" entro il 31 dicembre il contenuto delle comunicazioni è riportato al punto 12.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

5.2 - Piano di interventi straordinari

Il Piano di interventi straordinari previsto dal Contratto 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, riservandosi la facoltà di considerare o meno come straordinaria l'operazione predisposta dalle SGR.

L'OICR in eliminazione è oggetto di un'operazione di Switch, tramite il quale CNP trasferisce il Capitale maturato dall'OICR in eliminazione verso l'OICR di destinazione della medesima MacroCategoria CNP come descritto al punto 5.3 - SWITCH EFFETTUATI DA CNP.

Un riepilogo delle operazioni effettuate nell'ambito del Piano di interventi straordinari viene trasmesso con il "documento unico di rendicontazione" della posizione assicurativa e con la "lettera di aggiornamento" entro la fine di ciascun anno solare. Il contenuto delle comunicazioni è riportato al punto 12.1 – COMUNICAZIONI DI CNP .

5.3 - Switch effettuati da CNP

CNP individua gli OICR in eliminazione a seguito del Piano di interventi straordinari o del Piano di selezione.

Questi OICR sono oggetto da parte di CNP di uno Switch, cioè nel trasferimento del Capitale maturato verso l'OICR dichiarato OICR di destinazione da CNP nell'ambito della medesima MacroCategoria CNP di appartenenza.

Le operazioni di Switch 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 o il Piano di selezione, 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.

Dal giorno successivo allo Switch determinato dal Piano di selezione o dal Piano di interventi straordinari, il Contraente non potrà più investire nell'OICR in eliminazione, che non è più collegato al Contratto.

Le eventuali operazioni di Sostituzione e/o Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione l'OICR in eliminazione ricevute:

- **successivamente al Piano di interventi straordinari, sono investite da CNP direttamente nel relativo OICR di destinazione.**
- **a partire dal 4° giorno antecedente il Piano di selezione, sono investite da CNP direttamente nel relativo OICR di destinazione.**

Le operazioni di Switch sono gratuite.

Entro 30 giorni dallo Switch CNP trasmette ai Contraenti che possiedono l'OICR coinvolto una "lettera informativa dello switch" il cui contenuto è riportato al punto 12.1 – COMUNICAZIONI DI CNP .

Allegato a tale lettera è anche trasmesso ai Contraenti il DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE relativo all'OICR di destinazione.

OPZIONI DEL CONTRATTO

Art. 6 – OPZIONI SCELTE ALLA SOTTOSCRIZIONE O IN CORSO DI CONTRATTO (OPZIONI AD ADESIONE FACOLTATIVA)

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

6.1 - Opzione di rimborso dei premi pagati attraverso l'erogazione di prestazioni ricorrenti (di seguito prestazioni ricorrenti)

6.2 – Opzione ribilanciamento automatico

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

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

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

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

La data di adesione all'Opzione coincide:

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

6.1 – Opzione di rimborso dei premi pagati attraverso l'erogazione di prestazioni ricorrenti (di seguito prestazioni ricorrenti)

Questa Opzione (→ allegato "ESEMPI") prevede la liquidazione al Contraente di una prestazione ricorrente da parte di CNP. La durata non può essere scelta dal Contraente ed è sempre pari a 10 anni.

Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie:

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

La Prestazione ricorrente:

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

Esempio – Calcolo data di riferimento

Data di ricevimento della richiesta di adesione all'Opzione: 01/10/2020			
	PERIODICITÀ DI LIQUIDAZIONE		
	ANNUALE	SEMESTRALE	TRIMESTRALE
DATA DI RIFERIMENTO	10/10/2021	10/04/2021	10/01/2021
DATA DI RIFERIMENTO	10/10/2022	10/10/2021	10/03/2021
DATA DI RIFERIMENTO	10/10/2023	10/04/2022	10/07/2021

Le Prestazioni ricorrenti sono disinvestite dai Premi investiti in proporzione alla suddivisione percentuale tra i singoli OICR e la Gestione separata alla data di riferimento.

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

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

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

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

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

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

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

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

Per ricevere l'importo della Prestazione ricorrente, quando sottoscrive la Proposta-certificato o il "modulo richiesta opzioni" il Contraente deve indicare le coordinate bancarie dove accreditare l'importo (codice IBAN).

Se nel corso della durata contrattuale le coordinate bancarie sono modificate, almeno 60 giorni prima della Data di riferimento il Contraente deve comunicare per scritto quelle nuove.

Se queste informazioni non sono tempestivamente comunicate, e per tale motivo la liquidazione non va a buon fine, l'importo della Prestazione ricorrente è tenuto a disposizione da CNP, fino a quando riceve la comunicazione. La liquidazione in questo caso è effettuata entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione con le nuove coordinate bancarie.

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

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

Il Contraente può aderire contemporaneamente all'Opzione ribilanciamento automatico ed all'Opzione prestazioni ricorrenti.

6.2 - Opzione ribilanciamento automatico

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

Per suddivisione del Capitale maturato s'intende la ripartizione percentuale del Capitale maturato tra i diversi OICR e la Gestione separata collegati al Contratto, come risulta dall'ultima tra le seguenti operazioni effettuate nel corso della Durata del contratto:

- allocazione del Premio unico alla Data di decorrenza;
- riallocazione del Capitale maturato tramite un'operazione di Sostituzione tra gli OICR e/o la Gestione separata richiesta dal Contraente o un'operazione di Switch/Switch straordinario tra gli OICR effettuata da CNP;
- nuova ripartizione del Capitale maturato derivante da eventuali Versamenti aggiuntivi o Riscatto parziale.

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

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

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

Nel caso in cui gli OICR coinvolti dall'Opzione vengano dichiarati da CNP OICR in eliminazione, a seguito del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari, l'Opzione rimane attiva e lo Switch automatico viene effettuato direttamente nei relativi OICR di destinazione.

Se c'è contemporaneità tra un'operazione di Versamento aggiuntivo, Riscatto o Sostituzione, richiesta dal Contraente, e un eventuale Switch automatico, CNP effettua prima l'operazione richiesta dal Contraente; pertanto lo Switch, effettuato nella medesima data, risente di eventuali modifiche al Capitale maturato apportate dall'altra operazione.

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


L'Opzione viene disattivata inoltre dalla Data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte di CNP o del Soggetto Incaricato.

Il Contraente può aderire contemporaneamente all'Opzione ribilanciamento automatico ed all'Opzione prestazioni ricorrenti.

Successivamente ad ogni Switch automatico, CNP trasmette al Contraente entro 30 giorni una comunicazione denominata "lettera informativa dello switch" il cui contenuto è riportato al punto 12.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

Art. 7 – OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA

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

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

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

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

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

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

Dopo questo termine le condizioni di conversione decadono automaticamente.

PER CAPIRE MEGLIO

Con il termine rendita annua vitalizia si intende la somma di denaro liquidata periodicamente e ricorrentemente da CNP, 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. 8 - SOSTITUZIONI

Il Contraente può modificare la ripartizione del Capitale maturato sottoscrivendo il “modulo sostituzioni” disponibile presso il Soggetto incaricato. Il Contraente può scegliere di modificare:

- la ripartizione percentuale tra la Gestione separata e gli OICR;
- i soli OICR.

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

CNP informa il Contraente dell'avvenuto Sostituzione trasmettendo entro 30 giorni dalla data della Sostituzione una “lettera informativa dello switch” il cui contenuto è riportato al punto 12.1 - 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 può essere richiesta dal giorno lavorativo dopo la data di valorizzazione in quote della precedente operazione richiesta.

Le eventuali operazioni di Sostituzioni che hanno come destinazione un OICR in eliminazione ricevute da CNP

- a partire dal 4° giorno di borsa aperta antecedente al Piano di selezione, sono destinate da CNP direttamente nell'OICR di destinazione.
- successivamente al Piano di interventi straordinari, sono destinate da CNP direttamente nell'OICR di destinazione.

