



Risparmio e investimento

CNP Vita Assicura S.p.A.

Società del Gruppo CNP Assurances

Unit Personal Private

Contratto di assicurazione unit linked a vita intera e premio unico

Tariffe UX64-UX65-UX66-UX67-UX68

LA PRESENTE DOCUMENTAZIONE È FORMATA:

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





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

APPENDICE DI MODIFICA AL SET INFORMATIVO Unit Personal Private (limitatamente alle Tariffe UX64-UX65-UX66-UX67-UX68)

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

Nell'ambito della campagna promossa secondo quanto previsto alla sezione SCONTI del DIP Aggiuntivo, per i nuovi Contraenti che sottoscrivono la Proposta-certificato nel periodo dal 1° gennaio 2024 al 31 marzo 2024, **non vengono applicate le penalità previste in caso di riscatto totale o parziale del Contratto.**

Pertanto è da intendersi abrogata la tabella delle penalità di riscatto riportata al punto 21.1 "RISCATTO TOTALE" delle Condizioni di assicurazione.

Si precisa che la suddetta appendice non si applica alle tariffe UX69 e UX70.

Fermo il resto.

CNP Vita Assicura S.p.A.

Polizze Vita “dormienti”

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

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

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

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

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

Assicurazione Unit Linked a Premio Unico

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



Impresa di assicurazione: CNP Vita Assicura S.p.A.

Prodotto: Unit Personal Private (Tariffe UX64-UX65-UX66-UX67-UX68)

Contratto Unit linked (Ramo Assicurativo III)

Data di aggiornamento: 1° gennaio 2024

Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

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

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

CNP Vita Assicura S.p.A. Via Arbe, n. civico 49; CAP 20125; città Milano; tel: +39 02 3858.6100; sito internet: www.gruppocnp.it; 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 Arbe, n. 49 – 20125 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 458.829.219 euro di cui il Capitale Sociale ammonta a 247.000.000 euro e le Riserve patrimoniali a 644.230.138 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 153%. L'indice di solvibilità calcolato sul requisito minimo patrimoniale richiesto è pari al 339%. Per ogni dettaglio si rimanda alla sezione E del documento "SFCR" (Relazione sulla Solvibilità e sulla Condizione Finanziaria) pubblicato sul sito di CNP all'indirizzo www.gruppocnp.it.

Al Contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Le prestazioni del presente Contratto sono collegate a Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (di seguito OICR) armonizzati che possono promuovere caratteristiche ambientali e/o sociali o avere obiettivi di investimento sostenibile. Al Contratto sono collegati anche OICR della tipologia exchange traded fund (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 i diversi OICR.

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

CODICE ISIN	DENOMINAZIONE	MACROCATEGORIA CNP
LU2325213093	Allianz Oriental Income Ist.	OICR AZIONARI
LU1328851503	Amundi Index FTSE EPRA NAREIT Global Equity	OICR AZIONARI
LU0612325679	BlackRock Natural Resources	OICR AZIONARI
IE00BN721G28	Bluestar Global Logistics FAM	OICR AZIONARI
IE00BLORDK89	BNY Asian Income	OICR AZIONARI
IE00BZ17BL29	BNY Global Infrastructure Income	OICR AZIONARI
IE00BYQQJ801	BNY Global Leaders	OICR AZIONARI
IE00B8VF8274	BNY Small Cap Euroland Equity	OICR AZIONARI
IE00BD5M7007	BNY US Equity Income	OICR AZIONARI
LU1481181086	Capital Group New World	OICR AZIONARI
LU1295556887	Capital New Perspective	OICR AZIONARI
LU0762831849	Core All Europe	OICR AZIONARI
LU0981915779	Core Dividend	OICR AZIONARI
LU0690021372	Core Emerging Markets Equity	OICR AZIONARI
LU0762831922	Core US Strategy	OICR AZIONARI
IE00BH42ZW78	Emerging Markets Equity FAM	OICR AZIONARI
LU1681047236	ETF Amundi Euro STOXX 50 Equity	OICR AZIONARI
LU1681039480	ETF Amundi FTSE EPRA Europe Real Estate Equity	OICR AZIONARI
LU1681037864	ETF Amundi Japan Topix Equity	OICR AZIONARI
FR0010688176	ETF Amundi MSCI Europe Banks	OICR AZIONARI
FR0010688192	ETF Amundi MSCI Europe Healthcare Equity	OICR AZIONARI
LU1681041890	ETF Amundi MSCI Europe Quality	OICR AZIONARI
LU1681042518	ETF Amundi MSCI Europe Value Factor Equity	OICR AZIONARI
FR0010756114	ETF Amundi MSCI World Ex EMU Equity	OICR AZIONARI
LU1681038599	ETF Amundi Nasdaq-100 (Hdg)	OICR AZIONARI
LU1681038672	ETF Amundi Russell 2000	OICR AZIONARI
LU1681048630	ETF Amundi S&P Global Luxury Equity	OICR AZIONARI
LU0908500753	ETF Lyxor Core DJ Stoxx 600 Equity	OICR AZIONARI
LU1781541252	ETF Lyxor Core MSCI Japan Equity	OICR AZIONARI
LU1781541179	ETF Lyxor Core MSCI World Equity	OICR AZIONARI
LU0252633754	ETF Lyxor DAX	OICR AZIONARI

FR0011758085	ETF Lyxor FTSE Italia PMI PIR 2020 Equity	OICR AZIONARI
FR0011720911	ETF Lyxor Hwabao WP MSCI China A	OICR AZIONARI
LU1900068328	ETF Lyxor MSCI AC Asia Pacifico Ex Japan Equity	OICR AZIONARI
LU1829220216	ETF Lyxor MSCI AC World Equity	OICR AZIONARI
LU1900068161	ETF Lyxor MSCI Asia Ex-Japan Equity	OICR AZIONARI
LU1841731745	ETF Lyxor MSCI China Equity	OICR AZIONARI
LU1781541849	ETF Lyxor MSCI Emerging Asia Equity	OICR AZIONARI
FR0010429068	ETF Lyxor MSCI Emerging Markets Equity	OICR AZIONARI
LU2009202107	ETF Lyxor MSCI Emerging Markets Ex China	OICR AZIONARI
FR0010361683	ETF Lyxor MSCI India Equity	OICR AZIONARI
LU0533032859	ETF Lyxor MSCI World Financials Equity	OICR AZIONARI
LU0533033238	ETF Lyxor MSCI World Health Care Equity	OICR AZIONARI
LU0533033667	ETF Lyxor MSCI World Information Technology Eq.	OICR AZIONARI
LU1829221024	ETF Lyxor Nasdaq 100	OICR AZIONARI
LU0959211326	ETF Lyxor S&P 500 Equity (Euro Hdg)	OICR AZIONARI
IE00BJCX8166	FAM Advisory 9	OICR AZIONARI
IE00BFM14920	FAM Asia Pacific Conviction	OICR AZIONARI
IE00BFM13849	FAM Emerging Markets Equity Conviction	OICR AZIONARI
IE00BFM15331	FAM Europe Equity Conviction	OICR AZIONARI
IE00BK7L2Q55	FAM Global Equity Conviction	OICR AZIONARI
IE00BMW/WK073	FAM Infusive Consumer Alpha Global Leaders	OICR AZIONARI
IE00BFXY6K57	FAM Invesco Us Equity Value	OICR AZIONARI
IE00BMD8FD23	FAM Morgan Stanley US Advantage	OICR AZIONARI
IE00BFM15C23	FAM US Equity Conviction	OICR AZIONARI
LU0345361124	Fidelity Asia Opportunities	OICR AZIONARI
IE00B19Z4C24	FTGF Royce US Small Cap Opportunity	OICR AZIONARI
IE00BDFVDR63	iShares US	OICR AZIONARI
LU0208853274	JPM Global Natural Resources	OICR AZIONARI
LU0147943442	Natixis Harris US Value Equity	OICR AZIONARI
LU0386384167	Ninety One Global Natural Resources	OICR AZIONARI
IE00ODWG3DP6	Passive Underlyings 8 FAM	OICR AZIONARI
IE00BH42ZV61	S&P 500 Equity FAM	OICR AZIONARI
LU1831875205	Schroder All China Equity	OICR AZIONARI
LU0181495838	Schroder Emerging Asia	OICR AZIONARI
LU2399670947	Schroder Global Recovery Equity	OICR AZIONARI
LU0300743431	Templeton Emerging Markets Small Cap	OICR AZIONARI
LU0496368654	Templeton Gold and Precious Metals Equity	OICR AZIONARI
LU0126316347	UniValue Global Equity	OICR AZIONARI
LU2327439563	AB China A Shares Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0251855366	AB International Health Care portfolio	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0787777027	AB Select US Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI

IE00BWY56Y06	Algebris Financial Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1548496709	Allianz Artificial Intelligence	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU2286301010	Allianz Cyber Security	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1883305333	Amundi Euroland Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1883854868	Amundi Pioneer US Equity Fundamental Growth	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0361794653	AXA WF Responsible Growth	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00BDFD9C92	BlackRock Advantage Europe Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1893597564	BlackRock European Unconstrained Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00BNG8N985	BlackRock Global Unconstrained Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0171289902	BlackRock Sustainable Energy	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0171307068	BlackRock World Healthscience	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0376438312	BlackRock World Technology	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0823421689	BNP Disruptive Technology	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1953136873	BNP Easy ECPI Circular Economy Leaders Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0283406642	BNP Europe Real Estate Securities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1458428833	BNP Sustainable US Value Multi-Factor Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1920352447	BNP US Mid Cap Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1120766032	Candriam Equities Biotechnology	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0654531341	Candriam Equities Global Demography	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1502282632	Candriam Robotics	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00B5WN3467	Comgest Europe Ist.	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00BZORSM31	Comgest Growth America Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1545601657	Core Sustainable	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1291158316	CPR Global Silver Age	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
BE6246074502	DPAM Equities Europe Dividend	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
BE6275503884	DPAM Real Estate Eur Sustainable Dividend	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1103304132	Edmond de Rothschild Fund US Value	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1681037518	ETF Amundi Italy MIB ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1861138961	ETF Amundi MSCI Emerging Markets SRI PAB Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1861137484	ETF Amundi MSCI Europe SRI PAB	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1681042609	ETF Amundi MSCI Eurpe ESG Broad Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1602144906	ETF Amundi MSCI Pacific Ex-Japan SRI PAB Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1861132840	ETF Amundi MSCI Robotics & AI ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU2249056297	ETF Amundi MSCI World SRI PAB Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE000NM0ALX6	ETF Amundi S&P Consumer Discretionary ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE000JOLN0R5	ETF Amundi S&P Global Energy Carbon Reduced Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE000LTA2082	ETF Amundi S&P Global Industrials ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU2023678878	ETF Lyxor MSCI Digital Economy ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU2023678282	ETF Lyxor MSCI Disruptive Technology ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1940199711	ETF Lyxor MSCI Europe ESG Leaders Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU2023679090	ETF Lyxor MSCI Future Mobility ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI

FR0014002CG3	ETF Lyxor MSCI New Energy ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU2023679256	ETF Lyxor MSCI Smart Cities ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
FR0014002CH1	ETF Lyxor MSCI Water ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU2216829809	ETF Lyxor MSCI World Catholic Principles ESG	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1792117779	ETF Lyxor MSCI World ESG Trend Leaders Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU2195226068	ETF Lyxor S&P Eurozone Paris-Align.Climate Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0335977038	Eurizon Italy Smart Volatility	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1393924268	Eurizon Top European Research	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00BFXY1Q64	FAM Amundi European Equity Value	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE0004JRWCB3	FAM Amundi Global Disruptive Opportunities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE000ZVCOS27	FAM Amundi Medtech	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00BFXY6F05	FAM Fidelity European Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00BFXY5V97	FAM Fidelity Global Dividend	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE000VOWX0X2	FAM Fidelity Sustainable Future Connectivity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00BKSDBG96	FAM Fidelity Sustainable Water And Waste	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00BFXY6614	FAM Fidelity World	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00BMD8FLO7	FAM JPM China A-shares Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE000CLW5UA1	FAM M&G Diversity and Inclusion	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE000D7BW9Y9	FAM M&G Global Listed Infrastructure	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE000H327FH3	FAM M&G Global Sustain Paris Aligned	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00BFXY1Z55	FAM M&G North American Value	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00BJCX8943	FAM MegaTrends	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE0002QI98V5	FAM Nordea European Stars Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE000PZ1VTX6	FAM Nordea Global Stars Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE000KTT4OS6	FAM Nordea North American STARS Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE000LBFZTV5	FAM Schroders Changing Lifestyles	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0936575868	Fidelity China	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0353647737	Fidelity European Dividend	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0528227936	Fidelity Global Demographics	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0346389348	Fidelity Global Technology	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0318940342	Fidelity Italy Ist.	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0933613423	Fidelity Japan Value Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00BD4GV124	FTGF ClearBridge Infrastructure Value	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00B3CTG856	GAM Star European Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00BDRNSJ70	Global Equities Income FAM	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00BDRNWN94	Global Equity FAM	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00BDRNS207	Global Premium Equities FAM	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0146259923	GS (L) Global High Dividend	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0127786860	GS Euro High Dividend	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1775950980	Invesco Asian Equity Ist.	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0955863765	Invesco Developed Small & Mid-Cap Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI

LU1240329547	Invesco Euro Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0505655646	Invesco Gold & Special Minerals	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1625225401	Invesco Pan European Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1762222716	Invesco Pan European Focus Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1934328326	Invesco Pan European Small Cap Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0950593250	J. Safra Sarasin Sustainable Green Planet Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0572943370	Janus Henderson Asia-Pacific Property Income	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00BRJG6X20	Janus Henderson Global Life Sciences	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00B2B37667	Janus Henderson Global Real Estate Equity Income	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0113993041	Janus Henderson Pan European Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0196034317	Janus Henderson Pan European Property	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0329429897	JB Luxury Brands	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0862449690	JPM Emerging Markets Dividend	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0248045857	JPM Europe Dynamic	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0248047044	JPM Europe Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0210531801	JPM Europe Strategic Growth	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0329203144	JPM Global Dividend	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0157178582	JPM Global Select Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0210534813	JPM Global Sustainable Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0329206246	JPM Japan Strategic Value	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1303370156	JPM US Technology	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0840526551	Lemanik High Growth	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1809976365	Lombard World Brands	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1670707527	M&G (LUX) European Strategic Value Fund	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1670715207	M&G (LUX) Global Select Fund	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1797806582	M&G Japan Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1985812830	MFS Contrarian Value	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0219424487	MFS European Value Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0147921554	Natixis Pacific Rim Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1951199881	Natixis Thematics AI and Robotics	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1951228573	Natixis Thematics Water	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1939255961	Ninety One Global Environment Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1706108732	Nordea European Stars Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0348926287	Nordea Global Climate and Environment	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0637345785	Nordea Stable Emerging Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00BYM2R772	PGIM Global Select Real Estate Securities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0255979238	Pictet Japanese Equity Opps	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0255975673	Pictet Japanese Equity Selection	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0217138485	Pictet Premium Brands	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00B55MWC15	Polar Global Insurance Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
AT0000A2R8P4	Raiffeisen New Infrastructure ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI

