



CAPITAL INVESTMENT INSURANCE SOLUTION PLATINUM 2.0

*CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA
MULTIRAMO A PRESTAZIONI RIVALUTABILI E
UNIT LINKED*

Data ultimo aggiornamento: 02/2026

Il presente SET INFORMATIVO deve essere consegnato al Contraente prima della Sottoscrizione della proposta di assicurazione.

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros, S.A. a socio unico

Sede Legale: Carrera de San Jerónimo, 21, 28014 MADRID (ESPAÑA) Tel. +34 91 524 34 00 - Fax +34 91 524 34 01

R.M. de Madrid, tomo 4.819, libro 3.991, sec 3º del Libro de Sociedades, folio 195, hoja nº 38.280, Ins. 1º - N.I.F. A 28534345- Capitale Sociale: € 50.000.002,68

Rappresentanza Generale per l'Italia: via A. Albricci 7, 20123 Milano (ITALIA)

Iscritta al Registro delle Imprese di Milano - N. Rea MI-2036433 - P.IVA/C.F. 08595960967 - Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione N. I.00117

www.medvidapartners.it - Tel. +39 02 36669900 - PEC: medvidapartners@pec.it

CONTENUTI



KID KEY INFORMATION DOCUMENT

Documento contenente le informazioni chiave per i prodotti d'investimento assicurativi



DIP AGGIUNTIVO IBIP

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi IBIP

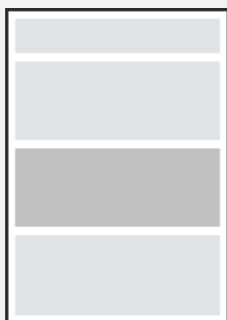


CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

GLOSSARIO

- » SEZIONE 1 - Il Contratto CiiS PLATINUM 2.0
- » SEZIONE 2 - Soluzioni di Investimento
- » SEZIONE 3 - Prestazioni ed Opzioni Contrattuali
- » SEZIONE 4 - Esclusioni
- » SEZIONE 5 - Liquidazione (Documentazione, Pagamenti)
- » SEZIONE 6 - Regolamento della Gestione Separata
- » SEZIONE 7 - Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi



DOCUMENTI INTEGRATIVI

- › **INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PERSONE FISICHE**
- › **FAC-SIMILE MODULO DI PROPOSTA DI ASSICURAZIONE**

PRESENTAZIONE

Caro Cliente,

Il presente SET Informativo illustra le caratteristiche del prodotto denominato **CAPITAL INVESTMENT INSURANCE SOLUTION PLATINUM 2.0 (Ciis PLATINUM 2.0)**.

Come hai rilevato nell'indice, questo Set Informativo è composto di vari elementi:

- Un documento informativo: **KID** (Key Information Document). Ciascun KID illustra le caratteristiche di ogni **opzione finanziaria** disponibile nella polizza;
- Un documento informativo **DIP** (Documento informativo) Aggiuntivo **IBIP** cioè per il **prodotto assicurativo di investimento**;
- Le **Condizioni di Assicurazione**, cioè il contratto vero e proprio;
- I documenti integrativi come **l'informativa sul trattamento dei dati personali** e un fac-simile del **modulo** con il quale potrai sottoscrivere il prodotto, che riporta i dati che ti verranno richiesti a questo fine.

Troverai in testa alle Condizioni di Assicurazione il "**Glossario**" contenente le definizioni dei soggetti del contratto e degli elementi significativi che vengono richiamati nel contratto di polizza.

A supporto della lettura troverai, in tutto il SET Informativo, a fianco del testo dei box di consultazione che hanno lo scopo di aiutare la comprensione illustrando alcuni elementi

Ciis PLATINUM 2.0 è un contratto di assicurazione sulla vita, a premio unico, di tipo Multiramo ossia un'assicurazione sulla durata della vita umana le cui prestazioni sono collegate in parte ad una Gestione Separata ed in parte a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi.

A fronte del pagamento dei Premi da parte del Contraente la Compagnia si impegna a corrispondere ai Beneficiari un capitale in caso di decesso dell'Assicurato.

Ramo I e Ramo III sono le due componenti che costituiscono e contraddistinguono il prodotto multiramo.

Il **Ramo I** è una soluzione assicurativa in cui il capitale investito viene garantito dalla Compagnia e con un rendimento collegato ai risultati di una Gestione Separata. La Gestione Separata è uno strumento assicurativo prudente, capace di garantire il capitale versato e di consolidare i risultati finanziari ottenuti.

Il **Ramo III** è la soluzione di investimento Unit Linked con prestazioni collegate al valore delle quote di OICR e/o di Fondi Interni Assicurativi. Dal valore delle quote dei Fondi dipendono le performance dell'investimento.

La comprensione dei contenuti è resa più agevole grazie al "KID", documento contenente le informazioni chiave per i prodotti d'investimento assicurativi, e al "DIP Aggiuntivo IBIP", Documento Informativo precontrattuale che espone in maniera sintetica le prestazioni previste dal Contratto e fornisce informazioni sulla Compagnia.

Le Condizioni di Assicurazione contengono invece l'insieme delle norme che disciplinano il presente Contratto di Assicurazione. Questo documento è stato redatto al fine di rendere più accessibili e facilmente comprensibili i contenuti agevolando il più possibile la loro corretta comprensione.

A tale scopo, sono stati utilizzati i seguenti accorgimenti:



BOX DI CONSULTAZIONE

Questo è un box di consultazione.

In esso troverai risposte in caso di dubbi o indicazioni da seguire in caso di necessità.

Questi spazi non hanno alcun valore contrattuale ma costituiscono solo una esemplificazione.