8.1 - Sostituzione tra Gestione separata e OICR

Il Contraente può effettuare la Sostituzione alle seguenti condizioni:

- è possibile eseguire la Sostituzione trascorso un anno dalla Data di decorrenza;
- in caso di sostituzioni dalla Gestione separata agli OICR: è consentita una Sostituzione per ogni annualità di Contratto;
- in caso di sostituzioni dagli OICR alla Gestione separata: non sono previste limitazioni al numero di sostituzioni per ogni annualità di Contratto.
- non sono previsti costi di Sostituzione;
- in ogni caso dopo l'operazione di Sostituzione:
 - almeno il 10% del Capitale maturato deve rimanere investito nella Gestione separata;
 - l'investimento minimo in OICR deve rimanere pari ad almeno le seguenti percentuali, che variano in base alla Tariffa del Contratto:

TARIFFA	% DI INVESTIMENTO MINIMO
UX48	50%
UX49	50%
UX50	40%
UX51	30%
UX52	30%

- al Contratto possono essere collegati un massimo di 40 OICR con investimento minimo di 500,00 euro per ciascun OICR (l'importo è calcolato tenendo conto del capitale già investito nei singoli OICR).

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

- è disinvestito il Capitale maturato allocato nella Gestione separata in vigore alla data della Sostituzione e il Controvalore degli OICR ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data della Sostituzione;
- è applicata la percentuale di investimento indicata dal Contraente, ottenendo l'importo da investire, sempre in corrispondenza della data di Sostituzione, nella Gestione separata e negli OICR;
- per quanto riguarda la parte di Capitale investita negli OICR, l'investimento è effettuato utilizzando il Valore delle quote rilevato alla data della Sostituzione.

Il Capitale maturato allocato nella Gestione separata alla data della Sostituzione è pari al Capitale maturato rivalutato fino a tale data.

Dalla data di Sostituzione, l'importo investito nella Gestione separata si rivaluta pro-rata per il tempo trascorso tra questa data e la data di ricorrenza annua successiva del Contratto.

8.2 - Sostituzione tra OICR

Il Contraente può effettuare operazioni di Sostituzione tra OICR (→ allegato "ESEMPI") alle seguenti condizioni:

- trascorsi **30 giorni dalla 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 40 OICR con investimento minimo di 500,00 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 di partenza ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data della Sostituzione;
- è investito l'importo così ottenuto nei nuovi OICR utilizzando per il calcolo il Valore delle quote rilevato alla data della Sostituzione.



CHE COSA NON È ASSICURATO

Art. 9 - LIMITI DI ETÀ

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

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

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

Esempio - determinazione dell'età assicurativa

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



CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

Art. 10 – ESCLUSIONI E LIMITI

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

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

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

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

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

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la Data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo la Data di decorrenza;
- di infortunio – intendendosi per tale 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 CNP può verificare, richiedendo una relazione del medico curante e degli esami medici, la situazione di salute dell'Assicurato. Per i contratti stipulati sulla base delle sole dichiarazioni dell'Assicurato o senza alcun accertamento, viene solitamente previsto un periodo di carenza di 6 mesi dalla data di decorrenza - elevato a 5 anni per alcune patologie (HIV, AIDS e patologie a queste correlate). Durante la carenza non è possibile ottenere la liquidazione del capitale 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. 11 - 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-certificato, il Contraente deve consegnare copia di un documento di riconoscimento valido 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. 12 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

12.1 – Comunicazioni di CNP

CNP trasmette le comunicazioni su supporto cartaceo se il Contraente non ha dato il consenso a riceverle 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.

Se il Contraente presta il consenso, CNP trasmette all'indirizzo di posta elettronica da lui indicato, una lettera informativa che contiene la password per accedere all'area clienti nella sezione a lui riservata. 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, solo dopo 30 giorni dalla data di ricevimento da parte di CNP della richiesta di revoca, CNP trasmette le successive comunicazioni in formato cartaceo.

ALLA DECORRENZA

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

- numero di Polizza;
- Premio pagato e Premio investito alla Data di decorrenza;
- data di incasso del Premio e Data di decorrenza (che coincide con la data in cui è rilevato il Valore delle quote degli OICR);
- Premio investito nella Gestione separata e negli OICR;
- per il Capitale investito negli OICR:
 - numero di Quote attribuite;
 - Valore delle quote in base al quale è avvenuto l'acquisto.

IN CORSO DI CONTRATTO

- **DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE**
Entro il 31 maggio di ogni anno CNP trasmette a tutti i Contraenti il "documento unico di rendicontazione" della posizione assicurativa, dove vengono riportate:
 - le informazioni previste dalla normativa in vigore;
 - un riepilogo delle operazioni di Switch straordinario effettuate a seguito del Piano di interventi straordinari;
 - l'avviso dell'eventuale revisione dei DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE disponibili sul sito.In questa occasione o alla prima comunicazione prevista dalla normativa vigente, CNP comunica anche le eventuali variazioni delle informazioni contenute nelle condizioni di assicurazione a causa di modifiche alla normativa intervenute dopo il perfezionamento del Contratto.
- **PIANO DI SELEZIONE**
CNP trasmette a tutti i Contraenti che hanno già sottoscritto il Contratto la "lettera informativa del piano di selezione" contenente:
 - l'aggiornamento dell'elenco degli OICR collegati al Contratto a seguito degli interventi decisi con il Piano di selezione;
 - l'avviso dell'eventuale revisione dei DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE disponibili sul sito.
- **LETTERA DI AGGIORNAMENTO**
CNP trasmette a tutti i Contraenti che hanno già sottoscritto il Contratto entro il 31 dicembre una "lettera di aggiornamento" contenente:
 - un riepilogo delle operazioni di Switch straordinario effettuate a seguito del Piano di interventi straordinari;
 - riepilogo delle operazioni effettuate a seguito del Piano di selezione;
 - l'avviso dell'eventuale revisione dei DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE disponibili sul sito.
- **VERSAMENTO AGGIUNTIVO**
A seguito del pagamento di un Versamento aggiuntivo, entro 10 giorni lavorativi dalla data di investimento, CNP trasmette al Contraente la "lettera di conferma versamento aggiuntivo", contenente le seguenti informazioni:
 - conferma che CNP ha ricevuto il Versamento aggiuntivo;
 - data di incasso e di investimento del Versamento aggiuntivo (che coincide con la data in cui è rilevato il Valore delle quote degli OICR);
 - Versamento aggiuntivo pagato e Premio investito alla data di investimento;
 - Capitale investito nella Gestione separata e quello negli OICR;
 - per il Capitale investito negli OICR:
 - numero di Quote attribuite;

- Valore delle quote in base al quale è avvenuto l'acquisto.

- **SOSTITUZIONE/SWITCH**

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

- a) la "lettera informativa della sostituzione", per le Sostituzioni richieste dal Contraente
- b) la "lettera informativa dello switch", per gli Switch dall'OICR in eliminazione all'OICR di destinazione effettuati a seguito del Piano di interventi straordinari o del Piano di Selezione
- c) la "lettera informativa dello switch", per gli Switch automatici effettuati a seguito dell'adesione all'Opzione ribilanciamento automatico

Le lettere contengono le seguenti informazioni:

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

Allegata alla lettera di cui al punto b) viene anche trasmesso ai Contraenti il DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE relativo all'OICR di destinazione.