LU1493701376	Robeco Asia Pacific Equities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0940005217	Robeco Asian Stars Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0233138477	Robeco BP Global Premium Equities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0254839870	Robeco Emerging Stars Equities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU2092759021	Robeco SAM Circular Economy Equities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0234965001	Robeco Sustainable Property Equities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0975848853	Robeco US Select Opp. Equities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU2145462722	RobecoSAM Smart Energy Equities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00B3FNDP09	Russell Global Listed Infrastructure	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00BZ3T6J97	Russell Global Low Carbon Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0188438112	Schroder Asia Equity Yield	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0232931963	Schroder BIC	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU2381867576	Schroder China A Shares All Cap Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0279459456	Schroder GEMO	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1910165999	Schroder Global Disruption	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1469676396	Schroder Global EM Smaller Companies Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU2419419655	Schroder Global Energy Transition	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0557290698	Schroder Global Sustainable Growth	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE000H96T252	Smart Factors Europe FAM	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE000Z8BOLY4	Smart Factors US FAM	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE000GFEU881	Smart Factors World FAM	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0195949473	Templeton European Small-Mid Cap Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0195953749	Templeton Global Climate Change	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0260870158	Templeton Technology	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU1864950479	CT (LUX) American Smaller Companies	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0979667457	UBS US Total Yield Sustainable Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0384405949	Vontobel Global Environmental Change Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE0005MW7QZ1	Wellington Global Stewards Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
IE00B9DPD161	Wellington Strategic European Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI
LU0433182176	Amundi First Eagle International Ist.	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
FR0010016477	Candriam Index Arbitrage	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
LU1006079997	Capital Global Allocation Ist.	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
LU1820811914	Capital Group Capital Income Builder	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
LU1336205676	Core Aggressive	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
LU1164389840	Core Alternative	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
LU0690021539	Core Balanced Opportunity	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
LU0575777544	Core Champions	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
LU0690021299	Core Champions Emerging Markets	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
LU0967516724	Core Global Currencies	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
LU1164391747	Core Global Opportunity	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
LU1258580312	Core Multi-Asset Income	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI

IE00BJDQMZ65	FAM Advisory 3	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
IE00BFM14144	FAM Advisory 4	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
IE00BFM12D25	FAM Advisory 5	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
IE00BFM12437	FAM Advisory 6	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
IE00BFM13062	FAM Advisory 7	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
IE00BFM16305	FAM Alternative Conviction	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
LU2301396102	FAM Invesco Pan European High Income	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
IE00BJCX2P88	FAM M&G Flexible Income	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
LU2358913528	FAM MFS Prudent Capital	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
IE00BDRNRH81	FAM Vontobel Flexible Equity Strategy	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
LU0095938881	JPM Global Appreciation	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
IE00BLP5S791	Jupiter Global Absolute Return Ist.	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
IE00B8BS6228	Lyxor Tiedemann Arbitrage Strategy	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
LU1797816540	M&G Episode Macro	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
LU0445386955	Nordea Alpha 10 MA	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
IE000RLW3BJ0	Passive Underlyings 3 FAM	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
IE0005A7ZS68	Passive Underlyings 4 FAM	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
IE000Z4U9HI7	Passive Underlyings 5 FAM	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
IE000KTYLDC4	Passive Underlyings 6 FAM	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
IE0005TOUMC7	Passive Underlyings 7 FAM	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
IE00BJV2JX37	PGIM Wadhvani Keynes System Abs ret	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI
LU1093406269	Allianz Dynamic 50	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI
LU1211506388	Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI
LU1883330109	Amundi Multi-Asset Conservative Ist.	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI
LU0473185139	BlackRock ESG Multi-Asset	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI
LU2358922867	Core Global Macro Credit Bond	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI
LU1203020356	CPR Invest Dynamic Equity	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI
IE00BFXY2415	FAM M&G Optimal Income	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI
IE00BDRTC158	FAM Nordea Stable Performance	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI
LU1147470923	Franklin Diversified Dynamic	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI
LU0909060898	Franklin Global Multi-Asset Income	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI
IE00B59P9M57	GAM Star Global Rates	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI
LU0243957239	Invesco European High Income	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI
LU1701704584	Invesco Sustainable Allocation	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI

LU1001747408	JPM Europe Equity Absolute Alpha	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI
LU1435380446	Natixis Loomis Sayles Global Multi-Asset Income	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI
LU0776414327	Schroder Global Multi-Asset Balanced	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI
LU1121101437	Aristea Short Term Bond	OICR MONETARI
LU0575777387	Core Cash	OICR MONETARI
FR0010510800	ETF Lyxor Euro Overnight Return Bond	OICR MONETARI
LU1190417599	ETF Lyxor Smart Cash	OICR MONETARI
LU0568620305	Amundi Cash	OICR MONETARI SOSTENIBILI
FR0014002L96	Amundi Ultra Short Term Bond SRI M	OICR MONETARI SOSTENIBILI
LU0083138064	BNP Euro Money Market	OICR MONETARI SOSTENIBILI
FR0010149161	Carmignac Court Terme	OICR MONETARI SOSTENIBILI
IE000QGTAYZ8	Enhanced Ultra Short Term Bond SRI FAM	OICR MONETARI SOSTENIBILI
IE000ZMR1DA5	FAM Amundi Ultra Short Term Bond SRI	OICR MONETARI SOSTENIBILI
FR0007075122	Natixis SRI Money Bond	OICR MONETARI SOSTENIBILI
LU0231473439	Aberdeen Select Euro High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU2548888341	BlackRock Emerging Mkts Short Duration Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
IE000K46SYJ5	Bloomberg EuroAggr Treasury 10+Y FAM	OICR OBBLIGAZIONARI
IE000YA6LDRO	Bloomberg EuroAggr Treasury 3-5Y FAM	OICR OBBLIGAZIONARI
IE0002TC5V76	Bloomberg EuroAggr Treasury 5-7Y FAM	OICR OBBLIGAZIONARI
IE000H51NDZ2	Bloomberg EuroAggr Treasury 7-10Y FAM	OICR OBBLIGAZIONARI
LU0720467496	BlueBay Global High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU0815114979	Capital Emerging Local Currency Debt	OICR OBBLIGAZIONARI
LU0815114383	Capital Group Emerg Markets Debt	OICR OBBLIGAZIONARI
LU0828133065	Capital Group Emerg Markets Debt eurh	OICR OBBLIGAZIONARI
LU0967516567	Core Coupon	OICR OBBLIGAZIONARI
LU0690021455	Core Emerging Markets Bonds	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1358838081	Core Income Opportunity	OICR OBBLIGAZIONARI
IE00BFXY4452	Emerging Markets Hard Currency FAM	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1681041205	ETF Amundi Barclays Emerging Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1437024729	ETF Amundi Barclays Global Aggregate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1525419294	ETF Amundi Bloomberg US Inflation-Linked Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1681046774	ETF Amundi FTSE Eurozone Lowest-Rated Gov Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
FR0010754184	ETF Amundi Govt Bond Euro Broad IG 7-10Y	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1407890547	ETF Amundi US Treasury 10+ Year Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1407887089	ETF Amundi US Treasury 1-3 Years Bond (New)	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1407887915	ETF Amundi US Treasury 7-10	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1650490474	ETF Lyxor Barclays Euro Government Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1910940268	ETF Lyxor Core Global Inflection-Link 1-10Y Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1650489385	ETF Lyxor Euro Government Bond 10-15 Yrs.	OICR OBBLIGAZIONARI

LU1287023268	ETF Lyxor Euro Government Bond 15+Y	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1650488494	ETF Lyxor Euro Government Bond 3-5 Yrs.	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1650491282	ETF Lyxor Euro Government Inflation Linked Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1598691217	ETF Lyxor EuroMTS 10Year BTP Govt Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1287023342	ETF Lyxor FTSE MTS Highest Rated Government Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1390062831	ETF Lyxor Markit USD Breakeven 10-Year Inflation	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1529955392	Eurizon Bond Aggregate Renminbi	OICR OBBLIGAZIONARI
IE00BFXY1V18	FAM Amundi Emerging Markets Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
IE00BFXY3J38	FAM Amundi Emerging Markets Bond Hdg	OICR OBBLIGAZIONARI
IE00BDRM7R51	FAM Fidelity Euro High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
IE00BDRMFG04	FAM M&G Emerging Markets Debt (Hdg)	OICR OBBLIGAZIONARI
IE00BDRT7650	FAM Vontobel Emerging Markets Debt	OICR OBBLIGAZIONARI
IE00BDRT7767	FAM Vontobel Emerging Markets Debt (Hdg)	OICR OBBLIGAZIONARI
IE00BDRNRQ72	FAM Vontobel European High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU0261953904	Fidelity Us High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1353033480	Franklin Flexible Alpha Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU0469576366	JPM Flexible Credit	OICR OBBLIGAZIONARI
LU2372582150	JPM Global High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1670631289	M&G (LUX) Emerging Markets Bond Fund	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1797815906	M&G Global Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU2063237791	M&G Total Return Credit Investment	OICR OBBLIGAZIONARI
IE00B553LK51	Merian Global Dynamic Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU0935222900	Natixis Euro Inflation Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU0163796203	New Millennium Augustum Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU0915363070	Nordea Flexible Fixed Income Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
IE00B6W1GF96	PIMCO GIS Credit Opportunitiess Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
IE0032875985	PIMCO Global Bond (hdg) Ist.	OICR OBBLIGAZIONARI
IE00B84J9L26	PIMCO Income (Hdg)	OICR OBBLIGAZIONARI
IE0033989843	PIMCO Total Return Bond (hdg) Ist.	OICR OBBLIGAZIONARI
AT0000A1PC78	Raiffeisen Euro Rendite Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
AT0000622022	Raiffeisen Inflationsschutz Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU0795633071	Schroder Emerging Market Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
LU1896847628	Vontobel Emerging Markets Blend Bond	OICR OBBLIGAZIONARI
IE0006KZ17G4	Bloomberg EuroAggr Treasury 1-3Y FAM	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE
IE00BFXY4015	FAM Schroder Euro Short Duration Bond	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE
IT0000388204	Amundi Obbligazionario Italia Breve Termine	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI
LU0227127643	AXA Euro Credit Short Duration Ist.	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI
LU0658025977	AXA Europe Short Duration High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI

LU1819949089	BNP Sustainable Enhanced Bond 12M	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI
LU1838941539	Candriam Bonds Floating Rates Notes	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI
FR0010149120	Carmignac Securité	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI
LU2459464819	Core Enhanced Bond 6M	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI
LU0145655824	DWS Euro Bonds	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI
LU1681041114	ETF Amundi Euro Floating Rate Corporate ESG Bond	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI
LU0335987268	Eurizon EUR Short Term LTE	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI
LU2459465386	FAM BNP Sustainable Enhanced Bond 12M	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI
IE00BFXY6275	FAM Fidelity Euro Short Term Bond	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI
LU1022658824	Franklin Euro Short Duration Bond	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI
LU1797818918	M&G Short Dated Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI
LU1694214633	Nordea Low Duration European Covered Bond	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI
LU0726357444	Pictet Eur Short Term High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI
LU0736563387	AB Emerging Market Corporate Debt	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0249551689	AB Global High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0654561173	AB Short Duration High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0759706335	AB US High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
IE00BYT35D51	Algebris Global Credit Opportunities Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1882469072	Amundi Euro Aggregate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1164223015	AXA Euro Credit Total Return	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0184631991	AXA Global High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0266009793	AXA Global Inflation Bond c.l.A	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU2114455137	BlueBay Emerging Market Aggr Short Dur Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1278659575	Bluebay Emerging Market Unconstrained Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0549547510	BlueBay Euro Aggregate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0974237926	BlueBay Global Inv Grade Corp Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0438373382	BlueBay High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0627765794	BlueBay Inv Grade Absolute Ret Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU2265528716	BlueBay Investment Grade Glbl Aggregate bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0942153742	Candriam Euro High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0170291933	Candriam Global High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0817815839	Capital High Income Opportunities	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU2277146382	Carmignac Emerging Market debt	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1694789964	DNCA Flex Inflation	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

BE6246071474	DPAM Bonds Eur IG	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0278427041	Epsilon Euro Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU2182388236	ETF Amundi Bloomberg Euro Aggr. Sustainable Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1681040900	ETF Amundi Floating Rate US Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1806495575	ETF Amundi US Corporate SRI Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1829218822	ETF Lyxor Barclays EUR Corporate ex Fin. SRI Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU2346257210	ETF Lyxor ESG Euro High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1285959885	ETF Lyxor ESG USD Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1435356065	ETF Lyxor ESG USD HY Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1829219127	ETF Lyxor Eur Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU2099296274	ETF Lyxor Global High Yield Sustainable Hedged	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1563454310	ETF Lyxor Green Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1529954825	Eurizon Bond Aggregate	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU2461239340	Eurizon Global Bond Inflation Linked	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
IE00BDRT7M10	Euro Corporate Bond FAM	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
IE00BDRT7H66	Euro Corporate Bonds FAM	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
IE00BDRMFJ35	Euro Credit Bond FAM	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
IE00OIXR7Z16	Euro Inflation-Linked Government Bond FAM	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
IE00BFXY1W25	European Corporate Bond FAM	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
IE00BFXY3R12	FAM Amundi Euro Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
IE00BFXY3W64	FAM Amundi Euro Corporate Fixed Income	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
IE00BFXY3D75	FAM Amundi Euro Strategic Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
IE00BFXY5Y29	FAM Fidelity Euro Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
IE00BDRT7D29	FAM Invesco Global Total Return Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
IE00BFXY6S34	FAM Schroder Euro Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0337577430	Fidelity Global Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1891074806	GS Emerging ShortDuration Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1502201731	Invesco Emerging Mkt Flex Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0243957825	Invesco Euro Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0066341099	Invesco European Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
IE00BDRNWM87	Investment Grade Euro Aggregate Bond FAM	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0958694670	JPM Aggregate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0512127548	JPM E.M. Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0599213476	JPM E.M. Strategic Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
FR0010505313	Lazard Euro Corporate High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU1582984495	M&G European Inflation Linked Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU2008815164	M&G Sustainable Emerging Markets Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0406718626	MFS Emerging Markets Debt Local Currency Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
IE00BFNXVQ35	Muzinich Emerging Market Short Duration	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
IE00B3MB7B14	Muzinich Short Duration High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
IE00BMDGTG76	Natixis Loomis Sayles Euro High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

IE00BFZMG962	NB Euro Bond Absolute Return	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0539144625	Nordea European Covered Bond I	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
IE00BKOX7V87	PGIM Multi Asset Credit	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
FR0007008750	Rothschild Euro Credit	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0189893018	Schroder Global High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU2080995587	Schroder Sustainable Euro Credit Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI
LU0563307981	Vontobel Sustainable EM Local Currency Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

BONUS TRIMESTRALE

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

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

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

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

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

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

alla stessa data.