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros, S.A. a socio unico

Sede Legale: Carrera de San Jerónimo, 21, 28014 MADRID (ESPAÑA) Tel. +34 91 524 34 00 - Fax +34 91 524 34 01

R.M. de Madrid, tomo 4.819, libro 3.991, sec 3º del Libro de Sociedades, folio 195, hoja nº 38.280, Ins. 1º - N.I.F. A 28534345- Capitale Sociale: € 50.000.002,68

Rappresentanza Generale per l'Italia: via A. Albricci 7, 20123 Milano (ITALIA)

Iscritta al Registro delle Imprese di Milano - N. Rea MI-2036433 - P.IVA/C.F. 08595960967 - Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione N. I.00117

www.medvidapartners.it - Tel. +39 02 36669900 - PEC: medvidapartners@pec.it

- › L'articolazione delle Condizioni di Assicurazione in diverse sezioni, ognuna delle quali tratta un tema specifico:
 - » Sezione 1: Il contratto CiiS PLATINUM 2.0
 - » Sezione 2: Soluzioni di Investimento
 - » Sezione 3: Prestazioni ed Opzioni Contrattuali
 - » Sezione 4: Esclusioni
 - » Sezione 5: Liquidazione (documentazione, pagamenti)
 - » Sezione 6: Regolamento della Gestione Separata
 - » Sezione 7: Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi
- › L'utilizzo di un linguaggio semplice, chiaro e coerente
- › L'utilizzo di strumenti di comunicazione diversi, come ad esempio box di consultazione a titolo esemplificativo e l'utilizzo del grassetto e del testo evidenziato per le parti in cui è necessario prestare maggiore attenzione.

Per ogni eventuale chiarimento ti invitiamo a prendere contatto con:

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros, S.A. (Sociedad Unipersonal)

Via A. Albricci, 7 - 20122, Milano

Numero verde - 800 137 018

Indirizzo e-mail: infovita@medvidapartners.com

DOCUMENTO INFORMATIVO RELATIVO AL PRODOTTO ASSICURATIVO
DIP AGGIUNTIVO IBIP
(VERSIONE 12 - FEBBRAIO 2026)

ASSICURAZIONE VITA

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

Compagnia:

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.

Rappresentanza Generale per l'Italia



Prodotto:

CAPITAL INVESTMENT INSURANCE SOLUTION PLATINUM 2.0 (Ciis PLATINUM 2.0).

Contratto Multiramo (Ramo I e Ramo III)

Data di aggiornamento: **26.02.2026** - Il presente DIP Aggiuntivo IBIP è l'ultimo pubblicato disponibile

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

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A., è una società di diritto spagnolo costituita in forma di Sociedad Anonima, equivalente a una società per azioni di diritto italiano. **Sede legale e Direzione Generale** sita in Madrid, Carrera de San Jerónimo 21, 28014 - Spagna. La Compagnia opera in Italia in regime di stabilimento, è soggetta alla vigilanza dell'autorità spagnola ("Ministerio de Economía, Comercio y Empresa - Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones" - "DGSFP") ed è iscritta all'albo delle imprese di assicurazione tenuto dall'autorità di vigilanza italiana IVASS al N. I.00117 data 26 novembre 2013. MEDVIDA PARTNERS è stata abilitata in Italia all'esercizio dell'attività assicurativa sulla base dell'informativa fornita all'IVASS.

Sede Secondaria

Il contratto è stipulato con la Rappresentanza Generale per l'Italia, sita in Milano Via A. Albricci n. 7 - 20122, Italia, iscritta al Reg. Imprese di Milano ed avente P. IVA 08595960967

Recapiti: Tel. +39 02 36669900

Indirizzo di posta elettronica: infovita@medvidapartners.com

Sito internet: www.medvidapartners.it PEC: medvidapartners@pec.it

Informazioni sulla situazione Patrimoniale dell'Impresa

Il patrimonio netto della Compagnia è pari a 208.713.801,64 milioni di euro, di cui 50.000.002,68 milioni di euro di capitale sociale e 196.442.954,64 milioni di euro di riserve patrimoniali totali. Informazioni sulla solvibilità dell'Impresa. La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile al sito internet <https://www.medvidapartners.es/sala-de-prensa/publicaciones/>.

(i) Requisito patrimoniale di solvibilità: Euro 94.756.668,96; (ii) Requisito patrimoniale minimo: Euro 42.640.501,03; (iii) Fondi propri ammissibili alla loro copertura: Euro 213.496.826,43. L'indice di solvibilità della Compagnia, intendendosi per tale il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente, è pari a 225%. I dati riportati sono riferiti al 31 dicembre 2024. Al contratto si applica la legge italiana.

PRODOTTO: CAPITAL INVESTMENT INSURANCE SOLUTION PLATINUM 2.0 (Ciis PLATINUM 2.0) è una polizza multiramo che ti consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento:

- nella Gestione Separata MV Partners Guarantee per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni relative ai premi netti investiti nella Gestione Separata, sono contrattualmente garantite dalla Compagnia e si rivalutano annualmente in base al rendimento della Gestione stessa.
- in quote di Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, per le prestazioni di ramo III, fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato. Le prestazioni sono espresse in quote di OICR e di Fondi Interni Assicurativi, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it è possibile consultare il Regolamento della Gestione Separata ed il Regolamento di Gestione dei Fondi Interni Assicurativi e degli OICR.



QUALI SONO LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E LE OPZIONI NON RIPORTATE NEL KID?