- **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 ed allocati negli OICR, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente) e/o Sostituzioni e/o Switch effettuati, entro 10 giorni lavorativi da quando si verifica l'evento, CNP né da comunicazione al Contraente. Analoga informazione è trasmessa in occasione di ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

12.2 – Comunicazioni del Contraente

Il Contraente può comunicare con CNP rivolgendosi:

- al Soggetto incaricato;
- oppure
- direttamente a CNP Vita Assicura S.p.A. mediante:
 - lettera all'indirizzo via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano;
 - e-mail:
 - per informazioni relative al perfezionamento del Contratto all'ufficio assunzione: assunzione_vita@gruppcnp.it
 - per informazioni relative alla gestione del Contratto all'ufficio gestione: gestione_vita@gruppcnp.it
 - per informazioni relative alle liquidazioni all'ufficio liquidazione: liquidazioni_vita@gruppcnp.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.

12.3 - 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.gruppcnp.it.

Per accedere basta selezionare il link in homepage; dopo essersi registrato, il Contraente riceve, all'indirizzo di posta elettronica da lui indicato, la password di accesso.

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. 13 – MODALITÀ E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Le liquidazioni sono effettuate entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta completa di tutti i documenti necessari. Dopo i 30 giorni CNP liquida gli interessi legali a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

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

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.



QUANDO E COME DEVO PAGARE?

Art. 14 – PREMI

14.1 - Premio unico e Versamenti aggiuntivi

L’importo del Premio unico è indicato dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni. L’importo minimo del Premio unico è pari a 250.000,00 euro.

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

IMPORTO DEL PREMIO UNICO	TARIFFA
Da Euro 250.000,00 a 999.999,99	UX48
Da Euro 1.000.000,00 a 2.499.999,99	UX49
Da Euro 2.500.000,00 a 4.999.999,99	UX50
Da Euro 5.000.000,00 a 9.999.999,99	UX51
Da Euro 10.000.000,00	UX52

Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza, il Contraente può integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari ad euro 1.000,00, salvo diversa comunicazione di CNP che può riservarsi in qualsiasi momento di non consentire il pagamento di Versamenti aggiuntivi per tutti i Contratti relativi al prodotto.

Nel caso in cui decida di effettuare Versamenti aggiuntivi, il Contraente deve utilizzare il “modulo versamenti aggiuntivi” disponibile presso il Soggetto incaricato.

Il Premio unico e gli eventuali Versamenti aggiuntivi sono investiti nella Gestione separata GEFIN e negli OICR associati al Contratto e scelti dal Contraente, con le seguenti limitazioni:

- per gli OICR:
 - **percentuale di investimento minima e massima rispetto al Premio unico o al Versamento aggiuntivo pagato**, che varia in base alla Tariffa del Contratto:

TARIFFA	% INVESTIMENTO MINIMO	% INVESTIMENTO MASSIMO
UX48	50%	90%
UX49	50%	90%
UX50	40%	90%
UX51	30%	90%
UX52	30%	90%

- **investimento minimo in ogni OICR pari a euro 500,00**. Relativamente al solo Versamento Aggiuntivo, nel caso in cui l'importo destinato ad un singolo OICR sia inferiore ad euro 500,00, sarà possibile sottoscrivere solo gli OICR in cui era già stato investito il Premio unico o altri eventuali Versamenti aggiuntivi;
- **numero minimo di 8 e massimo di 40 OICR** che possono essere collegati contemporaneamente al Contratto;
- per la **Gestione separata: percentuale di investimento minima e massima rispetto al Premio unico o al Versamento aggiuntivo pagato**, che varia in base alla Tariffa del Contratto:


TARIFFA	% INVESTIMENTO MINIMO	% INVESTIMENTO MASSIMO
UX48	10%	50%
UX49	10%	50%
UX50	10%	60%
UX51	10%	70%
UX52	10%	70%

Gli eventuali Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione un OICR in eliminazione, pagati:

- **a partire dal 4° giorno di borsa aperta antecedente al Piano di selezione, sono destinati da CNP direttamente nell'OICR di destinazione;**
- **successivamente al Piano di interventi straordinari, sono investiti da CNP direttamente nell'OICR di destinazione.**

Nel corso del Contratto, il Contraente ha la possibilità di modificare la ripartizione prescelta come riportato all'Art. 8 - SOSTITUZIONI.

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

Per garantire nel tempo  un'equa partecipazione di tutti i Contraenti ai risultati finanziari della Gestione separata e l'equilibrio e la stabilità della stessa, CNP ha stabilito che se il Contraente indica un importo da investire nella Gestione separata che, sommato al cumulo di versamenti effettuati nella Gestione separata – dal Contraente o da altri contraenti a lui collegati anche per effetto di rapporti partecipativi - supera i 50.000.000 di euro in un periodo di osservazione di 12 mesi (anno solare):

- è necessaria una preventiva autorizzazione dell'Alta Direzione di CNP per perfezionare il Contratto o per pagare il Versamento aggiuntivo;
- **in caso di Riscatto totale o parziale sono applicate le condizioni riportate al punto 22.4 - TUTELE PER GARANTIRE L'EQUILIBRIO E LA STABILITÀ DELLA GESTIONE SEPARATA dell'Art. 22 - RISCATTO.**

PER CAPIRE MEGLIO

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

Art. 15 – TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI

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

Il 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 viene quietanzato direttamente sul modulo stesso.

In questo Contratto è possibile effettuare un Versamento aggiuntivo se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate.

In particolare, il Versamento aggiuntivo può essere effettuato a partire dal giorno lavorativo successivo alla data di valorizzazione in Quote della precedente operazione richiesta.

15.2 - Modalità di pagamento

I premi sono pagati con addebito sul conto corrente aperto presso il Soggetto incaricato.

La documentazione contabile del competente Istituto di credito ne attesta il pagamento.

Non è possibile pagare i Premi in contanti.

CNP trasmette al Contraente:

- entro 10 giorni lavorativi dalla Data di decorrenza, una “lettera contrattuale di conferma”;
- a seguito del pagamento di un Versamento aggiuntivo, entro 10 giorni lavorativi dalla data di investimento, una “lettera di conferma versamento aggiuntivo”;


il cui contenuto è riportato al punto 12.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.



QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

Art. 16 - 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 trasmette al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dalla Data di decorrenza, la “lettera contrattuale di conferma” con la quale provvede a confermare la Data di decorrenza coincidente con l'entrata in vigore del Contratto il cui contenuto è riportato al punto 12.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.




PER CAPIRE MEGLIO

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

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

Art. 17 - 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 la prestazione viene liquidata 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. 18 – REVOCA DELLA PROPOSTA

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

Art. 19 - DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può esercitare il diritto di Recesso entro 30 giorni dalla Data di perfezionamento.

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

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

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

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

- se CNP riceve la richiesta di Recesso prima della Data di decorrenza: il Premio unico pagato;
- se CNP riceve la richiesta di Recesso dal giorno della Data di decorrenza: la somma dei due seguenti importi:
 1. parte del Premio unico pagato destinata alla Gestione separata;
 2. parte del Premio unico pagato destinata agli OICR, maggiorata o diminuita della eventuale differenza fra il Valore unitario delle quote del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la comunicazione di Recesso ed il Valore unitario delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza.

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

Art. 20 – 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. 21 – COSTI

21.1 - Costi sui Premi

Spese di emissione

CNP non trattiene dal Premio unico pagato una spesa fissa di emissione.

costi di Caricamento

Il Premio unico e gli eventuali Versamenti aggiuntivi non sono gravati da costi a titolo di Caricamento.

21.2 - Costo applicato con prelievo sul rendimento della Gestione separata

CNP preleva ogni anno dal Rendimento finanziario della Gestione separata una **Commissione di gestione** che varia in base alla Tariffa del Contratto:

TARIFFA	COMMISSIONE DI GESTIONE SU BASE ANNUA
UX48	1,50%
UX49	1,40%
UX50	1,40%
UX51	1,30%
UX52	1,10%

La Commissione di gestione comprende il Costo per la Maggiorazione caso morte dello 0,10% annuo.