Se

- il Contraente ha già chiesto la liquidazione del Riscatto totale del Contratto
 - o
 - i Beneficiari hanno già richiesto la liquidazione del Contratto per avvenuto decesso dell'Assicurato
- viene riconosciuto il Bonus trimestrale solo per il tempo trascorso dal giorno successivo all'ultimo giorno lavorativo del precedente trimestre solare alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione.

PIANO DI SELEZIONE E PIANO DI INTERVENTI STRAORDINARI

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 delle eventuali operazioni straordinarie decise autonomamente dai gestori degli OICR.

PIANO DI SELEZIONE

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

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

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

1. selezione e collegamento al Contratto di nuovi OICR.

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

2. eliminazione di alcuni degli OICR collegati al Contratto.

Gli OICR in eliminazione sono individuati da CNP tra quelli che presentano una o più delle seguenti caratteristiche: hanno subito una modifica significativa della propria politica d'investimento 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 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 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.

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 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; tale importo è:

- diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di ogni singolo OICR
- e
- aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale non ancora applicato al Contratto.

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

ETÀ ANAGRAFICA DELL'ASSICURATO ALLA DATA 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 100.000 euro.

Il Contraente quando sottoscrive la Proposta-certificato può richiedere che il Capitale caso morte sia liquidato a rate come descritto al punto OPZIONE DI DILAZIONE DELLA LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE CASO MORTE che segue.

OPZIONI CONTRATTUALI

SOSTITUZIONE DEGLI OICR

È possibile effettuare operazioni di Sostituzione alle seguenti condizioni:

- dal giorno successivo alla Data di decorrenza;
- non ci sono limitazioni al numero di sostituzioni per ogni annualità di Contratto;

- non sono previsti costi di Sostituzione;
- al Contratto possono essere collegati un massimo di 40 OICR con investimento minimo di 1.000,00 euro per ciascun OICR.

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

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

Per data della Sostituzione si intende il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data in cui CNP riceve la richiesta di 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 almeno pari a 3.000 euro annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non supera gli 85 anni di età.

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

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

OPZIONE PRESTAZIONI RICORRENTI

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

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

Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie:

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

La data di adesione all'Opzione coincide:

- con la Data di decorrenza, se l'Opzione è attivata alla sottoscrizione del Contratto;

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

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 alla data di riferimento.

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

Il Contraente può aderire a questa Opzione contemporaneamente all'Opzione di dilazione della liquidazione del Capitale caso morte.

OPZIONE DI DILAZIONE DELLA LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE CASO MORTE.

Il Contraente può attivare l'Opzione solo al momento della sottoscrizione del Contratto, designando un solo beneficiario nominativo che deve accettare l'attribuzione del beneficio. In seguito il Contraente può disattivare l'opzione anche senza il consenso del Beneficiario.

L'Opzione prevede che il Capitale caso morte sia interamente investito nella Gestione separata GEFIN e liquidato al Beneficiario in rate annuali o semestrali. La durata della liquidazione può variare da un minimo di 5 ad un massimo di 15 anni. Se l'importo del Capitale caso morte è inferiore a 500.000 euro, il Capitale caso morte viene liquidato al Beneficiario in un'unica soluzione.

Se aderisce all'Opzione il Contraente può nominare un solo Beneficiario nominativo che accetta l'attribuzione del beneficio.

Le modalità di rivalutazione del Capitale caso morte residuo sono riportate nella successiva Sezione "QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?".

La data di decorrenza del periodo di dilazione coincide con il primo giorno successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte di CNP, completa di tutti i documenti necessari.

In caso di decesso dell'Assicurato, l'Opzione viene eseguita da CNP solo se il Capitale caso morte, al netto delle imposte, è almeno pari a 500.000 euro

Nel corso della durata contrattuale, il Contraente può disattivare l'Opzione di dilazione senza richiedere il consenso del Beneficiario. Se l'Opzione viene disattivata non può più essere riattivata.

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

Modalità di calcolo delle rate

L'importo della prima rata è calcolato dividendo il Capitale caso morte per il numero di rate previste nel periodo di dilazione.

Le rate successive sono calcolate alla ricorrenza annua dividendo il Capitale caso morte rivalutato, al netto delle rate già liquidate, per il numero di rate previste nel periodo di dilazione ancora da liquidare.

Se le rate vengono liquidate semestralmente viene riconosciuta su ciascuna rata una rivalutazione pro-rata per il tempo trascorso tra la ricorrenza annuale precedente e la ricorrenza semestrale della rata.

Inoltre in caso di frazionamento semestrale, l'importo della rata viene diminuito di un interesse di frazionamento dell'1%.

Il Contraente può aderire a questa Opzione contemporaneamente 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. Sul sito di CNP è riportato anche il collegamento al sito internet delle SICAV dove sono disponibili i Regolamenti degli OICR.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

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



Ci sono limiti di copertura?

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

- a) avviene entro i primi 6 mesi dalla Data di decorrenza;
- b) avviene entro i primi 5 anni dalla Data di decorrenza ed è dovuto a infezione da HIV, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia collegata;
- c) è causato da:
 - attività dolosa del Contraente, del Beneficiario o dell'Assicurato;
 - partecipazione del Contraente, del Beneficiario o dell'Assicurato a delitti dolosi;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
 - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia consapevolmente a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
 - suicidio, se avviene nei primi 2 anni dalla Data di decorrenza del Contratto;
 - stato di ubriachezza/ebbrezza:
 - se il tasso alcolemico nel sangue è superiore a quello stabilito dal Codice della Strada e il decesso avviene alla guida di un veicolo;
 - in ogni altro caso se il tasso alcolemico nel sangue è superiore a 0,8 grammi litro
 - uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
 - trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, ed accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X ecc);

- guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l'Assicurato è privo della prescritta abilitazione;
- decesso dovuto o correlato al soggiorno in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi per qualsiasi motivo. L'indicazione è riportata sul sito internet www.viaggiasesicuri.it. Se l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri è diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;
- decesso avvenuto in un qualunque paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato. La garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni, tempo necessario per l'evacuazione previsto dalle Autorità italiane. Dopo questo termine la garanzia è comunque prestata se si presenta documentazione che dimostri che non c'è un nesso causale tra lo stato di guerra 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.



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

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia

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

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

In alternativa possono contattare CNP:

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

Le 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 i documenti sono a carico degli aventi diritto.

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

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

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

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

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

Documenti da allegare:

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

- a) 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;
- b) 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

	<p>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;</p> <ul style="list-style-type: none"> • in presenza dell'Esecutore dell'operazione: deve essere allegata copia della procura, che attesta i poteri conferiti al Procuratore per agire in nome e per conto del Contraente, sia esso persona fisica o persona giuridica; • indicazione se il Contraente persona fisica riveste la qualità di P.E.P.; • recapito telefonico e/o indirizzo e-mail del Contraente/esecutore/legale rappresentante; • certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione e copia di un valido documento di identità dell'Assicurato; • inoltre, in caso di richiesta di riscatto parziale, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve comunque indicare l'importo che intende riscattare; • il Contraente/esecutore/legale rappresentante, può esercitare l'opzione di conversione del capitale in rendita inviando a CNP una comunicazione scritta. Se si esercita l'opzione di conversione in una delle forme di rendita previste dal Contratto, ogni anno deve essere inviato a CNP il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato rilasciato dal Comune di residenza; in alternativa la propria esistenza in vita può essere certificata con una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, autenticata dal proprio Comune di residenza o da altra autorità competente (cancelleria, notaio); • se il Contraente è una persona giuridica, oltre alla documentazione sopra riportata, deve inviare anche: <ul style="list-style-type: none"> • dati anagrafici dei titolari effettivi del Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che in ultima istanza possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio è soddisfatto se la percentuale corrisponde al 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica; • indicazione se i Titolari effettivi del Contraente rivestono la qualità di P.E.P.; • copia della Visura Camerale o documento equipollente aggiornata.
	<p>Prescrizione</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>
<p>Dichiarazioni inesatte o reticenti</p>	<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>

 <p>Quando e come devo pagare?</p>	
<p>Premio</p>	<p>L'importo del Premio unico è indicato dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato tenendo conto delle sue disponibilità e aspettative in relazione al Contratto. L'importo minimo è pari a euro 250.000. In base all'importo del Premio unico, viene abbinata la Tariffa al Contratto:</p>

IMPORTO DEL PREMIO UNICO	TARIFFA
Da Euro 250.000,00 a 999.999,99	UX64
Da Euro 1.000.000,00 a 2.499.999,99	UX65
Da Euro 2.500.000,00 a 4.999.999,99	UX66
Da Euro 5.000.000,00 a 9.999.999,99	UX67
Da Euro 10.000.000,00 a 50.000.000,00	UX68

Lo stesso Contraente potrà sottoscrivere Contratti UNIT PERSONAL PRIVATE fino ad un cumulo massimo di premi pari a 50.000.000 di euro.

Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza, il Contraente può integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a 1.000 euro.

Per 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 negli OICR associati al Contratto e scelti dal Contraente, con le seguenti limitazioni:

- investimento minimo in ogni OICR pari a 1.000 euro;
- numero minimo di 8 e massimo di 40 OICR che possono essere collegati contemporaneamente al Contratto;

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

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

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

In questo Contratto è possibile effettuare un Versamento aggiuntivo se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Prestazioni ricorrenti, 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.

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	<ul style="list-style-type: none"> • nell'ambito di specifiche campagne concordate dal Soggetto incaricato con CNP, ai sottoscrittori del Contratto che versano un Premio unico compreso tra 250.000 euro e 2.499.999,99 euro (tariffe UX64-UX65) possono essere riconosciute condizioni di maggior favore, sulla base di parametri oggettivi predefiniti, con l'applicazione delle seguenti tariffe: <ul style="list-style-type: none"> • in caso di importo di Premio unico da euro 250.000 euro a 999.999,99 euro, è applicata la tariffa UX69; • in caso di importo di Premio unico da euro 1.000.000 euro a 2.499.999,99 euro, è applicata la tariffa UX70. <p>Di seguito sono riportate le condizioni applicate:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. CNP riconosce un Bonus iniziale del 3% sul Premio unico pagato; 2. CNP riconosce sui Versamenti aggiuntivi un Bonus pari ad una percentuale decrescente in funzione dell'annualità in cui viene effettuato il Versamento aggiuntivo:

ANNUALITA' DI PAGAMENTO DEL VERSAMENTO AGGIUNTIVO	% BONUS
Nel corso del 1° anno	3,00%
Nel corso del 2° anno	2,40%
Nel corso del 3° anno	1,80%
Nel corso del 4° anno	1,20%
Nel corso del 5° anno	0,60%
Dal 6° anno	nessuno

3. le Commissioni di gestione applicate sugli OICR sono pari a:

MACROCATEGORIE CNP	COMMISSIONE DI GESTIONE TRIMESTRALE Tariffa UX69	COMMISSIONE DI GESTIONE TRIMESTRALE Tariffa UX70
OICR AZIONARI OICR AZIONARI SOSTENIBILI OICR FLESSIBILI/BILANCIATI OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI	0,55% (2,20% su base annua)	0,50% (2,00% su base annua)
OICR OBBLIGAZIONARI OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI OICR MONETARI OICR MONETARI SOSTENIBILI	0,40% (1,60% su base annua)	0,375% (1,50% su base annua)

4. le penalità di riscatto indicate nella tabella riportata al punto QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? Sono modificate come segue:

DATA DI RICEVIMENTO DELLA RICHIESTA DI RISCATTO	PENALITA' DI RISCATTO tariffe UX69-UX70
nel corso del 1° anno	4,35%
nel corso del 2° anno	3,45%
nel corso del 3° anno	2,35%
nel corso del 4° anno	1,30%
nel corso del 5° anno	0,60%
Dal 6° anno	0,00%

5. in caso di recesso dal Contratto di cui al punto COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO? CNP non rimborsa al Contraente il Bonus sui Premi di cui ai punti 1 e 2 sopra riportati;

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



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>Il Contratto si perfeziona quando il Contraente, insieme all'Assicurato, se persona diversa, sottoscrive la Proposta-certificato e paga il Premio unico.</p> <p>Il Contratto si perfeziona 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, 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. 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: il Premio unico pagato maggiorato o diminuito 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 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.</p> <p>Il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale maturato da riscattare le penalità di riscatto di cui alla TABELLA SUI COSTI PER RISCATTO della sezione QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? determinate in funzione della data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto.</p>

	<p>RISCATTO PARZIALE</p> <p>Il valore di Riscatto parziale è determinato con gli stessi criteri previsti per il Riscatto totale. CNP procederà al disinvestimento dagli OICR in misura proporzionale alla ripartizione percentuale del Capitale maturato al momento della richiesta di riscatto.</p> <p>La liquidazione parziale del valore di riscatto è possibile se:</p> <ul style="list-style-type: none"> • l'importo del Riscatto parziale al netto di eventuali imposte e costi non è inferiore a 5.000 euro; • il Capitale maturato residuo dopo il Riscatto parziale sia almeno pari a 5.000 euro. <p>È possibile richiedere un'operazione di Riscatto parziale se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatto parziale, Prestazioni ricorrenti, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate.</p> <p>In particolare, una nuova operazione di Riscatto parziale può essere richiesta dal giorno lavorativo dopo la data di valorizzazione in Quote della precedente operazione richiesta.</p> <p>Al momento del riscatto l'importo liquidato può risultare inferiore a quanto pagato per uno o più motivi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • deprezzamento del Valore delle quote degli OICR; • applicazione dei costi previsti dal Contratto; • eventuali penalità di riscatto. <p>CNP non garantisce un valore minimo.</p> <p style="text-align: center;">*****</p> <p>Date le caratteristiche del presente Contratto, non esiste possibilità di sospensione/riattivazione dello stesso e non esiste valore di riduzione.</p>
<p>Richiesta di informazioni</p>	<p>Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente ad: CNP Vita Assicura S.p.A. Via Arbe n. 49 20161 Milano Numero verde: 800.114433 Fax: 02-3858.6114 e-mail: liquidazione_vita@gruppcnp.it. CNP risponde nel più breve tempo possibile e comunque entro 20 giorni da quando riceve la richiesta.</p>



A chi è rivolto questo prodotto?