Il contratto ti mette a disposizione le seguenti opzioni contrattuali:

- SWITCH

Trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto puoi modificare, presso l'Ente Collocatore o inviando richiesta a mezzo posta raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo della Sede Secondaria dell'Impresa, la composizione dell'investimento sottostante tramite l'operazione di switch, richiedendo un cambiamento totale o parziale delle attività cui sono collegate le prestazioni. Puoi chiedere al massimo tre switch per anno solare. L'esecuzione dello switch comporta:

- Per gli OICR ed i Fondi Interni Assicurativi, l'operazione di switch inizia con la dismissione degli attivi ed il calcolo del controvalore sulla base del valore unitario della quota al giorno di esecuzione dello switch. La Compagnia eseguirà l'operazione di switch:
 - o **il giorno 10 del mese se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo immediatamente successivo, per le richieste di switch ricevute dalla Compagnia dal giorno 24 del mese precedente al giorno 8 del mese;**
 - o **il giorno 25 del mese se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo immediatamente successivo, per le richieste di switch ricevute dalla Compagnia dal giorno 9 al giorno 23 del mese.**

A causa delle diverse tempistiche di esecuzione e regolazione degli OICR e degli attivi sottostanti i Fondi Interni Assicurativi l'importo da trasferire potrebbe risultare non allocato per un periodo massimo di 10 giorni lavorativi.

- ii. il disinvestimento della prestazione rivalutata, per mesi interi, fino alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di switch per la parte di prestazione investita nella Gestione Separata;
- iii. il reinvestimento dell'importo così ricavato nei Fondi selezionati, OICR e Fondi Interni Assicurativi, ovvero nella Gestione Separata.

Il totale investito in Gestione Separata, dopo lo switch, non può essere inferiore al 10% e superiore al 50% del controvalore della polizza.

- **SERVIZI AUTOMATICI OPZIONALI**

Alla data di sottoscrizione del contratto e in qualsiasi momento durante la sua vita, puoi attivare, sulla sola componente assicurativa legata agli OICR, dei seguenti automatici opzionali:

Progressive Investment

Il servizio ti dà la possibilità di ripartire l'investimento nel tempo (6, 9, 12, 18 o 24 mesi) per limitare gli effetti della volatilità dei mercati. Inizialmente il premio viene investito nella Gestione Separata e mensilmente trasferito automaticamente dall'Impresa in OICR di destinazione (massimo 30) da te selezionati.

Il servizio Progressive Investment può essere attivato anche sulla componente assicurativa legata ai Fondi Interni Assicurativi.

Lock In

Con il servizio Lock In hai la possibilità di consolidare il capital gain della parte investita nei Fondi tramite switch automatici mensili della plusvalenza verso la Gestione Separata. Al momento della richiesta devi solo indicare gli OICR su cui attivare il servizio ed il livello di attivazione (10%, 15% o 20%).

Stop Loss

Con il servizio Stop Loss hai la possibilità di frenare eventuali decrementi del valore dei Fondi tramite switch automatici settimanali verso la Gestione Separata. Al momento della richiesta devi solo indicare gli OICR su cui attivare il servizio ed il livello di attivazione (10%, 15% o 20%). I servizi automatici opzionali non sono disponibili sulla componente assicurativa legata ad OICR con valorizzazione settimanale.

- **DECUMULO FINANZIARIO**

In qualsiasi momento, nel corso della durata contrattuale, puoi attivare un piano di decumulo finanziario che prevede l'erogazione di una prestazione ricorrente attraverso il disinvestimento di parte del capitale maturato su tutte le soluzioni assicurative presenti nel contratto.

L'importo della prestazione non potrà essere superiore al 5%, su base annua, del valore del contratto al momento del ricevimento della richiesta di attivazione del piano di decumulo da parte della Compagnia. L'attivazione dei servizi automatici e del decumulo finanziario può essere richiesta alla Compagnia tramite compilazione della specifica modulistica presso l'Ente Collocatore o a mezzo posta, raccomandata con avviso di ricevimento.

 CHE COSA NON È ASSICURATO?

Rischi esclusi Si rinvia alla Sezione IV - art. 27 delle Condizioni Assicurative.

 CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

Non ci sono ulteriori limiti di copertura.

 QUANTO E COME DEVO PAGARE?

Premio	Il premio unico, per un importo minimo pari a euro 2.000.000, è versato al momento della sottoscrizione del contratto. Hai il potere di versare premi unici aggiuntivi una volta trascorsi 30 giorni dalla decorrenza della polizza. Il premio non è determinato in relazione alle garanzie prestate, né all'età e al sesso dell'assicurato o allo stato di salute e attività professionale svolta. Il premio è liberamente stabilito nel rispetto degli importi minimi sottoscrivibili per ciascuna categoria di attivi sottostanti al contratto. Il versamento dei premi a favore della Compagnia potrà essere effettuato tramite bonifico bancario a favore del conto intestato alla stessa. Per i Fondi Interni Assicurativi, il premio aggiuntivo da destinare a ciascun Fondo Interno non può essere inferiore a euro 25.000 se si tratta di un Fondo Interno già presente tra le soluzioni di investimento del Contraente, altrimenti non può essere inferiore a euro 200.000. È previsto un limite minimo di investimento nella Gestione Separata pari al 10% e massimo pari al 50% di ogni premio versato
Rimborso	Hai diritto al rimborso del premio, al netto delle tasse già corrisposte dalla Compagnia, esercitando il diritto di revoca o di recesso.
Sconti	Non sono previsti sconti sul premio

 A CHI È RIVOLTO QUESTO PRODOTTO?

Il prodotto è rivolto a clienti retail e professionali che abbiano obiettivi di pianificazione successoria, di rivalutazione del proprio capitale, con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari e un profilo di rischio (corrispondente alla scelta della Gestione Separata, dei Fondi Interni Assicurativi e OICR) da basso ad alto (indicatori rischio KID da 1 a 6). I potenziali clienti devono avere una disponibilità minima di 2.000.000 euro, da corrispondere quale premio unico alla sottoscrizione, ed essere interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto di investimento assicurativo o IBIP (*insurance based investment products*).

 QUALI SONO I COSTI?

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID:

- **Costi gravanti sul premio**

Non sono previste spese di emissione del contratto dovute in occasione del versamento del premio unico iniziale. Su ogni premio versato, unico o aggiuntivo, non è prevista l'applicazione di un costo di caricamento.