21.3 - Costi degli OICR

CNP applica una Commissione di gestione per l'attività gestionale che svolge nei confronti degli OICR collegati al Contratto nell'ambito del Piano di selezione. La **Commissione di gestione** varia in base alla Tariffa del Contratto ed alla Macrocategoria CNP di appartenenza e **comprende il Costo per la Maggiorazione caso morte dello 0,10% annuo**.

TARIFFA	MACROCATEGORIE CNP AZIONARI/BILANCIATI-FLESSIBILI COMMISSIONE DI GESTIONE TRIMESTRALE	MACROCATEGORIE CNP OBBLIGAZIONARI COMMISSIONE DI GESTIONE TRIMESTRALE
UX48	0,625% (2,50% su base annua)	0,50% (2,00% su base annua)
UX49	0,50% (2,00% su base annua)	0,40% (1,60% su base annua)
UX50	0,40% (1,60% su base annua)	0,375% (1,50% su base annua)
UX51	0,30% (1,20% su base annua)	0,30% (1,20% su base annua)
UX52	0,25% (1,00% su base annua)	0,25% (1,00% su base annua)

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

- il Controvalore dell'OICR
 - la percentuale di Commissione di gestione gravante sull'OICR in base alla Macrocategoria CNP di appartenenza.
- Tale importo è suddiviso per 365 o per 366 in caso di anni bisestili.

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

Se:

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

21.4 - Costi di riscatto

I costi applicati in caso di Riscatto totale e parziale sono riportati all'Art. 22 - RISCATTO.

21.5 - Costi di Sostituzione/Switch

In caso di Switch a seguito del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari non sono previsti costi.

In caso di Sostituzioni decise dal Contraente non sono previsti costi.

In caso di adesione all'Opzione ribilanciamento automatico, è prevista una spesa fissa di 5,00 euro per ogni switch automatico.

PER CAPIRE MEGLIO

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



SONO PREVISTI RISCATTI?

Art. 22 - RISCATTO

Se è trascorso almeno 1 anno dalla Data di decorrenza, il Contraente può riscuotere il valore di Riscatto del tutto o in parte. In caso di Riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto; in caso di liquidazione del valore di Riscatto parziale, il Contratto rimane in vigore per la parte residua di Capitale maturato.

Per esercitare il Riscatto il Contraente deve effettuare la richiesta:

- per il tramite del Soggetto incaricato attraverso la compilazione del “modulo di richiesta di liquidazione”;
- utilizzando il modulo liquidativo scaricabile dal sito internet www.gruppocnp.it;
- in carta semplice, inviandola direttamente a CNP Vita Assicura S.p.A., Via A. Scarsellini n. 14 -20161 Milano – a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno;
- accedendo alla sezione riservata al Contraente dell'area clienti “My CNPVita” disponibile sul sito www.gruppocnp.it.

Nella richiesta il Contraente deve indicare la sua decisione di riscattare totalmente o parzialmente il Contratto, come previsto nella sezione IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO dell' → allegato “DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI”.

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

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

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

22.1 – Riscatto totale

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

- a) Capitale maturato nella Gestione separata in vigore alla ricorrenza annua che precede o coincide con la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto, rivalutato per il tempo trascorso dalla ricorrenza alla data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto;
- b) eventuali parti di capitale acquisite con i versamenti aggiuntivi e/o da operazioni di Sostituzioni e/o Switch nella Gestione separata, effettuati dopo l'ultima ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto;
- c) la somma riportata ai due punti precedenti è diminuita delle eventuali parti di capitale disinvestite dalla Gestione separata, tramite Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente) e/o operazioni di Sostituzioni e/o Switch effettuati dopo l'ultima Ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto;
- d) Controvalore del Capitale investito negli OICR calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il Valore unitario delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto. Il Controvalore delle quote degli OICR è diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 21.3 - COSTI DEGLI OICR ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto 1.2 – BONUS TRIMESTRALE, non ancora applicati al Contratto.

Il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale maturato da riscattare le penalità di riscatto indicate nella tabella che segue, determinate in funzione della data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto. Le penali variano in funzione della tariffa abbinata al Contratto:

DATA DI RICEVIMENTO DELLA RICHIESTA DI RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO Tariffa UX48	PENALITÀ DI RISCATTO Tariffe UX49-UX50-UX51-UX52
nel corso del 1° anno	Non ammesso	Non ammesso
nel corso del 2° anno	0,50%	0,10%
nel corso del 3° anno	0,05%	0,05%
Dal 4° anno in poi	Nessuna penalità	Nessuna penalità

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

Il valore di riscatto è disinvestito proporzionalmente alla suddivisione tra gli OICR e la Gestione separata alla data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto.

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

Esempio – determinazione del Valore di riscatto totale


		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/10/2020	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	20/11/2021	
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A)		243.194,57
Penali di riscatto nel corso del 2° anno	0,50%	
Importo della penalità di riscatto (B)		- 1.215,97
Valore di riscatto (A-B)		241.978,60

22.2 – Finestre di Riscatto garantito

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

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

- aumentata degli eventuali Versamenti aggiuntivi e/o della parte di premi imputabile ad operazioni di Sostituzione e/o Switch investiti nella Gestione separata;
- diminuita della parte di premi imputabile ai Riscatti parziali e/o alle Prestazioni ricorrenti (Opzione prestazione ricorrente) e/o della parte di premi imputabile ad operazioni di Sostituzione e/o Switch verso gli OICR.

Ai fini del calcolo del mese viene considerata  l'anno commerciale.

PER CAPIRE MEGLIO

L'anno commerciale è un periodo di tempo convenzionale di 360 giorni formato da dodici mesi ciascuno di trenta giorni. In questo modo si superano le difficoltà che altrimenti si dovrebbero affrontare sul piano matematico con l'anno civile da 365 giorni, con la disparità dei giorni da mese a mese, con febbraio di 28 giorni, 29 negli anni bisestili, aprile, giugno, settembre e novembre di 30 e gennaio, marzo, luglio, agosto e dicembre di 31.

Esempio – Periodo della Finestra di riscatto garantito

DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO	20/04/2021
Finestra di riscatto garantito alla 5° Ricorrenza annua	20/03/2026-20/05/2026
Finestra di riscatto garantito alla 10° Ricorrenza annua	20/03/2031-20/05/2031
Finestra di riscatto garantito alla 15° Ricorrenza annua	20/03/2036-20/05/2036

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

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/10/2020	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	20/11/2025	
Premio unico pagato relativo alla Gestione separata		250.000,00
Capitale investito nella Gestione separata		250.000,00
GESTIONE SEPARATA		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto		122.465,37
Capitale garantito nella Finestra di riscatto garantito		125.000,00

Per calcolare l'importo del Capitale maturato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento annuo della Gestione separata pari all'1,10% che determina una Rivalutazione negativa per effetto della Commissione di gestione trattenuta.

22.3 – Riscatto parziale

Il valore di Riscatto parziale è determinato con gli stessi criteri previsti al punto 22.1 - RISCATTO TOTALE. CNP procede al disinvestimento dalla Gestione separata e dagli OICR in misura proporzionale alla ripartizione percentuale del Capitale maturato al momento della richiesta di riscatto.

Le penalità indicate per il Riscatto totale sono applicate alla parte di capitale riscattato.

È applicata un'ulteriore **spesa fissa pari a 20 euro**, prelevata dalla Gestione separata e dagli OICR in proporzione alla ripartizione percentuale del Riscatto parziale.

Il capitale residuo investito nella Gestione separata, (cioè la differenza fra il Capitale maturato allocato nella Gestione separata alla data di ricevimento della richiesta del riscatto e l'importo liquidato comprese le eventuali penalizzazioni), continua a rivalutarsi a ogni successiva ricorrenza annua secondo quanto previsto all'Art. 3 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA.