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

- con una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi;
- che intendono costruire un portafoglio coerente con il proprio profilo di rischio/rendimento nell'orizzonte temporale minimo consigliato di 5 anni;
- consapevoli della possibilità di incorrere in perdite finanziarie.

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

Il prodotto è rivolto ad Assicurati con età compresa tra 18 anni (età anagrafica) e 85 anni (età assicurativa).



Quali Costi devo sostenere?

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

TABELLA SUI COSTI PER IL RISCATTO

DATA DI RICEVIMENTO DELLA RICHIESTA DI RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO
nel corso del 1° anno	1,35%
nel corso del 2° anno	1,05%
nel corso del 3° anno	0,55%
nel corso del 4° anno	0,10%
Dal 5° anno in poi	Nessuna penalità

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

TABELLA SUI COSTI PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA

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

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

- **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 di dilazione della liquidazione del Capitale caso morte:** è previsto un interesse di frazionamento dell'1% nel caso la rata venga liquidata semestralmente.

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 63,16%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale Rendimento?

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

Il Capitale investito negli OICR è espresso in Quote: il Controvalore del Capitale investito negli OICR è pari al numero di Quote detenute alla data di valorizzazione moltiplicato per il Valore unitario delle stesse alla medesima data. In particolare, l'investimento in OICR è esposto, seppur in misura diversa a seconda dei criteri di investimento propri dell'OICR, ai rischi collegati all'andamento dei mercati e delle tipologie di attività finanziarie nei quali il portafoglio dell'OICR stesso è investito. La presenza di tali rischi può determinare la possibilità per il Contraente di non ottenere, al momento della liquidazione, la restituzione del Capitale investito.

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

GESTIONE SEPARATA - OPZIONE DI DILAZIONE DELLA LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE CASO MORTE

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

Il Capitale caso morte viene interamente investito nella Gestione separata GEFIN dal primo giorno successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte di CNP completa di tutti i documenti necessari (data di decorrenza del periodo di dilazione).

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 della rata.

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

CNP:

- riconosce una Rivalutazione annua del Capitale caso morte investito in Gestione separata, al netto delle rate già liquidate, in occasione di ciascuna ricorrenza annua della rata. L'importo di Rivalutazione annua può essere sia positivo che negativo:
 - se l'importo è positivo il Capitale caso morte è aumentato di tale importo;
 - se l'importo è negativo il Capitale caso morte è ridotto di tale importo;
- NON garantisce la conservazione del Capitale caso morte residuo nel corso del periodo di dilazione.

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

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

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

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

Regime fiscale dei premi

I Premi pagati per le assicurazioni sulla vita:

applicabile al contratto

- non sono soggetti ad alcuna imposta sulle assicurazioni;
- non sono detraibili e non sono deducibili se non per la parte attinente al rischio morte, invalidità permanente ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, laddove prevista in base alla tipologia contrattuale nei limiti ed alle condizioni dettate dalla disciplina fiscale in vigore (Art. 15, comma 1, lett. f del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986).

Tassazione delle somme assicurate

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

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

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

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

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

Imposta di bollo

I rendiconti relativi al presente contratto, ad eccezione di particolari casi previsti dalla normativa, sono soggetti ad un'imposta di bollo pari al 2 per mille. Non è previsto alcun limite

massimo per le persone fisiche, mentre il limite massimo per le persone giuridiche è pari ad euro 14.000

. 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.

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

Data di aggiornamento: 1° gennaio 2024

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

Maggiori informazioni relative a tali caratteristiche sono disponibili negli allegati specifici degli OICR disponibili sul sito www.gruppocnp.it alla sezione "Sostenibilità" presente in homepage.

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

I principali rischi per la sostenibilità presi in considerazione da CNP sono monitorati tramite una strategia di investimento responsabile che, operativamente, è attuata per mezzo dei tre seguenti pilastri:

- i) la politica di esclusione,
- ii) l'impegno ad incrementare, dove possibile, l'esposizione in obbligazioni green, social e sustainable;
- iii) la selezione degli investimenti sulla base di criteri ESG.

CNP, a livello di Impresa, non prende in considerazione i principali effetti negativi (PAI – Principal Adverse Impact -) delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità. Come indicato nella dichiarazione pubblicata sul sito web di CNP, non si dispone attualmente di tutte le informazioni necessarie per la compilazione del modello di dichiarazione dei principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità (Allegato 1 del Regolamento delegato UE 2022/1288).

A conferma dell'impegno dell'Impresa in tema di investimenti sostenibili, si precisa che CNP ha avviato i necessari adeguamenti prevedendo di pubblicare il modello di dichiarazione (Allegato 1) entro giugno 2024.

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto di investimento assicurativo che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante del presente prodotto di investimento assicurativo non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Rispetto alle 429 opzioni di investimento offerte dal presente prodotto, il 58,14% promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e il 3,26% ha come obiettivo investimenti sostenibili.

ELENCO DELLE OPZIONI SOSTENIBILI

CODICE ISIN	DENOMINAZIONE	MACROCOMBINAZIONE CNP	OPZIONE CHE PROMUOVE CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI	OPZIONE CHE HA COME OBIETTIVO INVESTIMENTI SOSTENIBILI
LU2327439563	AB China A Shares Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0251855366	AB International Health Care portfolio	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0787777027	AB Select US Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BWW56Y06	Algebris Financial Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1548496709	Allianz Artificial Intelligence	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2286301010	Allianz Cyber Security	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1883305333	Amundi Euroland Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1883854868	Amundi Pioneer US Equity Fundamental Growth	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0361794653	AXA WF Responsible Growth	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BDFD9C92	BlackRock Advantage Europe Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1893597564	BlackRock European Unconstrained Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BNG8N985	BlackRock Global Unconstrained Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0171289902	BlackRock Sustainable Energy	OICR AZIONARI SOSTENIBILI		X
LU0171307068	BlackRock World Healthscience	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0376438312	BlackRock World Technology	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0823421689	BNP Disruptive Technology	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1953136873	BNP Easy ECPI Circular Economy Leaders Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0283406642	BNP Europe Real Estate Securities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1458428833	BNP Sustainable US Value Multi- Factor Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1920352447	BNP US Mid Cap Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1120766032	Candriam Equities Biotechnology	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0654531341	Candriam Equities Global Demography	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1502282632	Candriam Robotics	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	

IE00B5WN3467	Comgest Europe Ist.	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BZ0RSM31	Comgest Growth America Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1545601657	Core Sustainable	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1291158316	CPR Global Silver Age	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
BE6246074502	DPAM Equities Europe Dividend	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
BE6275503884	DPAM Real Estate Eur Sustainable Dividend	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1103304132	Edmond de Rothschild Fund US Value	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1681037518	ETF Amundi Italy MIB ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1861138961	ETF Amundi MSCI Emerging Markets SRI PAB Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1861137484	ETF Amundi MSCI Europe SRI PAB	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1681042609	ETF Amundi MSCI Eurpe ESG Broad Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1602144906	ETF Amundi MSCI Pacific Ex-Japan SRI PAB Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1861132840	ETF Amundi MSCI Robotics & AI ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2249056297	ETF Amundi MSCI World SRI PAB Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE000NMOALX6	ETF Amundi S&P Consumer Discretionary ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE000JOLNOR5	ETF Amundi S&P Global Energy Carbon Reduced Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE000LTA2082	ETF Amundi S&P Global Industrials ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2023678878	ETF Lyxor MSCI Digital Economy ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2023678282	ETF Lyxor MSCI Disruptive Technology ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1940199711	ETF Lyxor MSCI Europe ESG Leaders Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2023679090	ETF Lyxor MSCI Future Mobility ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
FR0014002CG3	ETF Lyxor MSCI New Energy ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2023679256	ETF Lyxor MSCI Smart Cities ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
FR0014002CH1	ETF Lyxor MSCI Water ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2216829809	ETF Lyxor MSCI World Catholic Principles ESG	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1792117779	ETF Lyxor MSCI World ESG Trend Leaders Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	

LU2195226068	ETF Lyxor S&P Eurozone Paris-Align.Climate Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0335977038	Eurizon Italy Smart Volatility	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1393924268	Eurizon Top European Research	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BFXY1Q64	FAM Amundi European Equity Value	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE0004JRWCB3	FAM Amundi Global Disruptive Opportunities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE000ZVCOS27	FAM Amundi Medtech	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BFXY6F05	FAM Fidelity European Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BFXY5V97	FAM Fidelity Global Dividend	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE000VOWXOX2	FAM Fidelity Sustainable Future Connectivity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BKSBHG96	FAM Fidelity Sustainable Water And Waste	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BFXY6614	FAM Fidelity World	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BMD8FL07	FAM JPM China A-shares Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE000CLW5UA1	FAM M&G Diversity and Inclusion	OICR AZIONARI SOSTENIBILI		X
IE000D7BW9Y9	FAM M&G Global Listed Infrastructure	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE000H327FH3	FAM M&G Global Sustain Paris Aligned	OICR AZIONARI SOSTENIBILI		X
IE00BFXY1Z55	FAM M&G North American Value	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BJCX8943	FAM MegaTrends	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE0002QI98V5	FAM Nordea European Stars Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE000PZ1VTX6	FAM Nordea Global Stars Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE000KTT4OS6	FAM Nordea North American STARS Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE000LBFZTV5	FAM Schrodgers Changing Lifestyles	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0936575868	Fidelity China	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0353647737	Fidelity European Dividend	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0528227936	Fidelity Global Demographics	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0346389348	Fidelity Global Technology	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0318940342	Fidelity Italy Ist.	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	

LU0933613423	Fidelity Japan Value Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BD4GV124	FTGF ClearBridge Infrastructure Value	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00B3CTG856	GAM Star European Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BDRNSJ70	Global Equities Income FAM	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BDRNWN94	Global Equity FAM	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BDRNS207	Global Premium Equities FAM	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0146259923	GS (L) Global High Dividend	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0127786860	GS Euro High Dividend	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1775950980	Invesco Asian Equity Ist.	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0955863765	Invesco Developed Small & Mid-Cap Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1240329547	Invesco Euro Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0505655646	Invesco Gold & Special Minerals	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1625225401	Invesco Pan European Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1762222716	Invesco Pan European Focus Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1934328326	Invesco Pan European Small Cap Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0950593250	J. Safra Sarasin Sustainable Green Planet Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI		X
LU0572943370	Janus Henderson Asia-Pacific Property Income	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BRJG6X20	Janus Henderson Global Life Sciences	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00B2B37667	Janus Henderson Global Real Estate Equity Income	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0113993041	Janus Henderson Pan European Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0196034317	Janus Henderson Pan European Property	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0329429897	JB Luxury Brands	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0862449690	JPM Emerging Markets Dividend	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0248045857	JPM Europe Dynamic	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0248047044	JPM Europe Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0210531801	JPM Europe Strategic Growth	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	

LU0329203144	JPM Global Dividend	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0157178582	JPM Global Select Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0210534813	JPM Global Sustainable Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0329206246	JPM Japan Strategic Value	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1303370156	JPM US Technology	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0840526551	Lemanik High Growth	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1809976365	Lombard World Brands	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1670707527	M&G (LUX) European Strategic Value Fund	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1670715207	M&G (LUX) Global Select Fund	OICR AZIONARI SOSTENIBILI		X
LU1797806582	M&G Japan Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1985812830	MFS Contrarian Value	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0219424487	MFS European Value Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0147921554	Natixis Pacific Rim Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1951199881	Natixis Thematics AI and Robotics	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1951228573	Natixis Thematics Water	OICR AZIONARI SOSTENIBILI		X
LU1939255961	Ninety One Global Environment Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI		X
LU1706108732	Nordea European Stars Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0348926287	Nordea Global Climate and Environment	OICR AZIONARI SOSTENIBILI		X
LU0637345785	Nordea Stable Emerging Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BYM2R772	PGIM Global Select Real Estate Securities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0255979238	Pictet Japanese Equity Opps	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0255975673	Pictet Japanese Equity Selection	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0217138485	Pictet Premium Brands	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00B55MWC15	Polar Global Insurance Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
AT0000A2R8P4	Raiffeisen New Infrastructure ESG Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1493701376	Robeco Asia Pacific Equities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	

LU0940005217	Robeco Asian Stars Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0233138477	Robeco BP Global Premium Eqities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0254839870	Robeco Emerging Stars Equities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2092759021	Robeco SAM Circular Economy Equities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI		X
LU0234965001	Robeco Sustainable Property Equities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0975848853	Robeco US Select Opp. Equities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2145462722	RobecoSAM Smart Energy Equities	OICR AZIONARI SOSTENIBILI		X
IE00B3FNPD09	Russell Global Listed Infrastructure	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BZ3T6J97	Russell Global Low Carbon Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0188438112	Schroder Asia Equity Yield	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0232931963	Schroder BIC	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2381867576	Schroder China A Shares All Cap Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0279459456	Schroder GEMO	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1910165999	Schroder Global Disruption	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1469676396	Schroder Global EM Smaller Companies Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2419419655	Schroder Global Energy Transition	OICR AZIONARI SOSTENIBILI		X
LU0557290698	Schroder Global Sustainable Growth	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE000H96T252	Smart Factors Europe FAM	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE000Z8BOLY4	Smart Factors US FAM	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE000GFEU881	Smart Factors World FAM	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0195949473	Templeton European Small-Mid Cap Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0195953749	Templeton Global Climate Change	OICR AZIONARI SOSTENIBILI		X
LU0260870158	Templeton Technology	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1864950479	CT (LUX) American Smaller Companies	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0979667457	UBS US Total Yield Sustainable Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0384405949	Vontobel Global Environmental Change Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI		X