- **Riepilogo costi per riscatto**

Su ciascuna operazione di riscatto l'Impresa applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto relative alla parte di prestazione derivante dall'investimento nella Gestione Separata viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto.

- **Costi di switch**

Su ciascuna operazione di uscita ed ingresso, a seguito di switch, la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 0,95.

- **Costi servizi aggiuntivi**

Progressive Investment: 2 euro dedotti dall'importo trasferito mensilmente in ogni Fondo di destinazione;

Lock In: 5 euro dedotti dall'importo trasferito; Stop Loss: 5 euro dedotti dall'importo trasferito. - Costi per l'opzione di decumulo finanziario La Compagnia applica un costo amministrativo fisso di euro 3 per ogni prestazione ricorrente. - Costi sulla gestione separata Sul rendimento conseguito dalla Gestione Separata viene trattenuta la seguente commissione annua di gestione (salvo quanto previsto in merito all'eventuale rivalutazione minima garantita): 0,90%. La commissione di gestione viene calcolata nella misura annua sopra riportata sul capitale assicurato alla fine di ogni mese e prelevata mensilmente. - Costi gravanti sugli OICR L'impresa rende disponibile un servizio di analisi, selezione e asset allocation degli OICR che rappresentano l'offerta d'investimento del contratto. In base all'analisi la Compagnia seleziona gli OICR da inserire nel contratto. A fronte di questo servizio e a remunerazione dell'amministrazione del contratto la Compagnia applica una commissione annua fissa di gestione pari all'1,20%. La commissione viene trattenuta mensilmente dalla Compagnia tramite riduzione del numero di quote. - Costi di intermediazione Quota parte percepita in media dall'Intermediario: (i) <u>Costi una tantum</u> - Spese di emissione: 0,00% - Costi di uscita: 0,00% (ii) <u>Costi correnti</u> - Altri costi correnti: 50%
--

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS CONSOB	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice - al seguente indirizzo e-mail: reclami@medvidapartners.com - abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it. Essendo l'Impresa soggetta alla Vigilanza spagnola presso la <i>Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP)</i> l'esponente ha altresì il potere di rivolgersi all'autorità spagnola <i>Comisionado para la Defensa del Asegurado</i>, presso la <i>Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP)</i>, Paseo de la Castellana n° 44, 28046 Madrid, mail: icinavirtual.dgsfp@mineco.es. Info su: http://www.dgsfp.mineco.es/reclamaciones/index.asp
-------------------------	---

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

Arbitro Assicurativo	Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (www.arbitroassicurativo.org) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile.
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it .
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere, è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET (individuabile accedendo al sito internet: http://www.ec.europa.eu/fin-net).

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	I premi corrisposti in esecuzione di contratti di assicurazione sulla vita, quindi i premi pagati in esecuzione del contratto, sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni. Le somme assicurate percepite nell'esercizio di attività di impresa concorrono a formare il reddito di impresa restando assoggettate all'ordinaria tassazione: in questi casi non si applica l'imposta sostitutiva di seguito indicata. Negli altri casi: Decesso: le somme corrisposte dalla Compagnia in dipendenza dal contratto in caso di decesso dell'assicurato: (ii) sono escluse dall'imposta sulle successioni; (i) sono esenti dall'IRPEF limitatamente alla quota di capitale liquidato corrispondente alla copertura del rischio demografico; (iii) costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi con aliquota del 26%, limitatamente alla differenza tra l'ammontare percepito ed i premi pagati. Riscatto: le somme assicurate corrisposte in forma di capitale al riscatto: (i) costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi con aliquota del 26%, limitatamente alla differenza tra l'ammontare percepito ed i premi pagati. L'imposta sostitutiva viene applicata dalla Compagnia in veste di sostituto di imposta. Imposta di bollo: sulla parte investita in quote di Fondi Interni e OICR si applica l'imposta di bollo calcolata sul valore di mercato delle quote al 31 dicembre di ogni anno con aliquota del 2 per mille. Nei confronti dei soggetti diversi da persone fisiche la misura massima del bollo è fissata in euro 14.000. In caso di estinzione o di apertura della polizza in corso d'anno l'imposta è raggugliata al periodo di vigenza del contratto. L'imposta calcolata annualmente viene prelevata dalla Compagnia al momento del riscatto. In caso di riscatto parziale in corso d'anno, l'imposta viene prelevata proporzionalmente sul valore del riscatto.
---	--

COSA È IL DIRITTO ALL'OBLIO ONCOLOGICO?

Se per sottoscrivere questo prodotto assicurativo non sono state richieste informazioni sullo stato di salute, le disposizioni sul diritto all'oblio oncologico non trovano applicazione.

Diritto all'oblio oncologico

Se il contraente è stato precedentemente affetto da patologie oncologiche - il cui trattamento attivo sia concluso, in mancanza di recidive, da più di dieci anni, secondo quanto previsto dalla legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi - non è tenuto a fornire informazioni, né subire qualunque tipo di indagine (es. visita medica) in merito a tale pregressa patologia. Il termine è ridotto da dieci a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età. Per le patologie oncologiche previste dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi, sono previsti termini inferiori, indicati nella Tabella, consultabile sul sito *internet* della Compagnia al seguente link <https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/oblio-oncologico>.

Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico

Il contraente che precedentemente alla stipulazione o rinnovo del contratto di assicurazione abbia fornito informazioni relative al proprio stato di salute, concernenti patologie oncologiche da cui sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, invia tempestivamente alla Compagnia o all'intermediario la certificazione rilasciatagli, secondo quanto previsto dalla legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.