La liquidazione parziale del valore di riscatto è possibile se:

- l'importo del Riscatto parziale al netto di eventuali imposte e costi non è inferiore a 5.000,00 euro;
- il Capitale maturato residuo dopo il Riscatto parziale sia almeno pari all'importo di 5.000,00 euro aumentato del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 21.3 - COSTI DEGLI OICR;
- dopo il riscatto parziale:
 - almeno il 10% del Capitale maturato deve rimanere investito nella Gestione separata;
 - l'investimento minimo in OICR deve rimanere pari ad almeno le seguenti percentuali, che variano in base alla Tariffa del Contratto:

TARIFFA	% INVESTIMENTO MINIMO
UX48	50%
UX49	50%
UX50	40%
UX51	30%
UX52	30%

Non è possibile richiedere un Riscatto parziale nei 60 giorni che precedono la ricorrenza annuale.

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

In particolare, una nuova operazione di Riscatto parziale può essere richiesta dal giorno lavorativo dopo la data di valorizzazione in quote della precedente operazione richiesta.



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

- deprezzamento del Capitale investito negli OICR;
- rivalutazione negativa applicata al Capitale investito nella Gestione separata;
- applicazione dei costi previsti dal Contratto;
- eventuali penalità di riscatto.

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

22.4 – Tutele per garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione separata (da applicarsi solo agli importi riscattati dalla Gestione separata GEFIN)

Al fine di garantire nel tempo *un'equa partecipazione* di tutti i Contraenti ai risultati finanziari della Gestione separata e garantire l'equilibrio e la stabilità della stessa CNP ha fissato in 5 anni il periodo di permanenza minima nella Gestione separata GEFIN. In tale periodo di permanenza minima, in caso di importi di Riscatto parziale o totale superiori all'importo massimo di 75.000.000 di euro **le penali di riscatto sopra riportate verranno aumentate del 50% con un minimo dell'1%, limitatamente all'importo derivante dalla Gestione separata GEFIN.**

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


PER CAPIRE MEGLIO

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

ALTRE INFORMAZIONI

Art. 23 – BENEFICIARI

23.1 – 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.

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-certificato.

23.2 – Modifica dei Beneficiari

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

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




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

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

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

ASPETTI NORMATIVI

Art. 24 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può  *cedere* ad altri il Contratto, può costituirlo in  *pegno* in favore di un terzo o comunque  *vincolare* le somme assicurate.

Questi atti sono efficaci solo quando CNP emette apposita appendice al Contratto, dopo aver ricevuto una richiesta del Contraente effettuata con una delle seguenti modalità:

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

CNP invia l'appendice entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta del Contraente.

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.

PER CAPIRE MEGLIO

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.

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

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. 25 – 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. 26 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE

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

¹ Previsto dalla Legge 9 agosto 2013 n. 98.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “GESTIONE FORME INDIVIDUALI – GEFIN”

ART.1 ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA “GESTIONE FORME INDIVIDUALI – GEFIN”

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

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

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

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

La valuta di denominazione della Gestione Separata è l’euro.

Il presente Regolamento costituisce parte integrante delle condizioni di assicurazione.

ART.2 PARTECIPANTI ALLA GESTIONE SEPARATA

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

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

ART.3 OBIETTIVI E POLITICHE DI INVESTIMENTO

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ART.4 CRITERI DI INVESTIMENTO NELLA GESTIONE SEPARATA

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

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

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

ART.5 PERIODO DI OSSERVAZIONE E TASSO MEDIO DI RENDIMENTO

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

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

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

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

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

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

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

ART.6 SPESE GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA

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

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

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

ART.7 REVISIONE CONTABILE

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

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

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

ART.8 MODIFICHE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

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

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

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

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

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

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

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

Per ottenere la liquidazione della prestazione occorre inviare a CNP:

1. richiesta di liquidazione;
 2. certificato di morte;
 3. dichiarazione sostitutiva di atto notorio;
 4. documentazione medica.
1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE:
- Deve essere firmata e riportare il numero di Polizza;
 - MODALITÀ DI LIQUIDAZIONE: occorre firmare e indicare il codice IBAN del conto intestato al Beneficiario sul quale verrà effettuata la liquidazione;
 - CONTATTO: indicare un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;
 - P.E.P.: occorre indicare se si è una Persona Esposta Politicamente;
 - LEGAME DI PARENTELA: occorre indicare il legame di parentela con il Contraente della Polizza se non coincide con il beneficiario;
 - PRIVACY: occorre sottoscrivere di aver preso visione dell'Informativa sul trattamento dei dati personali;
 - AUTOCERTIFICAZIONE COMMON REPORTING STANDARD (CRS) E FATCA AI FINI DELLO SCAMBIO AUTOMATICO OBBLIGATORIO DI INFORMAZIONI FISCALI: occorre dichiarare se si ha una residenza fiscale al di fuori dell'Italia e/o se si possiede la cittadinanza o si ha la sede legale negli USA. In caso affermativo, viene richiesto di fornire il TIN (per la residenza fiscale USA, allegando il modello W 9) o il NIF (per altra residenza fiscale estera, se previsto).
- Documenti da allegare:
- DOCUMENTO D'IDENTITÀ: copia di un valido documento di identità;
 - CODICE FISCALE: copia del codice fiscale;
2. CERTIFICATO DI MORTE rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice.
3. DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA AUTENTICATA DI ATTO NOTORIO
È richiesta una Dichiarazione sostitutiva di atto notorio, autenticata dalle autorità competenti (comune, cancelleria, notaio) che deve riportare che: *"Il dichiarante ha espletato ogni tentativo e compiuto quanto in suo potere per accertare"*:
- a. se non c'è testamento (fac-simili della dichiarazione sul sito www.gruppocnp.it):
 - che non esistono disposizioni testamentarie;
 - se i Beneficiari sono gli eredi legittimi: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati.
 - b. se c'è testamento (fac-simili della dichiarazione sul sito www.gruppocnp.it):
 - che il testamento presentato è l'unico valido o, nel caso di più testamenti, quale è l'ultimo valido e che non sono state mosse contestazioni verso il testamento o i testamenti, precisandone gli estremi (data di pubblicazione, numero di repertorio e di raccolta);
 - allegare il verbale di pubblicazione e la copia autenticata del testamento.

INOLTRE:

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

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

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

4. DOCUMENTAZIONE MEDICA:

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

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

CASI PARTICOLARI

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

- MINORI/INTERDETTI/INCAPACI:

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

- PRESENZA DI UN PROCURATORE:

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

- BENEFICIARIO SIA UNA SOCIETÀ:

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

- BENEFICIARIO SIA UN ENTE/ UNA FONDAZIONE:

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

- **LIQUIDAZIONE IN SUCCESSIONE**, per le successioni aperte dopo il 3 ottobre 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;
- 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 il Contraente o i Titolari effettivi del Contraente rivestono la qualità di P.E.P.;
 - copia della Visura Camerale o documento equipollente aggiornata.