IE0005MW7QZ1	Wellington Global Stewards Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI		X
IE00B9DPD161	Wellington Strategic European Equity	OICR AZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1093406269	Allianz Dynamic 50	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI	X	
LU1211506388	Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI	X	
LU1883330109	Amundi Multi-Asset Conservative Ist.	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI	X	
LU0473185139	BlackRock ESG Multi-Asset	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI	X	
LU2358922867	Core Global Macro Credit Bond	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI	X	
LU1203020356	CPR Invest Dynamic Equity	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI	X	
IE00BFXY2415	FAM M&G Optimal Income	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI	X	
IE00BDRTC158	FAM Nordea Stable Performance	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI	X	
LU1147470923	Franklin Diversified Dynamic	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI	X	
LU0909060898	Franklin Global Multi-Asset Income	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI	X	
IE00B59P9M57	GAM Star Global Rates	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI	X	
LU0243957239	Invesco European High Income	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI	X	
LU1701704584	Invesco Sustainable Allocation	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI	X	
LU1001747408	JPM Europe Equity Absolute Alpha	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI	X	
LU1435380446	Natixis Loomis Sayles Global Multi-Asset Income	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI	X	
LU0776414327	Schroder Global Multi-Asset Balanced	OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI	X	
LU0568620305	Amundi Cash	OICR MONETARI SOSTENIBILI	X	

FR0014002L96	Amundi Ultra Short Term Bond SRI M	OICR MONETARI SOSTENIBILI	X	
LU0083138064	BNP Euro Money Market	OICR MONETARI SOSTENIBILI	X	
FR0010149161	Carmignac Court Terme	OICR MONETARI SOSTENIBILI	X	
IE000QGTAYZ8	Enhanced Ultra Short Term Bond SRI FAM	OICR MONETARI SOSTENIBILI	X	
IE000ZMR1DA5	FAM Amundi Ultra Short Term Bond SRI	OICR MONETARI SOSTENIBILI	X	
FR0007075122	Natixis SRI Money Bond	OICR MONETARI SOSTENIBILI	X	
IT0000388204	Amundi Obbligazionario Italia Breve Termine	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI	X	
LU0227127643	AXA Euro Credit Short Duration Ist.	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI	X	
LU0658025977	AXA Europe Short Duration High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI	X	
LU1819949089	BNP Sustainable Enhanced Bond 12M	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI	X	
LU1838941539	Candriam Bonds Floating Rates Notes	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI	X	
FR0010149120	Carmignac Securité	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI	X	
LU2459464819	Core Enhanced Bond 6M	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI	X	
LU0145655824	DWS Euro Bonds	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI	X	
LU1681041114	ETF Amundi Euro Floating Rate Corporate ESG Bond	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI	X	
LU0335987268	Eurizon EUR Short Term LTE	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI	X	
LU2459465386	FAM BNP Sustainable Enhanced Bond 12M	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI	X	
IE00BFXY6275	FAM Fidelity Euro Short Term Bond	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI	X	
LU1022658824	Franklin Euro Short Duration Bond	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI	X	
LU1797818918	M&G Short Dated Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI	X	

LU1694214633	Nordea Low Duration European Covered Bond	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI	X	
LU0726357444	Pictet Eur Short Term High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI	X	
LU0736563387	AB Emerging Market Corporate Debt	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0249551689	AB Global High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0654561173	AB Short Duration High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0759706335	AB US High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BYT35D51	Algebris Global Credit Opportunities Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1882469072	Amundi Euro Aggregate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1164223015	AXA Euro Credit Total Return	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0184631991	AXA Global High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0266009793	AXA Global Inflation Bond cl.A	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2114455137	BlueBay Emerging Market Aggr Short Dur Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1278659575	Bluebay Emerging Market Unconstrained Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0549547510	BlueBay Euro Aggregate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0974237926	BlueBay Global Inv Grade Corp Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0438373382	BlueBay High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0627765794	BlueBay Inv Grade Absolute Ret Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2265528716	BlueBay Investment Grade Glbl Aggregate bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0942153742	Candriam Euro High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0170291933	Candriam Global High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0817815839	Capital High Income Opportunities	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2277146382	Carmignac Emerging Market debt	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1694789964	DNCA Flex Inflation	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
BE6246071474	DPAM Bonds Eur IG	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0278427041	Epsilon Euro Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	

LU2182388236	ETF Amundi Bloomberg Euro Aggr. Sustainable Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1681040900	ETF Amundi Floating Rate US Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1806495575	ETF Amundi US Corporate SRI Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1829218822	ETF Lyxor Barclays EUR Corporate ex Fin. SRI Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2346257210	ETF Lyxor ESG Euro High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1285959885	ETF Lyxor ESG USD Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1435356065	ETF Lyxor ESG USD HY Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1829219127	ETF Lyxor Eur Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2099296274	ETF Lyxor Global High Yield Sustainable Hedged	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1563454310	ETF Lyxor Green Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1529954825	Eurizon Bond Aggregate	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2461239340	Eurizon Global Bond Inflation Linked	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BDRT7M10	Euro Corporate Bond FAM	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BDRT7H66	Euro Corporate Bonds FAM	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BDRMFJ35	Euro Credit Bond FAM	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE000IXR7ZI6	Euro Inflation-Linked Government Bond FAM	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BFXY1W25	European Corporate Bond FAM	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BFXY3R12	FAM Amundi Euro Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BFXY3W64	FAM Amundi Euro Corporate Fixed Income	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BFXY3D75	FAM Amundi Euro Strategic Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BFXY5Y29	FAM Fidelity Euro Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BDRT7D29	FAM Invesco Global Total Return Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BFXY6S34	FAM Schroder Euro Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0337577430	Fidelity Global Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1891074806	GS Emerging ShortDuration Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1502201731	Invesco Emerging Mkt Flex Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	

LU0243957825	Invesco Euro Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0066341099	Invesco European Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BDRNWM87	Investment Grade Euro Aggregate Bond FAM	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0958694670	JPM Aggregate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0512127548	JPM E.M. Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0599213476	JPM E.M. Strategic Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
FR0010505313	Lazard Euro Corporate High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU1582984495	M&G European Inflation Linked Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2008815164	M&G Sustainable Emerging Markets Corporate Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0406718626	MFS Emerging Markets Debt Local Currency Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BFNXVQ35	Muzinich Emerging Market Short Duration	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00B3MB7B14	Muzinich Short Duration High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BMDGTG76	Natixis Loomis Sayles Euro High Yield Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BFZMG962	NB Euro Bond Absolute Return	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0539144625	Nordea European Covered Bond I	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
IE00BK0X7V87	PGIM Multi Asset Credit	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
FR0007008750	Rothschild Euro Credit	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0189893018	Schroder Global High Yield	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU2080995587	Schroder Sustainable Euro Credit Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	
LU0563307981	Vontobel Sustainable EM Local Currency Bond	OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	X	



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

Società soggetta a direzione e coordinamento di CNP Assurances S.A. - Sede Legale: via Arbe, 49 - 20125 Milano - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Min. dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 18240 del 28/07/1989 pubblicato sulla G.U. n. 186 del 10/08/1989 - Capitale sociale Euro 247.000.000,00 i.v. - Reg. delle Imprese di Milano, C. Fiscale e P. IVA 09269930153 - Iscr. all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione al n. 100081 - Pec cnpvita_assicura@legalmail.it - www.gruppocnp.it

GUIDA ALLA LETTURA DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

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

LEGENDA

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

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



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

Area Clienti
My CNPVita

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

Puoi registrarti accedendo al sito www.gruppocnp.it.

INDICE DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Unit Personal Private (Tariffe UX64-UX65-UX66-UX67-UX68)

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 – VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEGLI OICR.....	4
Art. 4 – ATTIVITÀ DI GESTIONE SVOLTE DA CNP	4
Art. 5 - OPZIONI SCELTE ALLA SOTTOSCRIZIONE O IN CORSO DI CONTRATTO	7
(OPZIONI AD ADESIONE FACOLTATIVA).....	7
Art. 6 - OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA	11
Art. 7 – SOSTITUZIONI.....	11
 CHE COSA NON È ASSICURATO	12
Art. 8 – LIMITI DI ETÀ.....	12
 CI SONO LIMITI DI COPERTURA?	13
Art. 9 – ESCLUSIONI E LIMITI.....	13
 CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA CNP?.....	14
Art. 10 – DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO	14
Art. 11 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO	14
Art. 12 – MODALITÀ E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE	16
 QUANDO E COME DEVO PAGARE?.....	17
Art. 13 – PREMI	17
Art. 14 – TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI	18
 QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?	19
Art. 15 – PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO	19
Art. 16 – DURATA DEL CONTRATTO.....	19
 COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO?	19
Art. 17 – REVOCA DELLA PROPOSTA	19
Art. 18 – DIRITTO DI RECESSO	19

Art. 19 – RISOLUZIONE DEL CONTRATTO.....	20
 QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?.....	20
Art. 20 – COSTI.....	20
 SONO PREVISTI RISCATTI?.....	23
Art. 21 – RISCATTO.....	23
ALTRE INFORMAZIONI.....	24
Art. 22 – BENEFICIARI.....	24
Art. 23 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO.....	25
Art. 24 – FORO COMPETENTE.....	26
Art. 25 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE.....	27
Art. 26 – AGGIORNAMENTO DELL'OFFERTA IN CORSO DI CONTRATTO.....	27
ALLEGATI.....	28
DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI.....	28
DILAZIONE DELLA LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE CASO MORTE.....	32
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "GESTIONE FORME INDIVIDUALI – GEFIN".....	34
ESEMPI.....	38
INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI.....	42
GLOSSARIO.....	46

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Unit Personal Private (Tariffe UX64-UX65-UX66-UX67-UX68)

PREMESSA

Questo Contratto è un'assicurazione sulla vita di tipo "unit linked" che investe in Quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio armonizzati (di seguito OICR), che possono promuovere caratteristiche ambientali e/o sociali o avere obiettivi di investimento sostenibile il cui rendimento dipende dall'andamento del mercato finanziario. Al Contratto sono collegati anche OICR della tipologia exchange traded fund (ETF).

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

Per comunicare con CNP

- CNP Vita Assicura S.p.A. via Arbe n. 49 - 20125 Milano
- Numero verde 800 11 44 33 (dal lunedì al 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, 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. 22 – 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. 9 - ESCLUSIONI E LIMITI.**

Il Capitale maturato è 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 Capitale maturato è diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 20.2 - COMMISSIONE DI GESTIONE SUGLI OICR TRATTENUTA DA CNP ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto 1.2 - BONUS TRIMESTRALE, non ancora applicati al Contratto.

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

ETÀ ANAGRAFICA DELL'ASSICURATO ALLA DATA DEL DECESSO	% DI MAGGIORAZIONE
Fino a 40 anni	30,00%
Da 41 anni a 54 anni	20,00%
Da 55 a 64 anni	10,00%
Oltre i 64 anni	2,00%

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

Il Contraente quando sottoscrive la Proposta-certificato può richiedere, utilizzando l'apposito modulo disponibile presso il Soggetto incaricato, che il Capitale caso morte a seguito del decesso dell'Assicurato sia interamente investito nella Gestione separata GEFIN e liquidato al Beneficiario in rate come descritto al punto 5.2 - OPZIONE DI DILAZIONE DELLA LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE CASO MORTE.

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



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

- deprezzamento delle attività finanziarie di cui le Quote degli OICR sono rappresentazione;
- applicazione dei costi previsti dal Contratto.

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

Esempio – determinazione del Capitale caso morte per effetto della Maggiorazione

		VALORI IN EURO
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A)		262.500,00
Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato alla del decesso 50 anni)	20,00%	
Importo della Maggiorazione caso morte (B)		52.500,00
Capitale caso morte (A+B)		315.000,00

Per calcolare il Controvalore delle quote è stato ipotizzato che il pro-rata della Commissione di gestione e del Bonus trimestrale sia pari a 0

PER CAPIRE MEGLIO

Nello "scenario - caso morte" contenuto nella sezione "Scenari di performance" del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE SPECIFICO degli OICR sono riportati i possibili importi del Capitale caso morte calcolati in differenti anni. Gli importi sono solo una stima della performance futura e varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui viene mantenuto l'investimento.

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

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

alla stessa data.

Se:

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

Art. 2 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO

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

Sulla base delle scelte effettuate dal Contraente e riportate nella Proposta-certificato, CNP investe il Capitale negli OICR scelti.

Il Capitale investito è espresso in Quote degli OICR. 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;
- i 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

Premio unico pagato - euro	250.000,00
Capitale investito - euro	250.000,00
Valore delle quote alla Data di decorrenza - euro	5,00
Numero di quote alla Data di decorrenza	50.000,00

Art. 3 – VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEGLI OICR

Il Capitale investito in 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 nel sito internet di CNP (www.gruppocnp.it).

Il Valore della quota pubblicato è espresso nella valuta di denominazione dell'OICR, che può essere diversa dall'euro.

Se il Capitale investito è destinato a OICR denominati in valute diverse dall'euro, il calcolo del relativo controvalore è effettuato da CNP prendendo a riferimento il tasso di cambio ufficiale BCE - Banca Centrale europea - rilevato il giorno nel quale è fissato il Valore delle quote degli OICR. Tale tasso è riportato giornalmente sul quotidiano "IL SOLE 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 dal 1° giorno di Borsa aperta successivo.

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

PER CAPIRE MEGLIO

Nel DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE SPECIFICO degli OICR sono riportati nella sezione "Scenari di performance" gli "**scenari – caso vita**" che indicano l'importo riscattabile in quattro differenti 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. 4 – 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 pagati.

CNP trattiene un costo di gestione per le attività di gestione, il cui ammontare è riportato al punto 20.2 – COMMISSIONE DI GESTIONE SUGLI OICR TRATTENUTA DA CNP.

4.1 - 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 anche attraverso meccanismi di tutela che consentano di preservare nel tempo le sue eventuali  preferenze di sostenibilità, nel rispetto dell'asset allocation iniziale.

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

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

1. selezionare e collegare al Contratto nuovi OICR.

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

- a. un'elevata potenzialità di crescita futura, in relazione anche alla specializzazione e allo stile gestionale dell'OICR, rispetto al proprio mercato di riferimento;
- b. rispetto agli altri OICR collegati al Contratto, l'investimento in una classe di attivi non precedentemente coperta o l'investimento in una classe di attivi già coperta ma che utilizza un differente processo di selezione anche rispetto agli  investimenti sostenibili;
- c. appartenenza ad una primaria società di gestione del risparmio internazionale e/o la possibilità di beneficiare di un team di gestori stabile ed esperto;
- d. performance passate che abbiano mostrato, nel medio-lungo periodo, una continuità di rendimenti superiori alla media degli OICR con analogia 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 4.3 - 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 sia per i principali strumenti finanziari detenuti in portafoglio, sia per l'eventuale promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali o per l'obiettivo di investimento sostenibile;
 - una politica d'investimento simile dal punto di vista dei principali strumenti finanziari detenuti in portafoglio;
 - una struttura di costi non significativamente superiore.