Effetti dell'oblio oncologico per le imprese

Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità del cliente. La Compagnia ha l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 giorni dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il cliente. Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del contraente o dell'assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

(VERSIONE 12 - FEBBRAIO 2026)

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros, S.A. a socio unico

Sede Legale: Carrera de San Jerónimo, 21, 28014 MADRID (ESPAÑA) Tel. +34 91 524 34 00 - Fax +34 91 524 34 01

R.M. de Madrid, tomo 4.819, libro 3.991, sec 3ª del Libro de Sociedades, folio 195, hoja nº 38.280, Ins. 1ª - N.I.F. A 28534345- Capitale Sociale: € 50.000.002,68

Rappresentanza Generale per l'Italia: via A. Albricci 7, 20123 Milano (ITALIA)

Iscritta al Registro delle Imprese di Milano - N. Rea MI-2036433 - P.IVA/C.F. 08595960967 - Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione N. I.00117

www.medvidapartners.it - Tel. +39 02 36669900 - PEC: medvidapartners@pec.it

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

SOMMARIO

GLOSSARIO	2
SEZIONE I <i>IL CONTRATTO CAPITAL INVESTMENT INSURANCE SOLUTION PLATINUM 2.0</i>	8
ART. 1 CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE	8
ART. 2 DURATA DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE	8
ART. 3 REQUISITI PER LA SOTTOSCRIZIONE	8
ART. 4 STIPULA DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE	8
ART. 5 ENTRATA IN VIGORE DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	9
ART. 6 SCIOGLIMENTO DEL CONTRATTO	9
ART. 7 PREMIO	9
ART. 8 COSTI GRAVANTI SUI PREMI	10
ART. 9 SCONTI	11
ART. 10 CAPITALE ASSICURATO ED ATTRIBUZIONE NUMERO QUOTE	11
ART. 11 RECESSO DAL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE NELL'ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RIPENSAMENTO ...	12
ART. 12 REVOCA DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE	12
ART. 13 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO	12
ART. 14 BENEFICIARI	13
ART. 15 INFORMAZIONI	13
ART. 16 LEGGE APPLICABILE E LINGUA DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE	13
ART. 17 GIURISDIZIONE MEDIAZIONE E FORO COMPETENTE	14
SEZIONE II <i>SOLUZIONI DI INVESTIMENTO</i>	15
ART. 18 SOLUZIONI DI INVESTIMENTO DEL PREMIO	15
ART. 19 GESTIONE SEPARATA	15
ART. 19.1 COSTI GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA	16
ART. 20 OICR COLLEGATI AL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE	16
ART. 20.1 COMMISSIONI GRAVANTI SUGLI OICR	19
ART. 20.2 RETROCESSIONE DELLE COMMISSIONI RICEVUTE DAGLI OICR COLLEGATI AL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE	20
ART. 21 FONDI INTERNI ASSICURATIVI	20
ART. 21.1 COMMISSIONI GRAVANTI SUI FONDI INTERNI	20
SEZIONE III <i>PRESTAZIONI ED OPZIONI CONTRATTUALI</i>	22
ART. 22 PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO	22
ART. 23 PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO	22
ART. 24 RISCATTO E COSTI DI USCITA	23
ART. 25 SWITCH E COSTI DI TRASFERIMENTO	26
ART. 26 SERVIZI AUTOMATICI OPZIONALI E COSTI AMMINISTRATIVI	28
SEZIONE IV <i>ESCLUSIONI</i>	32
ART. 27 ESCLUSIONI	32
SEZIONE V <i>LIQUIDAZIONE</i>	33
ART. 28 DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA COMPAGNIA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI E TERMINI DI PRESCRIZIONE	33
ART. 29 PAGAMENTI DELLA COMPAGNIA	33
SEZIONE VI <i>REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA</i>	35
SEZIONE VII <i>REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI</i>	38

Le presenti Condizioni di Assicurazione si compongono di 48 pagine

GLOSSARIO

Le seguenti definizioni, utilizzate all'interno del documento, costituiscono parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

SOGGETTI



ASSICURATO

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto di Assicurazione. Può coincidere o no con il Contraente. Le prestazioni previste dal Contratto di Assicurazione sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

ACCERTAMENTO DEL DECESSO DELL'ASSICURATO

L'accertamento del decesso dell'Assicurato da parte della Compagnia avviene quando:

1. I beneficiari designati ovvero il Referente Terzo, o altri aventi causa, notificano alla Compagnia il decesso dell'Assicurato trasmettendo il Certificato di morte;
2. La Compagnia, in ottemperanza agli obblighi ad essa applicabili, riceve conferma tramite la consultazione dell'Anagrafe Nazionale della Popolazione Residente dell'avvenuto decesso ed in tal caso invia notifica ai beneficiari di trasmettere i documenti utili alla gestione della liquidazione entro 30 giorni.

AVENTE DIRITTO

Il Contraente o il Beneficiario.

BENEFICIARIO

La persona fisica o giuridica (o le persone fisiche o giuridiche) designata/e dal Contraente a riscuotere la Prestazione Assicurata al verificarsi del decesso dell'Assicurato.

COMPAGNIA o SOCIETÀ

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A. (Sociedad Unipersonal) è una società di diritto spagnolo costituita in forma di Sociedad Anonima, equivalente a una società per azioni di diritto italiano, con sede legale sita in Madrid, Carrera de San Jerónimo 21, 28014 - Spagna ed è soggetta alla vigilanza dell'autorità spagnola ("Ministerio de Economía, Comercio y Empresa - Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones" - "DGSFP")

La Compagnia opera in Italia in regime di stabilimento, tramite la Rappresentanza Generale per l'Italia - sita in Milano Via A. Albricci n. 7 - 20122, iscritta al Reg. Imprese di Milano ed avente P. IVA 08595960967 - che emette il Contratto.