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

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

ESEMPI

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

Esempio – determinazione del Capitale caso morte in caso di sottoscrizione della tariffa UX48

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/10/2020	
Data di ricevimento della richiesta di liquidazione	15/11/2022	
Premio unico - (50% in Gestione separata – 50% in OICR)		250.000,00
Capitale investito		250.000,00
GESTIONE INTERNA SEPARATA*		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione		123.953,69
Capitale garantito in caso di decesso (A)		125.000,00
* Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento annuo della Gestione separata pari allo 1,10% che determina una Rivalutazione negativa per effetto della Commissione di gestione trattenuta.		
OICR		
CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA		
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione		5,25
Numero delle quote possedute il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione	25.000,00	
Controvalore del Capitale investito negli OICR (B)		131.250,00
CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA		
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione		4,75
Numero delle quote possedute il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione	25.000,00	
Controvalore del Capitale investito negli OICR (B)		118.750,00
CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 1		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A+B)		256.250,00
Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato 50 anni)	20,00%	
Maggiorazione caso morte (C)		51.250,00
Capitale caso morte (A+B+C)		307.500,00
CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 2		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A+B)		243.750,00
Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato 50 anni)	20,00%	
Maggiorazione caso morte (C)		48.750,00
Capitale caso morte (A+B+C)		292.500,00

Esempio – Opzione prestazioni ricorrenti

Data di adesione all'Opzione	20/04/2021			
Durata del piano	10 anni			
Totale premi e Versamenti aggiuntivi investiti - euro	250.000,00			
Periodicità di liquidazione	annuale			
Percentuale scelta	3,00%			
Prestazione ricorrente (*)	7.500,00			

(*) si ipotizza che nel corso della durata dell'Opzione non vengano effettuati riscatti parziali e Versamenti Aggiuntivi

	SUDDIVISIONE PERCENTUALE		DISINVESTIMENTO DALLA PARTE DEI PREMI INVESTITA	
	Gestione Separata	OICR	Gestione Separata	OICR
Data di riferimento - 1° ricorrenza 10/04/2020	42,0%	58%	3.150,00	4.350,00
Data di riferimento - 2° ricorrenza 10/04/2021	41,0%	59%	3.075,00	4.425,00
Data di riferimento - 3° ricorrenza 10/04/2022	39,0%	61%	2.925,00	4.575,00
Data di riferimento - 4° ricorrenza 10/04/2023	45,0%	55%	3.375,00	4.125,00
Data di riferimento - 5° ricorrenza 10/04/2024	44,0%	56%	3.300,00	4.200,00
Data di riferimento - 6° ricorrenza 10/04/2025	36,0%	64%	2.700,00	4.800,00
Data di riferimento - 7° ricorrenza 10/04/2026	37,0%	63%	2.775,00	4.725,00
Data di riferimento - 8° ricorrenza 10/04/2027	35,5%	64,5%	2.662,50	4.837,50
Data di riferimento - 9° ricorrenza 10/04/2028	40,0%	60%	3.000,00	4.500,00
Data di riferimento - 10° ricorrenza 10/04/2029	45,0%	55%	3.375,00	4.125,00

Totale premi e Versamenti aggiuntivi residui al 10/04/2031 - euro	175.000,00
---	------------

Esempio – Opzione ribilanciamento automatico

Data di adesione 01/04/2021
 Costo Euro 5,00
 Capitale maturato Euro 300.000,00
 Ripartizione percentuale alla data di adesione dell'Opzione 50% Gestione Separata - 50% OICR
 Ipotesi di rendimento: + 2% annuo per la Gestione Separata
 + 8% annuo per l'OICR

data Switch automatico	Capitale maturato investito nella Gestione Separata	Capitale maturato investito nell'OICR	numero quote dell'OICR	prezzo quote dell'OICR	% allocato nella Gestione Separata prima dello Switch automatico	% allocato nell'OICR prima dello Switch automatico
01/04/2021	150.000,00	150.000,00	5.000,00	30,00		
01/04/2022	153.000,00	162.000,00	5.000,00	32,40	48,57%	51,43%

data Switch automatico	Capitale maturato investito nella Gestione Separata alla data dello Switch automatico	Capitale maturato investito nell'OICR alla data dello Switch automatico	% allocato nella Gestione Separata alla data dello Switch automatico	% allocato nell'OICR alla data dello Switch automatico
01/04/2021				
01/04/2022	157.497,50	157.497,50	50,00%	50,00%

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 – 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	250.000,00		
Capitale investito	250.000,00		
Premio investito nella Gestione separata (A)	125.000,00		
Premio investito negli OICR (B)	125.000,00		
Valore delle quote alla Data di decorrenza (C)	5,00		
Numero di Quote (D)	25.000,00		
Spesa di emissione (F)	0,00		
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di recesso (E)		5,25	4,75
Premio restituito in caso di recesso dopo la Data di decorrenza A+(B-(C-E)*D)- F		256.250,00	243.750,00

Esempio – valore di Riscatto totale nella Finestra di riscatto garantito in caso di sottoscrizione della tariffa UX48

		Valori in euro
Data di decorrenza	10/02/2020	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	20/11/2025	
Premio unico - (50% in Gestione separata – 50% in OICR)		250.000,00
Capitale investito		250.000,00
GESTIONE INTERNA SEPARATA*		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto		122.465,37
Capitale garantito nella Finestra di riscatto garantito (A)		125.000,00
* Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento annuo della Gestione separata pari all'1,10% che determina una Rivalutazione negativa per effetto della Commissione di gestione trattenuta.		
OICR		
CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA		
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto		5,25
Numero delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto	25.000,00	
Controvalore del capitale investito negli OICR (B)		131.250,00
CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA		
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto		4,75
Numero delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto	25.000,00	
Controvalore del capitale investito nel Fondo interno assicurativo (B)		118.750,00
Riscatto totale (A+B) RELATIVO AL CASO 1		256.250,00
Riscatto totale (A+B) RELATIVO AL CASO 2		243.750,00

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ultimo aggiornamento: febbraio 2022

1. CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

La società CNP Vita Assicura. 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

CORE MULTIRAMO PRIVATE (TARIFE UX48-UX49-UX50-UX51-UX52)

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.

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

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..

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. CNP, oltre a tale Maggiorazione, garantisce la restituzione del Capitale investito nella Gestione Separata.

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

Capitale investito: è la parte dei Premi pagati (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi) che viene effettivamente investita nella Gestione separata e negli OICR.

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

Commissione di gestione: è il costo che CNP trattiene annualmente dal Rendimento finanziario della Gestione separata e giornalmente dal patrimonio complessivo di ciascun Fondo interno assicurativo per la sua attività di gestione finanziaria.

Consolidamento: meccanismo in base al quale il contraente acquisisce in via definitiva l'importo della rivalutazione annua sul capitale maturato. Il presente contratto non prevede consolidamento e, conseguentemente, il capitale maturato può sia aumentare che diminuire.

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

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

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

Data di decorrenza: data di inizio delle garanzie previste dal Contratto, ossia il 4° giorno di Borsa aperto successivo alla data di ricevimento della Proposta-certificato da parte del Soggetto incaricato. La Data di decorrenza è indicata nella "lettera contrattuale di conferma".

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

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

ETF: ETF è l'acronimo di Exchange Traded Fund, un termine con il quale si identifica una particolare tipologia di fondo d'investimento o Sicav che appartiene alla famiglia di prodotti di investimento denominata Exchange Traded Products (ETP). Gli ETF hanno due caratteristiche peculiari: sono negoziati in Borsa, come un titolo azionario ed hanno una gestione passiva, ovvero il loro andamento è strettamente correlato a quello del loro indice di riferimento (benchmark).

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

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

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

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

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

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

OICR: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio ai quali il Contratto è direttamente collegato. Per OICR si intendono tutti i Fondi comuni di investimento e le SICAV, vale a dire gli Investitori Istituzionali che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori. Il patrimonio degli OICR è diviso in Quote.

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

OICR in eliminazione: è l'OICR che CNP individua nell'ambito del Piano di selezione oppure nell'ambito del Piano di interventi straordinari, come da eliminare dalla lista degli OICR collegati al Contratto. Se il Contratto ha una parte del Capitale investito in tale OICR, sarà effettuato da CNP uno Switch verso il relativo OICR di destinazione.

OICR in entrata: è l'OICR che CNP individua nell'ambito del Piano di selezione come da inserire nella lista degli OICR collegati al Contratto.