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

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

Inoltre, la descrizione delle operazioni viene trasmessa a tutti i Contraenti con l'invio di una "lettera di aggiornamento" prevista al punto 11.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

PER CAPIRE MEGLIO

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

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

4.2 - 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 4.3 - SWITCH EFFETTUATI DA CNP.

Un riepilogo delle operazioni effettuate nell'ambito del Piano di interventi straordinari viene trasmesso con la "lettera di aggiornamento" prevista al punto 11.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

4.3 - 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 di un trasferimento del Capitale maturato verso l'OICR dichiarato OICR di destinazione da CNP.

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.

CNP trasmette ai Contraenti che possiedono l'OICR coinvolto una "lettera informativa dello switch" prevista al punto 11.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

OPZIONI DEL CONTRATTO

Art. 5 - 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:

5.1 - Opzione prestazioni ricorrenti

5.2 - Opzione di dilazione della liquidazione del Capitale caso morte.

L'Opzione di cui al punto 5.2 deve essere attivata utilizzando l'apposito "modulo di adesione all'opzione", disponibile presso il Soggetto incaricato.

L'Opzione di cui al punto 5.1 può essere attivata anche in corso di Contratto.

La data di adesione all'Opzione coincide:

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

In corso di Contratto:

- le Opzioni possono essere disattivate;
- solo l'Opzione prestazioni ricorrenti può essere modificata.

La richiesta, completa di tutti i dati deve essere 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.

Il Contraente può aderire alle 2 Opzioni contemporaneamente.

PER CAPIRE MEGLIO

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

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

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

5.1 - Opzione prestazioni ricorrenti

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

Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie:

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

La Prestazione ricorrente:

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

Esempio – Calcolo data di riferimento

Data di ricevimento della richiesta di adesione all'Opzione: 01/10/2027			
PERIODICITÀ DI LIQUIDAZIONE			
	ANNUALE	SEMESTRALE	TRIMESTRALE
DATA DI RIFERIMENTO	10/10/2027	10/04/2027	10/01/2027
DATA DI RIFERIMENTO	10/10/2028	10/10/2027	10/04/2027
DATA DI RIFERIMENTO	10/10/2029	10/04/2028	10/07/2027

Le Prestazioni ricorrenti sono disinvestite dai Premi investiti in proporzione alla suddivisione percentuale tra i singoli OICR alla data di riferimento (→ allegato "ESEMPI").

Il totale dei Premi investiti alla data di riferimento è la somma dei Premi investiti, diminuita dei premi parzialmente riscattati e disinvestiti.

La prestazione è calcolata in base al Valore delle quote degli OICR alla data di riferimento ed è liquidata riducendo il numero delle Quote attribuite al Contratto. Se per qualunque ragione non è disponibile il Valore delle quote alla data di riferimento, CNP considera il Valore delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.2 - Opzione di dilazione della liquidazione del Capitale caso morte

L'Opzione prevede che, in caso di decesso dell'Assicurato, il Capitale caso morte di cui al punto 1.1 – PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO sia interamente investito nella Gestione separata GEFIN e liquidato da CNP al Beneficiario in rate.

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

Quando aderisce all'Opzione il Contraente indica:

- la periodicità di liquidazione delle rate tra quelle previste: annuale o semestrale;
- la durata della liquidazione delle rate che può essere da un minimo di 5 anni ad un massimo di 15 anni.

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

La data di decorrenza del periodo di dilazione coincide con il primo giorno successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte di CNP, completa di tutti i documenti necessari.

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

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

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

CNP liquida l'importo delle rate entro il 30° giorno dalla ricorrenza annuale o semestrale delle rate. La ricorrenza è calcolata rispetto data di decorrenza del periodo di dilazione.

Per ricevere l'importo della rata, il Beneficiario nella richiesta di liquidazione deve indicare le coordinate bancarie dove accreditare l'importo (codice IBAN).

Se nel corso del periodo di dilazione le coordinate bancarie vengono modificate, almeno 60 giorni prima della ricorrenza della rata il Beneficiario deve comunicare per scritto quelle nuove.

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

Art. 6 - OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA

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

- a)  rendita annua vitalizia rivalutabile liquidabile fino a che l'Assicurato è vivo;
- b) rendita annua vitalizia rivalutabile liquidabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni e, poi, fino a che l'Assicurato è vivo;
- c) rendita annua vitalizia rivalutabile calcolata su 2 persone, quella dell'Assicurato (prima persona) e quella di un'altra persona (seconda persona), liquidabile fino al decesso dell'Assicurato, e poi del tutto o in parte fino a che l'altra persona (seconda persona) è viva;
- d) una rendita annua vitalizia rivalutabile con controassicurazione pagabile fino a che l'Assicurato è vivo; se l'Assicurato decede nel corso della liquidazione della rendita CNP liquida un importo, se positivo, pari alla differenza tra i Premi pagati e la somma delle rate di rendita lorde liquidate.

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

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

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

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

Dopo questo termine le condizioni di conversione decadono automaticamente.

PER CAPIRE MEGLIO

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

Art. 7 – SOSTITUZIONI

Dal giorno successivo dalla Data di decorrenza, il Contraente può trasferire totalmente o parzialmente il Capitale maturato dagli OICR inizialmente scelti verso altri OICR collegati al Contratto (→ allegato "ESEMPI") sottoscrivendo il "modulo sostituzioni".

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

CNP informa il Contraente dell'avvenuta Sostituzione trasmettendo una "lettera informativa della sostituzione" prevista al punto 11.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

Il Contraente può effettuare operazioni di Sostituzione alle seguenti condizioni:

- 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 1.000 euro per ciascun 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 da sostituire 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.

Si può richiedere un'operazione di Sostituzione se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Prestazioni ricorrenti, 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.**



CHE COSA NON È ASSICURATO

Art. 8 – LIMITI DI ETÀ

Questo Contratto può essere perfezionato se l'Assicurato, alla Data di decorrenza, ha un'età compresa tra 18 anni (età anagrafica) e 85 anni (età assicurativa).

È possibile effettuare Versamenti aggiuntivi solo se l'Assicurato al momento del pagamento del Versamento aggiuntivo ha un'età non superiore a 85 anni (età assicurativa).

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

Esempio - determinazione dell'età assicurativa

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



CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

Art. 9 – ESCLUSIONI E LIMITI

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

- a) avviene entro i primi 6 mesi dalla Data di decorrenza  (carezza);
- b) avviene entro i primi 5 anni dalla Data di decorrenza (carezza) 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 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 limitazione di cui alla lettera a) non è applicata se il decesso dell'Assicurato è conseguenza diretta di:

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

- infortunio (con il quale si intende l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso) avvenuto dopo la Data di decorrenza.

PER CAPIRE MEGLIO

Prima che venga stipulato un Contratto assicurativo sulla vita l'Impresa di assicurazione può verificare, richiedendo una relazione del medico curante e degli esami medici, la situazione di salute dell'Assicurato. Per i contratti stipulati sulla base delle sole dichiarazioni dell'Assicurato o senza alcun accertamento, viene solitamente previsto un periodo di carenza di 6 mesi dalla data di decorrenza - elevato a 5 anni per alcune patologie (HIV, AIDS 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. 10 – 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. Se il Contraente è un'impresa, il legale rappresentante deve consegnare copia di un valido documento di identità e copia della visura camerale dell'impresa.

Se l'Assicurato non coincide con il Contraente, alla sottoscrizione della Proposta-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. 11 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

11.1 – 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.

CNP trasmette al Contraente, nei tempi contrattualmente previsti, un avviso al suo indirizzo di posta elettronica ogni qualvolta viene messa a disposizione in tale sezione una comunicazione.

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

Se il Contraente revoca il consenso, CNP trasmette le successive comunicazioni in formato cartaceo, solo dopo 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di revoca.

ALLA DECORRENZA

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

- numero di Polizza;
- premio unico pagato e il premio investito alla Data di decorrenza;
- data di incasso del premio e Data di decorrenza (che coincide con la data in cui è rilevato il Valore delle quote degli OICR);
- relativamente agli OICR scelti:
 - 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 al Contraente il "documento unico di rendicontazione" della posizione assicurativa.
In questa occasione o alla prima comunicazione prevista dalla normativa vigente, CNP comunica anche le eventuali variazioni delle informazioni contenute nelle condizioni di assicurazione a causa di modifiche alla normativa intervenute dopo il perfezionamento del Contratto.
- **PIANO DI SELEZIONE**
A seguito degli interventi decisi con il 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.
- **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.
- **VERSAMENTO AGGIUNTIVO:** a seguito del pagamento di un Versamento aggiuntivo, entro 10 giorni lavorativi dalla data di investimento, CNP trasmette al Contraente la "lettera di conferma versamento aggiuntivo", che contiene le seguenti informazioni:
 - conferma dell'avvenuto ricevimento del Versamento aggiuntivo da parte di CNP;
 - data di incasso e di investimento del Versamento aggiuntivo (che coincide con la data in cui è rilevato il Valore delle quote degli OICR);
 - Versamento aggiuntivo pagato ed investito alla data di investimento;
 - relativamente a ciascun OICR:
 - 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/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.

Le lettere contengono le seguenti informazioni:

- data alla quale è avvenuto il trasferimento;

- Capitale maturato negli OICR interessati dall'operazione alla data della Sostituzione/Switch (espresso in euro);
- relativamente agli OICR:
 - Valore delle quote;
 - numero di Quote vendute ed acquistate.
- PERDITA VALORE DELLE QUOTE DEGLI OICR: se il Controvalore delle Quote che il Contraente detiene negli OICR si è ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare dei premi pagati, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti e/o Sostituzioni e/o Switch effettuati, entro 10 giorni lavorativi da quando si verifica l'evento CNP lo comunica al Contraente. La stessa informazione è trasmessa in occasione di ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

Per i prodotti in collocamento, i DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE e gli allegati sulla sostenibilità – per gli OICR aventi caratteristiche di sostenibilità – sono sempre disponibili nella versione aggiornata all'interno della sezione "Sostenibilità" del sito internet www.gruppocnp.it.

11.2 – Comunicazioni del Contraente

Il Contraente può comunicare con CNP rivolgendosi:

- al Soggetto incaricato;

oppure

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

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

11.3 - Area clienti "My CNPVita"

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

Nell'area clienti "My CNPVita" il Contraente può effettuare anche le seguenti operazioni dispositive:

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

Art. 12 – MODALITÀ E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE

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

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

- tramite il Soggetto incaricato, compilando il "modulo di richiesta liquidazione";

- utilizzando il modulo liquidativo scaricabile dal sito internet www.gruppocnp.it;
- in carta semplice, inviandole a CNP con raccomandata con ricevuta di ritorno.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

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

oppure

- la data in cui CNP riceve la raccomandata con ricevuta di ritorno se la richiesta di liquidazione è stata fatta direttamente a CNP.

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



QUANDO E COME DEVO PAGARE?

Art. 13 – PREMI

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 di 250.000 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	UX64
Da Euro 1.000.000,00 a 2.499.999,99	UX65
Da Euro 2.500.000,00 a 4.999.999,99	UX66
Da Euro 5.000.000,00 a 9.999.999,99	UX67
Da Euro 10.000.000,00 a 50.000.000,00	UX68

Lo stesso Contraente potrà sottoscrivere Contratti UNIT PERSONAL PRIVATE fino ad un cumulo massimo di premi pari a 50.000.000 di euro.

Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza, il Contraente può integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a 1.000 euro.

Per 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 negli OICR associati al Contratto e scelti dal Contraente, con le seguenti limitazioni:

- **investimento minimo in ogni OICR pari a 1.000 euro;**
- **numero minimo di 8 e massimo di 40 OICR** che possono essere collegati contemporaneamente al Contratto;

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

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

Art. 14 – TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI

14.1 - 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, Prestazioni ricorrenti, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate. In particolare, CNP effettuerà l'investimento del Versamento aggiuntivo dal giorno lavorativo successivo alla data di valorizzazione in Quote della precedente operazione richiesta.

14.2 – 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:

- una "lettera contrattuale di conferma";
- una "lettera di conferma versamento aggiuntivo";

previste al punto 11.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.



QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

Art. 15 – 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 (Data di perfezionamento).

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

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

CNP conferma la Data di decorrenza e l'entrata in vigore del Contratto trasmettendo al Contraente una "lettera contrattuale di conferma".

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. 16 – DURATA DEL CONTRATTO

Il Contratto dura per  tutta la vita dell'Assicurato.

PER CAPIRE MEGLIO

Le forme assicurative "a vita intera" come il presente Contratto non hanno una scadenza e la durata coincide con la vita dell'Assicurato; questo significa che il Capitale maturato viene liquidato esclusivamente al decesso dell'Assicurato. In ogni caso il Contraente può riscattare il Capitale maturato anche prima del decesso dell'Assicurato accollandosi eventuali costi aggiuntivi.

Nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente" del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE viene indicato il periodo minimo di detenzione raccomandato che rappresenta un'indicazione del periodo minimo di mantenimento del presente prodotto assicurativo al fine di coprire almeno i costi iniziali.



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

Art. 17 – REVOCA DELLA PROPOSTA

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

Art. 18 – DIRITTO DI RECESSO

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

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

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

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso (→ allegato "ESEMPI"), CNP rimborsa la 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: il Premio pagato maggiorato o diminuito della 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 delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza del Contratto.

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

Art. 19 – 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. 20 – COSTI

20.1 – 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 i Versamenti aggiuntivi non sono gravati da costi a titolo di Caricamento.