La Compagnia è iscritta all'albo delle imprese di assicurazione tenuto dall'IVASS al n. I.00117 dal 26 novembre 2013

CONTRAENTE

Persona fisica o giuridica, che stipula il Contratto di Assicurazione, è tenuto a pagare il Premio ed esercita tutti i diritti nascenti dal Contratto di Assicurazione. Può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario.

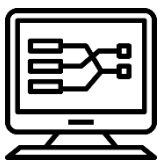
ETÀ CONVENZIONALE DELL'ASSICURATO (di seguito definito ETÀ)

L'età convenzionalmente utilizzata nei contratti assicurativi in riferimento all'Assicurato è definita come segue: nel caso in cui siano trascorsi meno di sei mesi dal compimento dell'età anagrafica, età assicurativa e anagrafica coincidono. In caso contrario, l'età assicurativa è pari all'ultima età anagrafica compiuta maggiorata di un anno. Questa definizione di età si utilizza esclusivamente in riferimento all'età dell'Assicurato, in tutti gli altri casi vale l'età anagrafica.

IVASS

L'acronimo di "Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni", ossia l'organo di vigilanza e di controllo sulle imprese esercenti attività di assicurazione, istituito secondo il Decreto-legge 6 luglio 2012 n. 95 e convertito con Legge 7 agosto 2012 n. 135. L'Istituto ha sede in Roma, via del Quirinale, 21 - Tel. 06.421.331-Fax 06.421.33.206.

OPERAZIONI



INTERMEDIARIO ASSICURATIVO - ENTE COLLOCATORE

Persone fisiche o società iscritte nel Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI) che professionalmente e a titolo oneroso presentano o propongono prodotti assicurativi e riassicurativi, prestano assistenza e consulenza finalizzata a tale attività e collaborano alla gestione e all'esecuzione dei contratti stipulati.

PARTI

Il Contraente e la Compagnia.

NORMATIVA VIGENTE

Il Codice delle Assicurazioni Private (D.Lgs 7 settembre 2009 e s.m.i) e la normativa secondaria emanata da IVASS (o da altre autorità) nella misura in cui sia effettivamente applicabile alla Compagnia.

La disciplina dettata da Consob in tema di distribuzione assicurativa, applicabile agli intermediatori bancari o finanziari ed in particolare il Regolamento Intermediari e sue successive modificazioni.

NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO

Il Decreto legislativo 231/07 e s.m.i. e il Regolamento IVASS n. 44/2019

SEDE SECONDARIA

Il Contratto di Assicurazione è stipulato con la Rappresentanza Generale per l'Italia, sita in Via A. Albricci, 7 - 20122, Milano, Italia, iscritta al Reg. Imprese di Milano ed avente P. IVA 08595960967.

COMMISSIONE ANNUA DI GESTIONE PER LA PARTE INVESTITA IN GESTIONE SEPARATA: compenso pagato mediante riduzione del tasso di Rendimento annuo della Gestione Separata per l'attività di gestione degli attivi da parte della Compagnia.

COMMISSIONE ANNUA DI GESTIONE DELLA COMPAGNIA PER LA PARTE INVESTITA IN OICR: compenso pagato mediante cancellazione di Quote per l'attività di monitoraggio, selezione degli OICR e amministrazione del contratto da parte della Compagnia.

COMMISSIONE ANNUA DI GESTIONE DELLA COMPAGNIA PER LA PARTE INVESTITA IN FONDI INTERNI ASSICURATIVI: compenso pagato per l'attività di gestione del Fondo e a remunerazione dell'amministrazione del contratto.

PREMIO INVESTITO

Il Premio versato al netto delle spese di emissione e del caricamento.

PREMIO LORDO (di seguito definito PREMIO)

L'importo corrisposto dal Contraente comprensivo delle spese di emissione.

PREMIO NETTO

L'importo corrisposto dal Contraente al netto delle spese di emissione.

PREMIO UNICO AGGIUNTIVO

L'importo aggiuntivo corrisposto dal Contraente dopo che siano trascorsi almeno trenta giorni dalla Data di Decorrenza.

PREMIO UNICO INIZIALE

L'importo iniziale corrisposto dal Contraente per la sottoscrizione del Contratto di Assicurazione.

PRESTAZIONE

La somma dovuta dall'Assicuratore in esecuzione del Contratto di Assicurazione in caso di decesso dell'Assicurato.

DOCUMENTI



RECESSO

Il diritto del Contraente di sciogliersi dal Contratto di Assicurazione entro il termine di trenta giorni dal momento in cui è informato della conclusione del Contratto di Assicurazione stesso, secondo l'art. 177 del D. Lgs. n. 209/05.

RETROCESSIONE

Si tratta dell'accredito di importi precedentemente prelevati a titolo di costi o spese (ad esempio costi di gestione) che vengono stornati a favore della Compagnia o del Contraente.

REVOCA

Il diritto del Contraente di privare di effetti la proposta contrattuale fino alla conclusione del Contratto di Assicurazione, ai sensi dell'art. 176 del D. Lgs. n. 209/05.

RISCATTO

La totale o parziale liquidazione del credito maturato verso la Compagnia, richiesta dal Contraente, prima che si verifichi l'evento assicurato, con contemporaneo scioglimento del Contratto di Assicurazione se il riscatto richiesto è totale.

SWITCH

Operazione con la quale il Contraente richiede di trasferire ad altro fondo e/o alla Gestione Separata una parte dell'importo investito nella Gestione Separata e/o delle quote investite in un determinato fondo e attribuite al contratto.

SINISTRO

Il decesso dell'Assicurato prima dello scioglimento del Contratto di Assicurazione.

SPESE DI EMISSIONE

Le spese sostenute per emettere il Contratto di Assicurazione.

APPENDICE

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti.

COMUNICAZIONE IN CASO DI PERDITE

Comunicazione che la Compagnia invia al Contraente se il valore finanziario del contratto, per la parte di investimento in Fondi, si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

L'insieme delle clausole che disciplinano il Contratto di Assicurazione.