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

Opzione prestazione ricorrente: prevede che CNP liquidi al Contraente, per una durata pari a 10 anni, una prestazione ricorrente di un importo predeterminato e con la periodicità di pagamento scelta dal Contraente al momento dell'attivazione dell'Opzione. Le prestazioni ricorrenti vengono disinvestite dai Premi investiti negli OICR e nella Gestione separata.

Opzione ribilanciamento automatico: prevede che, ad ogni ricorrenza annuale rispetto alla data di adesione all'Opzione, CNP intervenga in modo da neutralizzare gli effetti dell'andamento del mercato finanziario, tramite un'operazione di Switch automatico che ripristina la precedente suddivisione del Capitale investito nella Gestione separata e nei singoli OICR.

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 anticiclaggio.

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

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

Piano di interventi straordinari: è un monitoraggio costante su eventuali operazioni straordinarie, decise dalle SGR degli OICR, che ha lo scopo di evitare cambiamenti indesiderati nella tipologia di investimento scelta dal Contraente e si concretizza mediante l'invio di comunicazioni al Contraente stesso ed eventuali Switch straordinari.

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

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

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

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

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

Recesso: diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti. Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di Recesso entro trenta giorni dalla Data di perfezionamento del Contratto.

Referente terzo: persona designata dal Contraente, diversa da Beneficiario, cui CNP potrà far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

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

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

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

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

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

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

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

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

Sostituzione: operazione predisposta dal Contraente per modificare la suddivisione percentuale del Capitale maturato nella Gestione separata e negli OICR collegati al presente Contratto. La Sostituzione determina il passaggio di parte del Capitale maturato dalla Gestione Separata agli OICR o viceversa oppure il passaggio di parte del Capitale maturato da un OICR ad un altro.

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

Switch automatico: operazione di investimento/disinvestimento dalla Gestione interna verso gli OICR e viceversa effettuata da CNP nell'ambito dell'Opzione ribilanciamento automatico per ristabilire la suddivisione presente ad una certa data tra le due componenti.

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

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

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



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

PROPOSTA-CERTIFICATO
CORE MULTIRAMO PRIVATE
 Contratto di Assicurazione a Vita Intera
 a Premio Unico Multiramo: Unit Linked
 e con partecipazione agli utili
 (TARIFE UX48 - UX49 - UX50 - UX51 - UX52)

PROPOSTA-CERTIFICATO
N° **FS**
 Questo è il numero attribuito alla presente Proposta-Certificato cui entrambe le Parti Contraenti faranno riferimento. La numerazione definitiva di Polizza è quella che verrà attribuita dalla CNP Vita Assicura S.p.A. direttamente con la Lettera Contrattuale di Conferma.

Data di aggiornamento: 1° febbraio 2022

Codice Sog. Incaricato	<input type="text"/>	Codice Agenzia	<input type="text"/>	Soggetto Incaricato	<input type="text"/>
------------------------	----------------------	----------------	----------------------	---------------------	----------------------

CONTRAENTE	COGNOME (del Contraente o del Legale Rappresentante (*))		NOME		CODICE FISCALE				SESSO <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F			
	DATA DI NASCITA			LUOGO DI NASCITA			PROV.	CITTADINANZA				
	RESIDENZA (Via e N. Civico)				C.A.P. E LOCALITÀ			PROV.	STATO			
	DOMICILIO (Via e N. Civico) se diverso dalla residenza				C.A.P. E LOCALITÀ			PROV.	STATO			
	INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (Via e N. Civico) (**) se diverso dalla residenza				C.A.P. E LOCALITÀ			PROV.	STATO			
	TIPO DOCUMENTO		ESTREMI DOC.: NUMERO		DATA RILASCIO		RILASCIATO DA (Ente e Luogo)			DATA SCADENZA		
	PROFESSIONE						ATTIVITÀ ECONOMICA: SAE <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> TAE <input type="text"/> <input type="text"/> RAE <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>					
	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 EMAIL						NUMERO CELLULARE					
	NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UN'IMPRESA											
	RAGIONE SOCIALE								PARTITA IVA			
	SEDE LEGALE (Via e N. Civico)				C.A.P. E LOCALITÀ			PROV.	STATO			
	ATTIVITÀ LAVORATIVA PREVALENTE				CODICE SAE		CODICE TAE		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 di corrispondenza dell'Impresa												

ASSICURATO	COGNOME		NOME		CODICE FISCALE				SESSO <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F		
	DATA DI NASCITA			LUOGO DI NASCITA			PROV.	CITTADINANZA			
	RESIDENZA (Via e N. Civico)				C.A.P. E LOCALITÀ			PROV.	STATO		
	TIPO DOCUMENTO		ESTREMI DOC.: NUMERO		DATA RILASCIO		RILASCIATO DA (Ente e Luogo)			DATA SCADENZA	
	PROFESSIONE						ATTIVITÀ ECONOMICA: SAE <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> TAE <input type="text"/> <input type="text"/> RAE <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>				
	(da compilare solo se diverso dal Contraente)										

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

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

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

Beneficiario nominativo: _____ % della prestazione

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

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

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

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

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

Beneficiario nominativo: _____ % della prestazione

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

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

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

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

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

Beneficiario nominativo: _____ % della prestazione

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

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

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

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

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

Beneficiario nominativo: _____ % della prestazione

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

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

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

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

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

Beneficiario 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 _____ Prov. _____

Luogo e data,

FIRMA DEL CONTRAENTE

Di seguito sono riportate le Opzioni Ribilanciamento Automatico e Prestazioni Ricorrenti messe a disposizione del Contraente nel corso della Durata del Contratto. Nel caso in cui il Contraente dichiari, tramite la presente Proposta-Certificato, di volersi avvalere di una delle Opzioni sotto riportate, la data di adesione all'opzione si intenderà coincidente con la Data di Decorrenza.

ADESIONE ALL'OPZIONE PRESTAZIONI RICORRENTI

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

Codice IBAN _____

Prestazioni ricorrenti (% annua del totale dei premi versati)	Frequenza di corresponsione
<input type="checkbox"/> 3% <input type="checkbox"/> 5%	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> trimestrale

Luogo e data

IL CONTRAENTE

ADESIONE ALL'OPZIONE RIBILANCIAMENTO AUTOMATICO

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Ribilanciamento prevista dal Contratto.

Spesa fissa su ciascuna operazione di ribilanciamento automatico: 5,00 Euro.

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 Assicura S.p.A. si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla stessa, fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
 - 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 trasmette al Contraente entro 10 giorni lavorativi la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che attesta il ricevimento del versamento 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 in OICR e Gestione Interna Separata, per gli OICR: il numero di Quote acquistate e il Valore delle quote;
 - prendono atto che il pagamento del premio unico viene effettuato mediante addebito automatico sul conto corrente del Contraente. Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento del premio, fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di credito;
 - 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 dal giorno della Data di Decorrenza, la somma dei due seguenti importi:
 - la parte del Premio unico pagato destinata alla Gestione Separata;
 - la parte del Premio unico pagato destinata agli OICR, maggiorata o diminuita della eventuale differenza fra il Valore unitario delle quote del primo giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la comunicazione di Recesso ed il Valore unitario delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza.

Il 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

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

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

Luogo e data

IL LEGALE RAPPRESENTANTE

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari - le parte evidenziate in grigio dei seguenti articoli e norme: Art. 13: Modalità e Tempistiche di liquidazione; Art. 14: Premi; Art. 24: 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

MODALITÀ DI TRASMISSIONE DELLE COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO (AI SENSI DEL REGOLAMENTO IVASS NR. 41 DEL 2 AGOSTO 2018)**(Da non compilare in caso di collocamento a distanza)**

Io sottoscritto scelgo di ricevere le comunicazioni in corso di rapporto 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

MODALITÀ DI PAGAMENTO: AUTORIZZAZIONE DI ADEBITO IN CONTO

Il Sottoscritto titolare del conto autorizza FinecoBank S.p.A. - nella qualità di Soggetto incaricato autorizzato da CNP -

ad addebitare il Premio unico pari a Euro

sul proprio conto corrente codice IBAN

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

Attenzione: è escluso il pagamento in contanti.