20.2 - Commissione di gestione sugli OICR trattenuta da CNP

CNP applica una Commissione di gestione per l'attività gestionale che svolge nei confronti degli OICR collegati al Contratto nell'ambito del Piano di 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 UX64 (Importo del Premio unico compreso tra 250.000 e 999.999,99 euro)

MACROCATEGORIE CNP	COMMISSIONE DI GESTIONE TRIMESTRALE
OICR AZIONARI OICR AZIONARI SOSTENIBILI	0,50% (2,00% su base annua)
OICR FLESSIBILI/BILANCIATI OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI	0,45% (1,80% su base annua)
OICR OBBLIGAZIONARI OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	0,375% (1,50% su base annua)

OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI	0,30% (1,20% su base annua)
OICR MONETARI OICR MONETARI SOSTENIBILI	0,20% (0,80% su base annua)

Tariffa UX65 (Importo del Premio unico compreso tra 1.000.000 e 2.499.999,99 euro)

MACROCATEGORIE CNP	COMMISSIONE DI GESTIONE TRIMESTRALE
OICR AZIONARI OICR AZIONARI SOSTENIBILI	0,45% (1,80% su base annua)
OICR FLESSIBILI/BILANCIATI OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI	0,40% (1,60% su base annua)
OICR OBBLIGAZIONARI OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	0,325% (1,30% su base annua)
OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI	0,25% (1,00% su base annua)
OICR MONETARI OICR MONETARI SOSTENIBILI	0,175% (0,70% su base annua)

Tariffa UX66 (Importo del Premio unico compreso tra 2.500.000 e 4.999.999,99 euro)

MACROCATEGORIE CNP	COMMISSIONE DI GESTIONE TRIMESTRALE
OICR AZIONARI OICR AZIONARI SOSTENIBILI	0,375% (1,50% su base annua)
OICR FLESSIBILI/BILANCIATI OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI	0,325% (1,30% su base annua)
OICR OBBLIGAZIONARI OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	0,300% (1,20% su base annua)
OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI	0,225% (0,90% su base annua)
OICR MONETARI OICR MONETARI SOSTENIBILI	0,150% (0,60% su base annua)

Tariffa UX67 (Importo del Premio unico compreso tra 5.000.000 e 9.999.999,99 euro)

MACROCATEGORIE CNP	COMMISSIONE DI GESTIONE TRIMESTRALE
OICR AZIONARI OICR AZIONARI SOSTENIBILI	0,300% (1,20% su base annua)
OICR FLESSIBILI/BILANCIATI OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI	0,275% (1,10% su base annua)
OICR OBBLIGAZIONARI OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	0,250% (1,00% su base annua)
OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI	0,200% (0,80% su base annua)
OICR MONETARI OICR MONETARI SOSTENIBILI	0,125% (0,50% su base annua)

Tariffa UX68 (Importo del Premio unico compreso tra 10.000.000 e 50.000.000,00 euro)

MACROCATEGORIE CNP	COMMISSIONE DI GESTIONE TRIMESTRALE
OICR AZIONARI OICR AZIONARI SOSTENIBILI	0,225% (0,90% su base annua)
OICR FLESSIBILI/BILANCIATI OICR FLESSIBILI/BILANCIATI SOSTENIBILI	0,200% (0,80% su base annua)
OICR OBBLIGAZIONARI OICR OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI	0,175% (0,70% su base annua)
OICR OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE SOSTENIBILI	0,150% (0,60% su base annua)
OICR MONETARI OICR MONETARI SOSTENIBILI	0,125% (0,50% su base annua)

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

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

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

CNP 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 avvenuto decesso dell'Assicurato,**
- la Commissione di gestione è applicata solo per il tempo trascorso dal giorno successivo all'ultima ricorrenza trimestrale del Contratto alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione.**

20.3 - Costi di Sostituzione e di Switch

Non sono previsti costi in caso di:

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

20.4 - Costi di riscatto

I costi applicati in caso di Riscatto totale e parziale sono riportati all'Art. 21 - RISCATTO.

PER CAPIRE MEGLIO

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



SONO PREVISTI RISCATTI?

Art. 21 – RISCATTO

Se sono trascorsi almeno 3 mesi dalla Data di decorrenza, il Contraente può chiedere la liquidazione del valore di riscatto del tutto o in parte.

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

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

CNP liquida al Contraente il valore di riscatto, parziale o totale, al netto delle imposte previste per Legge.

Il Contraente può richiedere informazioni sul valore di riscatto a CNP, che le fornisce nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 20 giorni da quando riceve la richiesta.

Inoltre, il Contraente può richiedere in ogni momento a CNP in forma scritta il valore della quota dell'OICR ed i valori di riscatto espressi a titolo esemplificativo in funzione di un Capitale maturato pari a 100. CNP risponde al Contraente entro 20 giorni da quando riceve la richiesta.

21.1 - Riscatto totale

Il Capitale maturato da riscattare è calcolato da CNP moltiplicando il numero delle Quote possedute per il valore delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto. Il Capitale maturato viene diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 20.2 - COMMISSIONE DI GESTIONE SUGLI OICR TRATTENUTA DA CNP ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto 1.2 – BONUS TRIMESTRALE, non ancora applicati al Contratto.

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

DATA DI RICEVIMENTO DELLA RICHIESTA DI RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO
nel corso del 1° anno	1,35%
nel corso del 2° anno	1,05%
nel corso del 3° anno	0,55%
nel corso del 4° anno	0,10%
Dal 5° anno in poi	Nessuna penalità

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

21.2 - Riscatto parziale

Il valore di Riscatto parziale è determinato con gli stessi criteri previsti al punto 21.1 - RISCATTO TOTALE. CNP procede al disinvestimento 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 dagli OICR in proporzione alla ripartizione percentuale del Riscatto parziale.

Il riscatto parziale è possibile se:

- **l'importo del Riscatto parziale al netto di eventuali imposte e costi non è inferiore a 5.000,00 euro;**
- **il Controvalore del capitale residuo espresso in Quote degli OICR è almeno pari a 5.000 euro.**

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

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



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

- deprezzamento delle attività finanziarie di cui le Quote degli OICR sono rappresentazione;
- applicazione dei costi previsti dal Contratto;
- applicazione delle penalità di riscatto.

CNP non garantisce un valore minimo per il valore di Riscatto.

Esempio – determinazione del Valore di riscatto totale

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/11/2023	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	01/04/2026	
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A)		262.500,00
Penale di riscatto del 3° anno	0,55%	
Importo della penalità di riscatto (B)		1.443,75
Valore di riscatto (A-B)		261.056,25

ALTRE INFORMAZIONI

Art. 22 – BENEFICIARI

22.1 – Scelta dei Beneficiari e del referente terzo

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

Il Contraente può scegliere:

- il Beneficiario in forma nominativa (indicando anche i relativi dati anagrafici);
- il Beneficiario in forma generica (ad esempio "gli eredi"). In tal caso la prestazione verrà liquidata in parti uguali tra i soggetti che al momento del decesso rientrano nella categoria prescelta, a prescindere dal grado di parentela con il Contraente.

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

PER CAPIRE MEGLIO

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

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

Il Referente terzo è una figura di supporto, prevista dalla regolamentazione di settore, cui l'Impresa di assicurazione potrà fare riferimento a seguito del decesso dell'Assicurato per la liquidazione della prestazione ai Beneficiari designati: la sua indicazione non è obbligatoria e può essere utile se il Contraente ha particolari esigenze di riservatezza, ad esempio se preferisce che i Beneficiari non siano a conoscenza dell'esistenza della polizza.

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

22.2 - Modifica dei Beneficiari

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

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

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

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

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

ASPETTI NORMATIVI

Art. 23 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

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

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

- rivolgendosi direttamente al Soggetto incaricato;
- inviando a CNP una raccomandata con ricevuta di ritorno;

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

CNP, entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione del Contraente, invia l'appendice o comunica al Contraente i motivi che ne impediscono l'emissione. In particolare, CNP potrà rifiutare operazioni di pegno che non risultino nel migliore interesse del Cliente o non adeguate al suo profilo o in conflitto d'interessi.

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

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

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

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

PER CAPIRE MEGLIO

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

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

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

Art. 24 – FORO COMPETENTE

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

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

Art. 25 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE

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

Art. 26 – AGGIORNAMENTO DELL'OFFERTA IN CORSO DI CONTRATTO

CNP si riserva la facoltà, nel corso della durata contrattuale, di integrare il Contratto con nuove opzioni di cui all'art. 5 - OPZIONI SCELTE ALLA SOTTOSCRIZIONE O IN CORSO DI CONTRATTO che precede o di collegare al Contratto nuove opzioni di investimento dei premi, in entrambi i casi sempre ad adesione facoltativa.

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

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

ALLEGATI

Unit Personal Private (Tariffe UX64-UX65-UX66-UX67-UX68)

DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

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

Per ottenere la liquidazione della prestazione occorre inviare a CNP:

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

1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

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

Documenti da allegare:

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

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

3. DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA AUTENTICATA DI ATTO NOTORIO

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

- 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);
 - solo nel caso di interdetti/incapaci, autorizzazione al trattamento di dati sanitari da parte del tutore (esecutore) per le finalità assicurative, descritte nell'informativa privacy, con relativa conferma di ricezione, lettura e comprensione della stessa.
- PRESENZA DI UN PROCURATORE:
 - richiesta di liquidazione sottoscritta dal procuratore (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;

- copia della procura autenticata dalle autorità competenti, che contenga l'autorizzazione a favore del procuratore (esecutore) a riscuotere la somma dovuta derivante dalla liquidazione del Contratto, indicandone il numero di polizza (non sono valide le procure rilasciate per pratiche successive);
 - copia di un valido documento di identità e del codice fiscale del procuratore (esecutore);
 - indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del procuratore (esecutore).
- BENEFICIARIO SIA UNA SOCIETÀ:
 - richiesta di liquidazione sottoscritta dal legale rappresentante (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;
 - documentazione che attesta l'eventuale modifica dei dati societari o trasferimento di proprietà;
 - copia della delibera di nomina del legale rappresentante (esecutore), o documento equipollente (copia della visura camerale, prospetto cerved) dal quale si evince il nominativo aggiornato del Legale Rappresentante;
 - copia di un valido documento di identità e codice fiscale del legale rappresentante (esecutore) e dei titolari effettivi;
 - indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del legale rappresentante (esecutore) e dei titolari effettivi;
 - indicazione, per i titolari effettivi, relativa all'essere o meno una Persona Esposta Politicamente (PEP).
 - BENEFICIARIO SIA UN ENTE/ UNA FONDAZIONE:
 - dichiarazione, completa di timbro e firma del Legale Rappresentante (esecutore), dalla quale si evince se il soggetto Beneficiario è residente in Italia, se esercita o meno attività commerciale con scopo di lucro. Questa indicazione è necessaria per applicare in modo corretto la tassazione in sede di liquidazione. CNP garantisce la massima riservatezza riguardo alle informazioni citate.
 - LIQUIDAZIONE IN SUCCESSIONE, per le successioni aperte dopo il 3 ottobre 2006¹:
 - 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 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;

¹ Legge di conversione del D. Lgs. n. 262/2006.

- dichiarazione sottoscritta dal Contraente/esecutore/legale rappresentante con indicato l'intestatario del conto corrente bancario e il codice IBAN;
- indicazione della professione/attività prevalente del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- indicazione F.A.T.C.A.: il Contraente o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Contraente, deve indicare l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN². Solo per le persone fisiche, se il Contraente o l'Intestatario non ha residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si è in presenza di uno dei seguenti elementi: luogo di nascita, cittadinanza, domicilio, conto corrente o esecutore/delegato U.S. (Stati Uniti d'America), il soggetto deve fornire, oltre al documento di identità non US (carta d'identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza;
- in presenza dell'Esecutore dell'operazione: deve essere allegata copia della procura, che attesta i poteri conferiti al Procuratore per agire in nome e per conto del Contraente, sia esso persona fisica o persona giuridica;
- indicazione se il Contraente persona fisica riveste la qualità di P.E.P.;
- recapito telefonico e/o indirizzo e-mail del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione e copia di un valido documento di identità dell'Assicurato;
- inoltre, in caso di richiesta di riscatto parziale, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve comunque indicare l'importo che intende riscattare;
- il Contraente/esecutore/legale rappresentante, può esercitare l'opzione di conversione del capitale in rendita inviando a CNP una comunicazione scritta. Se si esercita l'opzione di conversione in una delle forme di rendita previste dal Contratto, ogni anno deve essere inviato a CNP il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato rilasciato dal Comune di residenza; in alternativa la propria esistenza in vita può essere certificata con una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, autenticata dal proprio Comune di residenza o da altra autorità competente (cancelleria, notaio);
- se il Contraente è una persona giuridica, oltre alla documentazione sopra riportata, deve inviare anche:
 - dati anagrafici dei titolari effettivi del Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che in ultima istanza possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio è soddisfatto se la percentuale corrisponde al 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica;
 - indicazione se i Titolari effettivi del Contraente rivestono la qualità di P.E.P.;
 - copia della Visura Camerale o documento equipollente aggiornata.

² Accordo intergovernativo tra gli Stati Uniti d'America e l'Italia, firmato in data 10 gennaio 2014.

DILAZIONE DELLA LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE CASO MORTE

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

Il Capitale caso morte viene interamente investito nella Gestione separata GEFIN dal primo giorno successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte di CNP, completa di tutti i documenti necessari (data di decorrenza del periodo di dilazione).

La ricorrenza annua della rata coincide con l'anniversario della data di decorrenza del periodo di dilazione.

CNP:

- riconosce una Rivalutazione annua del Capitale caso morte investito in Gestione separata, al netto delle rate già liquidate, in occasione di ciascuna ricorrenza annua della rata. L'importo di Rivalutazione annua può essere sia positivo che negativo:
 - se l'importo è positivo il Capitale caso morte è aumentato di tale importo;
 - se l'importo è negativo il Capitale caso morte è ridotto di tale importo;
- **NON garantisce la conservazione del Capitale caso morte residuo nel corso del periodo di dilazione.**

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

Percentuale di Rivalutazione annua

Entro la fine del mese che precede quello della ricorrenza annua della rata, CNP determina la Percentuale della rivalutazione annua attribuita al Capitale caso morte, al netto delle rate già liquidate, sulla base del Rendimento finanziario della Gestione separata.

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

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



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

La Percentuale della rivalutazione annua:

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

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

Ad ogni ricorrenza annua della rata:

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

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

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

MODALITÀ DI CALCOLO DELLE RATE

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

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

Le rate successive sono calcolate alla ricorrenza annua dividendo il Capitale caso morte rivalutato, al netto delle rate già liquidate, per il numero di rate previste nel periodo di dilazione ancora da liquidare.

Se le rate vengono liquidate semestralmente viene riconosciuta su ciascuna rata una rivalutazione pro-rata per il tempo trascorso tra la ricorrenza annuale precedente e la ricorrenza semestrale della rata.