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

Il rapporto assicurativo oggetto delle presenti Condizioni di Assicurazione, disciplinato da queste ultime, dalla proposta contrattuale accettata dalla Compagnia e, per quanto non diversamente previsto, dalle disposizioni della legge applicabile. È regolato dal contenuto dei seguenti documenti: Condizioni di Assicurazione, comprensive di Regolamento della Gestione Separata e dei Fondi Interni assicurativi, Glossario e Modulo di Proposta contrattuale.

DATA DI DECORRENZA

Termine dal quale la copertura assicurativa comincia ad operare.

DIP AGGIUNTIVO IBIP

Il documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi IBIP previsto dalla normativa emanata dall'IVASS.

KID - KEY INFORMATION DOCUMENT

IL documento contenente le informazioni chiave per i prodotti d'investimento assicurativi, come disciplinato dal Regolamento Delegato (UE) 2017/653 dell'8 marzo 2017, che integra il

SOLUZIONI DI INVESTIMENTO



Regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014, relativo ai documenti contenenti le informazioni chiave per i prodotti d'investimento al dettaglio e assicurativi preassemblati.

IBIP - INSURANCE BASED INVESTMENT PRODUCTS

Prodotto di investimento assicurativo ossia un prodotto assicurativo che presenta una scadenza o un valore di riscatto e in cui tale scadenza o valore di riscatto è esposto in tutto o in parte, in modo diretto o indiretto, alle fluttuazioni del mercato.

MODULO DI PROPOSTA

Modulo sottoscritto dal contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

POLIZZA

Congiuntamente il SET Informativo che include: KID, DIP Aggiuntivo, Condizioni di Assicurazione, Modulo di sottoscrizione e Lettera di conferma dell'investimento emessa dalla Compagnia.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la gestione separata.

REGOLAMENTO DEL FONDO

Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare ed altre caratteristiche relative al fondo quali ad esempio la categoria di riferimento ovvero la misura di volatilità media annua.

SCHEDA DI ADEGUATA VERIFICA

Modulo che la Compagnia sottopone al Contraente per raccogliere le informazioni necessarie al fine di assolvere gli obblighi di adeguata verifica della clientela, secondo la normativa antiriciclaggio.

SET INFORMATIVO

Insieme dei documenti predisposti e consegnati unitariamente al Contraente prima della sottoscrizione del contratto e pubblicati nel sito internet della Compagnia. È composto dai KID (Key Information Document), dal DIP Aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di Assicurazioni, dal Glossario, dal Fac-simile del Modulo di Proposta e dall'Informativa sul trattamento dei dati personali.

CAPITAL GAIN

Differenza positiva tra il controvalore dell'investimento ad una certa data ed il controvalore dell'investimento stesso alla Data di Decorrenza del Contratto di Assicurazione.

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 con due principali caratteristiche:

- è negoziato in Borsa come un'azione;
- ha come unico obiettivo d'investimento quello di replicare l'indice al quale si riferisce attraverso una gestione totalmente passiva.

EVENTO DI TURBATIVA DEL MERCATO

Qualunque evento che causi la sospensione, impedisca, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote del Fondo Interno.

FONDI

Fondi di investimento OICR e/o Fondi Interni Assicurativi.

FONDI COMUNI D'INVESTIMENTO

Fondi d'investimento costituiti da società di gestione del risparmio, che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono in ogni momento a questi ultimi la liquidazione della propria quota proporzionale. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito si distinguono in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Fondi di investimento per la gestione delle polizze unit linked costituiti all'interno della Compagnia e gestiti separatamente dalle altre attività della Compagnia stessa, in cui vengono fatti confluire i Premi versati dai Contraenti, al netto dei costi, convertiti in quote (unit) del Fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali in patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

GESTIONE SEPARATA

Un portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Compagnia, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti ad esso collegati.

OICR

Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono compresi i Fondi comuni di investimento, comparti di fondi comuni di investimento e SICAV, che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE ovvero autorizzati secondo il D. Lgs. 58 del 24/02/98 - Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria.

QUOTE

Ciascuna delle parti di uguale valore in cui ogni OICR e Fondo Interno Assicurativo è suddiviso.

RENDIMENTO FINANZIARIO

Risultato finanziario della gestione separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.

RENDIMENTO MINIMO TRATTENUTO

Rendimento finanziario fisso che la società può trattenere dal rendimento finanziario della gestione separata.

RIVALUTAZIONE

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso l'accredito di una quota del rendimento della gestione separata secondo la periodicità stabilita dalle condizioni contrattuali.

RIVALUTAZIONE MINIMA GARANTITA

Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

SICAV

Società di investimento a capitale variabile, simili ai fondi comuni d'investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differenti dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato da azioni anziché da quote e che sono dotate di personalità giuridica propria.

SOCIETÀ DI GESTIONE DEL RISPARMIO (SGR)

Società di diritto italiano autorizzata cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

TASSO MINIMO GARANTITO

Rendimento finanziario che la società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate.

VALORE COMPLESSIVO DELLE QUOTE

Il valore totale delle quote degli OICR e dei Fondi Interni Assicurativi attribuite al Contratto di Assicurazione ad una scelta data. È determinato moltiplicando, per ciascun OICR e Fondo Interno Assicurativo, il numero di quote attribuite per il relativo valore unitario alla data considerata.

VALORE UNITARIO

Il valore di ciascuna delle quote degli OICR e dei Fondi Interni Assicurativi.

SEZIONE I

IL CONTRATTO CAPITAL INVESTMENT INSURANCE SOLUTION PLATINUM 2.0



PERCHÉ MULTIRAMO?