Luogo e data

IL CONTRAENTE

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATIIo 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

FIRMA DELL'ASSICURATO
(se diverso dal Contraente)

FIRMA DEL 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 Assicura S.p.A.

Firma e timbro del

Soggetto Incaricato

CNP Vita Assicura S.p.A.

Via Scarsellini, 14 20161 Milano
www.gruppocnp.it
Tel. +39 02 2775.1
Pec: cnpvita_assicura@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. 18240 del 28/07/1989 pubblicato sulla G.U. n. 186 del 10/08/1989 – Capitale sociale Euro 247.000.000,00 i.v. – Registro delle Imprese di Milano, C. Fiscale e P. IVA 09269930153 – Iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione al n. 1.00081 – Tel. +39 02 2775.1 – Pec: cnpvita_assicura@legalmail.it – www.gruppocnp.it



INFORMATIVA AI SENSI DEL REGOLAMENTO IVASS N. 40 DEL 2 AGOSTO 2018 IN CASO DI PROMOZIONE E COLLOCAMENTO A DISTANZA DI CONTRATTI DI ASSICURAZIONE

Premessa

Il contratto di assicurazione è distribuito per il tramite dell'intermediario Fineco Bank S.p.A., autorizzato dall'Impresa di Assicurazione CNP Vita Assicura S.p.A. al collocamento di contratti assicurativi tramite tecniche di comunicazione a distanza, attraverso l'utilizzo della propria piattaforma XNet-PFA, disponibile sul proprio sito Internet.

Per "*tecnica di comunicazione a distanza*" si intende qualunque modalità di contatto con la clientela che, senza la presenza fisica e simultanea del Distributore e del Contraente, possa essere impiegata per il collocamento a distanza di contratti assicurativi e riassicurativi.

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

Collocamento di Contratti mediante tecniche di comunicazione a distanza

Modalità di trasmissione della documentazione precontrattuale e contrattuale

Previo consenso del Contraente, la documentazione precontrattuale viene fornita su supporto durevole non cartaceo, ossia con la messa a disposizione della documentazione sulla sua area riservata della piattaforma di Fineco Bank.

Il processo prevede, necessariamente, che il Contraente acconsenta a ricevere la documentazione precontrattuale e contrattuale su supporto durevole non cartaceo; in caso contrario, il Contraente potrà sottoscrivere il Contratto non a distanza rivolgendosi al proprio Consulente Finanziario.

La scelta effettuata dal Contraente prima della sottoscrizione della Proposta-certificato avrà valore anche per le eventuali comunicazioni previste dalla normativa vigente da inviarsi in corso di Contratto che verranno caricate sul sito www.gruppocnp.it nell'Area Clienti nella sezione a Lui dedicata. Il Contraente potrà, in qualsiasi momento, modificare la modalità di comunicazione utilizzata, accedendo a tale Area. Tale scelta da parte del Contraente si applicherà solo alle future comunicazioni.

Modalità di perfezionamento del Contratto

Il Contratto è formato come documento informatico concluso con la sottoscrizione della Proposta-certificato con firma elettronica avanzata, nel rispetto delle disposizioni normative vigenti in materia e con il pagamento del Premio unico tramite procedura di addebito sul conto corrente aperto presso il Soggetto Incaricato.

Pertanto, non sarà necessario per la conclusione del Contratto che l'Impresa di assicurazione trasmetta al Contraente la Proposta-certificato.

Diritto di Recesso dal Contratto

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di Recesso entro trenta giorni dalla Data di conclusione del Contratto. Il Recesso libera il Contraente e l'Impresa di assicurazione da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del Recesso, viene estinto dall'origine.

Il Contraente, per esercitare il diritto di Recesso, deve rivolgersi direttamente al Soggetto incaricato ovvero inviare all'Impresa di assicurazione una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - contenente gli elementi identificativi della Proposta-certificato - al seguente indirizzo:

CNP Vita Assicura S.p.A.
via A. Scarsellini 14
20161 Milano

L'Impresa di assicurazione, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al Recesso, rimborsa al Contraente l'importo calcolato come previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

L'Impresa di assicurazione trattiene dall'importo da rimborsare al Contraente l'eventuale spesa di emissione prevista dal Contratto.

Operazioni di Versamenti aggiuntivi o Sostituzioni di OICR o Sostituzioni di Combinazioni predefinite (Gestione Interna Separata e Fondo Interno Assicurativo) mediante tecniche di comunicazione a distanza

Nel caso in cui il Contraente abbia dato il consenso alla trasmissione della documentazione contrattuale in formato elettronico, la Lettera di Conferma del Versamento Aggiuntivo/Sostituzione a conferma dell'operazione effettuata verrà caricata sul sito www.gruppocnp.it nell'Area Clienti nella sezione a Lui dedicata.

Il Contraente potrà, in qualsiasi momento, modificare la modalità di comunicazione utilizzata - senza che ciò comporti alcun onere a suo carico -, accedendo a tale Area. Tale scelta da parte del Contraente si applicherà solo alle future comunicazioni.

Solo per i prodotti MULTIRAMO in vendita dopo il 1/1/2018:

Prima della sottoscrizione del **Modulo Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzioni:**

- il Contraente deve prestare il consenso al ricevimento del "Documento contenente le informazioni chiave" generico e del "Documento contenente le informazioni chiave" specifico delle opzioni di investimento prescelte, su supporto durevole non cartaceo nell'ultima versione disponibile sul sito www.gruppocnp.it;
- il Contraente deve aver ricevuto il "Documento contenente le informazioni chiave" generico ed il "Documento contenente le informazioni chiave" specifico delle opzioni di investimento prescelte, su supporto durevole non cartaceo.

Solo per il prodotto CORE MULTIRAMO Tariffe UX14-UX15-UX16-UX17-UX18:

Prima della sottoscrizione del **Modulo Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzioni** il Contraente deve aver ricevuto, unitamente alla Lettera Informativa del Piano di Selezione, l'elenco aggiornato degli OICR collegati al Contratto, sulla base dell'ultimo Piano di Selezione, per i quali sono disponibili sul sito www.gruppocnp.it i "Documenti contenenti le informazioni chiave" aggiornati.

Modalità di perfezionamento dell'operazione

Il Versamento Aggiuntivo e/o la Sostituzione verranno perfezionati:

- con la sottoscrizione del Modulo Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzioni con firma elettronica avanzata, nel rispetto delle disposizioni normative vigenti in materia;
- con il pagamento del premio tramite procedura di addebito sul conto corrente aperto presso il Soggetto Incaricato (solo in caso di versamento aggiuntivo).

Pertanto, non sarà necessario per il perfezionamento dell'operazione che l'Impresa di Assicurazione trasmetta al Contraente il Modulo Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzioni.

Legge applicabile al contratto

Al contratto di assicurazione si applica la legge italiana.

Lingua del contratto

Il contratto di assicurazione, ogni documento ad esso allegato, nonché tutte le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana.

Foro competente

Per il Consumatore, il Foro competente è il luogo di residenza o domicilio elettivo del Contraente o delle persone fisiche che intendono far valere i diritti derivanti dal contratto di assicurazione.

Negli altri casi, il Foro competente, a scelta della parte attrice, è quello del luogo di residenza o sede del convenuto, ovvero quello del luogo ove ha sede l'Intermediario cui è assegnata la polizza.