Inoltre in caso di frazionamento semestrale, l'importo della rata viene diminuito di **un interesse di frazionamento dell'1%**.

Esempio – Opzione di dilazione della liquidazione del Capitale caso morte

Decorrenza del periodo di liquidazione	20/04/2025
Durata del periodo di dilazione	5 anni
Periodicità di liquidazione	semestrale
Interesse di frazionamento	1%

	CAPITALE CASO MORTE RESIDUO	RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SEPARATA (*)	COMMISSIONI DI GESTIONE	PERCENTUALE DELLA RIVALUTAZIONE ANNUA	INTERESSI DI FRAZIONAMENTO	RATA PERIODICA
20/04/2025	500.000,00	-----	-----	-----	500,00	49.500,00
20/10/2025	454.031,94	3,40%	1,60%	1,80%	504,48	49.943,51
20/04/2026	403.382,10	1,50%	1,60%	-0,10%	504,23	49.918,54
20/10/2026	355.070,78	2,80%	1,60%	1,20%	507,24	50.217,15
20/04/2027	304.650,58	1,80%	1,60%	0,20%	507,75	50.267,35
20/10/2027	255.646,43	3,00%	1,60%	1,40%	511,29	50.617,99
20/04/2028	204.414,86	1,50%	1,60%	-0,10%	511,04	50.592,68
20/10/2028	153.004,22	1,20%	1,60%	-0,40%	510,01	50.491,39
20/04/2029	102.714,35	3,00%	1,60%	1,40%	513,57	50.843,60
20/10/2029	51.587,76	2,50%	1,60%	0,90%	515,88	51.071,89

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

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 (*)	Tioli Corporate	\geq 0%	\leq 60%
Azionario (*)	Azionario	\geq 0%	\leq 10%
Altri Investimenti	Investimenti alternativi	\geq 0%	\leq 6%
	Immobiliari	\geq 0%	\leq 6%
Derivati e strutturati	Strumenti derivati per gestione efficace	\geq 0%	\leq 10%
Liquidità	Disponibilità di cassa	\geq 0%	\leq 10%

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

ART.5 PERIODO DI OSSERVAZIONE E TASSO MEDIO DI RENDIMENTO

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

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

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

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

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

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

ART.6 SPESE GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA

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

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

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

ART.7 REVISIONE CONTABILE

La Gestione Separata 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.

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

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/11/2023	
Data di ricevimento della richiesta di liquidazione	01/04/2026	
Premio unico		250.000,00
Capitale investito		250.000,00
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 il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione	50.000	
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A)		262.500,00
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 il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione	50.000	
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A)		237.500,00
CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 1		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A)		262.500,00
Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato alla del decesso 50 anni)	20,00%	
Importo della Maggiorazione caso morte (B)		52.500,00
Capitale caso morte (A+B)		315.000,00
CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 2		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A)		237.500,00
Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato alla del decesso 50 anni)	20,00%	
Importo della Maggiorazione caso morte (B)		47.500,00
Capitale caso morte (A+B)		285.000,00
Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato che il pro-rata della Commissione di gestione e del Bonus trimestrale sia pari a 0		

Esempio – Opzione prestazioni ricorrenti

		VALORE IN EURO
Data di adesione all'Opzione	10/11/2023	
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

	DISINVESTIMENTO DEI PREMI INVESTITI euro
Data di riferimento - 1° ricorrenza 01/11/2024	7.500,00
Data di riferimento - 2° ricorrenza 01/11/2025	7.500,00
Data di riferimento - 3° ricorrenza 01/11/2026	7.500,00
Data di riferimento - 4° ricorrenza 01/11/2027	7.500,00
Data di riferimento - 5° ricorrenza 01/11/2028	7.500,00
Data di riferimento - 6° ricorrenza 01/11/2029	7.500,00
Data di riferimento - 7° ricorrenza 01/11/2030	7.500,00
Data di riferimento - 8° ricorrenza 01/11/2031	7.500,00
Data di riferimento - 9° ricorrenza 01/11/2032	7.500,00
Data di riferimento - 10° ricorrenza 01/11/2033	7.500,00
Totale premi e Versamenti aggiuntivi residui al 01/11/2033 - euro	175.000,00

Esempio– Sostituzione OICR 1 con OICR 2

		VALORI IN EURO
Data di sostituzione	01/04/2026	
OICR 1 - OICR da sostituire		
Valore delle quote dell'OICR 1 (A)		5,25
Numero delle quote dell'OICR 1 (B)	2.000	
Controvalore delle quote da disinvestire (C=A*B)		10.500,00
OICR 2 - nuovo OICR scelto dal Contraente		
Controvalore delle quote da investire (C)		10.500,00
Valore delle quote dell'OICR 2 (D)		4,60
Numero delle quote dell'OICR (C/D)	2.282,61	

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

		ESEMPIO 1 (AUMENTO DEL VALORE DELLE QUOTE)	ESEMPIO 2 (DIMINUZIONE DEL VALORE DELLE QUOTE)
Premio unico pagato (A)	250.000,00		
Capitale investito	250.000,00		
Valore delle quote alla Data di decorrenza (B)	5,00		
Numero di Quote (C)	50.000,00		
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di recesso (D)		5,25	4,75
Premio rimborsato in caso di recesso dopo la Data di decorrenza A-(B-D)*C		262.500,00	237.500,00

Esempio – valore di Riscatto totale

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/11/2023	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	01/04/2026	
Premio unico		250.000,00
Capitale investito		250.000,00
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	50.000,00	
Capitale maturato (A)		262.500,00
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	50.000,00	
Capitale maturato (A)		237.500,00
VALORE DI RISCATTO RELATIVO AL CASO 1		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A)		262.500,00
Penale di riscatto nel corso del 3° anno	0,55%	
Importo relativo alla penale di riscatto (B)		- 1.443,75
Riscatto totale (A-B)		261.056,25
VALORE DI RISCATTO RELATIVO AL CASO 2		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A)		237.500,00
Penale di riscatto nel corso del 3° anno	0,55%	
Importo relativo alla penale di riscatto (B)		- 1.306,25
Riscatto totale (A-B)		236.193,75
Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato che il pro-rata della Commissione di gestione e del Bonus trimestrale sia pari a 0		

1. CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

La società CNP Vita Assicura S.p.A, con sede in Via Arbe, 49, 20125 Milano (MI), (di seguito, la "Società"), agisce in qualità di titolare del trattamento, da intendersi come soggetto che determina le finalità e le modalità del trattamento di dati personali relativi all'Assicurato/Contraente/Beneficiario (di seguito l'"Interessato") ai sensi della polizza assicurativa (la "Polizza ") a cui la presente informativa sul trattamento dei dati personali è allegata. I dati personali sono stati raccolti e trasmessi alla Società attraverso l'intermediario.

2. QUALI DATI SONO TRATTATI?

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

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

3. PER QUALI FINALITÀ SONO TRATTATI I DATI?

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

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

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

4. SU QUALE BASE VENGONO TRATTATI I DATI?

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

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

5. COME VENGONO TRATTATI I DATI?

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

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

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

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

6. A CHI VENGONO COMUNICATI I DATI?

I dati personali dell'Interessato potranno essere comunicati a soggetti appartenenti alla cosiddetta "catena assicurativa" quali, per esempio, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; banche distributrici e intermediari finanziari, agenti, subagenti, produttori, brokers e altri canali di distribuzione; periti consulenti e legali; medici

legali, fiduciari, società di servizi a cui siano affidate la gestione e/o la liquidazione dei sinistri, società volte alla fornitura di servizi connessi alla gestione del rapporto contrattuale in essere o da stipulare; banche dati, organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; IVASS, il Ministero dello Sviluppo Economico, CONSAP e UCI ed ulteriori autorità competenti ai sensi della normativa applicabile e a fornitori di servizi informatici o di archiviazione.

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

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

9. CHI SONO I RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO?

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

La Società ha altresì nominato - ai sensi dell'articolo 37 del Regolamento Privacy, il responsabile della protezione dei dati personali che può essere contattato al seguente indirizzo mail: dpo_gruppcnp@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.gruppcnp.it.

GLOSSARIO

Unit Personal Private (Tariffe UX64-UX65-UX66-UX67-UX68)

Definiamo i principali termini utilizzati

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

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

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

Capitale caso morte: è l'importo che CNP liquida in caso di decesso dell'Assicurato. Il capitale è calcolato in base al valore dell'investimento (Capitale maturato) alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione con l'aggiunta di un importo chiamato Maggiorazione caso morte. Se il Contraente aderisce all'Opzione di dilazione della liquidazione del Capitale caso morte, il Capitale viene interamente investito nella Gestione separata e liquidato in rate.

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

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

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

Commissione di gestione: è il costo che CNP trattiene giornalmente dal patrimonio complessivo di ciascun OICR per la sua attività di gestione finanziaria e annualmente dal Rendimento finanziario della Gestione separata (in caso di adesione all'Opzione di dilazione della liquidazione del Capitale caso morte).

Contraente: persona, fisica o giuridica, che può anche coincidere 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".

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

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

ETF: ETF è l'acronimo di Exchange Traded Fund, un termine con il quale si identifica una particolare tipologia di 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).

Gestione separata (in caso di adesione all'Opzione di dilazione della liquidazione del Capitale caso morte): fondo per la gestione delle polizze rivalutabili costituito all'interno di CNP e gestito separatamente dalle altre sue attività. In caso di adesione all'Opzione dilazione il Capitale caso morte è interamente investito nella Gestione separata. Dal Rendimento finanziario ottenuto dalla Gestione separata deriva la Rivalutazione annua da attribuire al Capitale caso morte.

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 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 il valore di Riscatto totale sia convertito in una rendita vitalizia.

Opzione di dilazione della liquidazione del Capitale caso morte: prevede che, in caso di decesso dell'Assicurato, il Capitale caso morte sia interamente investito nella Gestione separata e liquidato da CNP al Beneficiario in rate con la periodicità di liquidazione e il periodo di liquidazione scelti dal Contraente al momento dell'attivazione dell'Opzione.

Opzione prestazione ricorrente (Prestazione ricorrente): prevede che CNP liquidi al Contraente, per una durata pari a 10 anni, una Prestazione ricorrente di un importo predeterminato e con la periodicità di liquidazione scelta dal Contraente al momento dell'attivazione dell'Opzione. Le Prestazioni ricorrenti vengono disinvestite dai Premi investiti.

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

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

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

Premio unico: importo che il Contraente 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 scelta dal Contraente, diversa dal Beneficiario, cui CNP potrà far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

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

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

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

Set informativo: l'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 negli OICR collegati al presente Contratto. La Sostituzione determina 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 (OICR in eliminazione) ad un altro OICR (OICR di destinazione).

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 – nel corso della Durata del Contratto – per integrare il Capitale investito.



PROPOSTA-CERTIFICATO
UNIT PERSONAL PRIVATE
 (TARIFE UX64 - UX65 - UX66 - UX67- UX68)

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

Data di aggiornamento: 1 gennaio 2024

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	TAE	RAE		
	SEDE GEOGRAFICA DELL'ATTIVITÀ SVOLTA:		<input type="checkbox"/> Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo		<input type="checkbox"/> Paesi Extra EU <small>(equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo)</small>	<input type="checkbox"/> ALTRO			
	NAZIONI CON CUI SONO PRESENTI COLLEGAMENTI SIGNIFICATIVI (legami personali o professionali):		<input type="checkbox"/> Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo		<input type="checkbox"/> Paesi Extra EU <small>(equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo)</small>	<input type="checkbox"/> ALTRO			
	INDIRIZZO E-MAIL (**)		NUMERO DI CELLULARE						
	NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UN'IMPRESA								
	RAGIONE SOCIALE		CODICE FISCALE (***)			PARTITA IVA (***)			
	SEDE LEGALE (Via e N. Civico)		C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.	STATO			
	ATTIVITÀ LAVORATIVA PREVALENTE		CODICE SAE	CODICE RAE	CODICE ATECO				
IN CASO DI ENTE NO PROFIT/ONLUS, QUAL È LA CLASSE DI SOGGETTI CHE BENEFICIA DELLE ATTIVITÀ SVOLTE DALL'ENTE?		N° ISCRIZIONE REGISTRO IMPRESE/REA							
SEDE GEOGRAFICA DELL'ATTIVITÀ SVOLTA:		<input type="checkbox"/> Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo		<input type="checkbox"/> Paesi Extra EU <small>(equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo)</small>	<input type="checkbox"/> ALTRO				
NAZIONI CON CUI SONO PRESENTI COLLEGAMENTI SIGNIFICATIVI (legami personali o professionali):		<input type="checkbox"/> Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo		<input type="checkbox"/> Paesi Extra EU <small>(equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo)</small>	<input type="checkbox"/> ALTRO				
(*) SI ALLEGA UN DOCUMENTO COMPROVANTE IL POTERE DI RAPPRESENTARE LEGALMENTE L'ENTE CONTRAENTE (IMPRESA)									
(**) NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UN'IMPRESA INSERIRE L'INDIRIZZO DELL'IMPRESA									
(***) È OBBLIGATORIO COMPILARE CODICE FISCALE E PARTITA IVA ANCHE SE COINCIDONO									

ASSICURATO	COGNOME		NOME		CODICE FISCALE			SESSO	
	<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	TAE	RAE		
	(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

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

Beneficiario generico: _____ % della prestazione

Referente terzo:

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

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

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

E-mail _____ Indirizzo _____

Località _____ CAP _____ Prov. _____

Luogo e data,

FIRMA DEL 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, il numero di Quote acquistate e il Valore delle quote degli OICR scelti;
 - 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, il Premio unico pagato maggiorato o diminuito 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

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari - le parti evidenziate in grigio dei seguenti articoli e norme: Art. 12: Modalità e Tempistiche di liquidazione; Art. 23: 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, unitamente al Set informativo, l'informativa sulla promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali di cui al Regolamento delegato (UE) 2022/1288;
- preso visione - per le opzioni di investimento prescelte aventi caratteristiche di sostenibilità - degli allegati di cui al Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 (allegati sulle "caratteristiche ambientali e/o sociali" e/o sull'"obiettivo di investimento sostenibile") riportati nella sezione "Sostenibilità" del sito internet www.gruppocnp.it;
- 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 notizia 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 ADDEBITO 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 DATI

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

Luogo e data

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 antiriciclaggio.

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 Arbe, 49 - 20125 Milano

www.gruppocnp.it

Pec cnpvita_assicura@legalmail.it

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





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