Questa tipologia di prodotti assicurativi viene definita multiramo perché si tratta di polizze vita la cui componente assicurativa è legata a soluzioni di investimento facenti parte di due differenti Rami assicurativi. Ramo I (Gestione Separata) e Ramo III (OICR, Fondi Interni e ETF) sono le due anime che compongono il prodotto assicurativo multiramo.

ART. 1 CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

CAPITAL INVESTMENT INSURANCE SOLUTION PLATINUM 2.0 è un contratto di assicurazione sulla vita, a premio unico, di tipo Multiramo ossia un'assicurazione sulla durata della vita umana le cui prestazioni sono collegate in parte ad una Gestione Separata ed in parte a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi.

A fronte del pagamento di Premi da parte del Contraente e alle condizioni di seguito previste, la Compagnia si impegna a corrispondere ai Beneficiari un capitale in caso di decesso dell'Assicurato, come descritto alla successiva Sezione III delle presenti Condizioni di Assicurazione.

La prestazione assicurata si rivaluta in base ai risultati realizzati dalla Gestione Separata e per la parte relativa alle quote di OICR e Fondi Interni Assicurativi è pari al controvalore delle stesse.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto, relative ai premi netti investiti nella Gestione Separata, sono contrattualmente garantite dalla Compagnia e si rivalutano annualmente in base al rendimento della Gestione stessa.

Le prestazioni previste dal presente contratto derivanti dall'investimento dei premi negli OICR e nei Fondi Interni Assicurativi dipendono dal controvalore delle quote dei suddetti Fondi e comportano rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento degli attivi finanziari sottostanti.

ART. 2 DURATA DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

Il presente Contratto di Assicurazione è "a vita intera", ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato.

ART. 3 REQUISITI PER LA SOTTOSCRIZIONE

Il Contratto di Assicurazione potrà essere sottoscritto sia da una persona fisica che abbia raggiunto la maggiore età, domiciliata in Italia, in possesso di codice fiscale italiano e residente in Italia ai fini fiscali, che da una persona giuridica, che abbia la sede legale nel territorio della Repubblica Italiana e la residenza nel territorio della Repubblica Italiana per fini fiscali. Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato dovranno essere esatte e complete.

L'età dell'Assicurato alla Data di Decorrenza non deve essere inferiore a diciotto anni (età anagrafica) né superare novanta anni (età assicurativa).

Determinazione dell'età assicurativa

	Età anagrafica	Età assicurativa
Esempio 1	29 anni, 3 mesi e 5 giorni	29 anni
Esempio 2	47 anni, 9 mesi e 8 giorni	48 anni
Esempio 3	60 anni e 6 mesi	61 anni

ART. 4 STIPULA DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

Il Contratto di Assicurazione si perfeziona alla data di stipula del Contratto di Assicurazione, che corrisponde al secondo giorno lavorativo successivo alla data in cui si realizzano tutte e tre le seguenti condizioni: (i) il Premio Unico Iniziale sia stato interamente versato, accreditato e reso disponibile sul conto corrente bancario intestato alla Compagnia; (ii) la Compagnia abbia ricevuto la proposta debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte, completa di tutti i moduli e documenti richiesti dalla legge applicabile e dalle norme antiriciclaggio; (iii) sia trascorso il periodo di sospensiva secondo il comma 6, articolo 30 del D. lgs. n. 58/1998 (c.d. TUF) in base al quale l'efficacia della proposta sottoscritta fuori sede è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di firma della stessa da parte del cliente.



CHE VINCOLI CI SONO PER LA DESTINAZIONE DEL PREMIO?

Ogni premio versato dovrà rispettare la regola generale che prevede un investimento in Gestione Separata pari ad un minimo del 10% e un massimo del 50%.

È fatto salvo il caso in cui la Compagnia abbia comunicato al Contraente, mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, la mancata accettazione della proposta.

Il Contraente si riterrà informato della stipula del Contratto di Assicurazione alle ore 24 della data di Stipula del Contratto di Assicurazione come sopra definita; in ogni caso la Compagnia provvederà ad inviare al Contraente la lettera di accettazione.

La Società si riserva il diritto di non accettare la proposta del Contraente a propria totale discrezione. In tale caso le somme anticipate dal Contraente alla Compagnia saranno da quest'ultima restituite entro trenta giorni dal momento in cui la Compagnia ne abbia conseguito la materiale disponibilità, mediante bonifico su conto corrente bancario indicato dal Contraente.

ART. 5 ENTRATA IN VIGORE DELLE COPERTURE ASSICURATIVE

Le coperture assicurative decorreranno dalle ore 24.00 della data di stipula del Contratto di Assicurazione, come definita all'Art. 4 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

ART. 6 SCIOGLIMENTO DEL CONTRATTO

Il presente Contratto si scioglie e cessa di produrre effetti al verificarsi del primo tra i seguenti eventi:

- invio alla Compagnia della richiesta di recesso;
- decesso dell'Assicurato;
- invio alla Compagnia della richiesta di Riscatto Totale
- accertamento da parte della Compagnia della notizia del decesso dell'Assicurato

A seguito del verificarsi di uno degli eventi sopra elencati la Compagnia provvederà alla liquidazione di quanto dovuto nei termini ed alle condizioni di seguito indicate.

ART. 7 PREMIO

Il Contraente può scegliere di investire il Premio Unico Iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi nelle opzioni di investimento riportate alla SEZIONE II.

A. PREMIO ALLA SOTTOSCRIZIONE

L'importo minimo del Premio unico Iniziale per la sottoscrizione del Contratto di Assicurazione è pari a euro 2.000.000.

In occasione del versamento il Contraente indica la ripartizione dell'investimento tra le varie soluzioni di investimento.

All'atto della sottoscrizione non può essere destinato all'investimento nella Gestione Separata un importo minore del 10% e maggiore del 50% del Premio versato.

	Premio unico iniziale	Soluzioni di investimento per il premio unico iniziale		
		Gestione Separata	Ciascun OICR	Ciascun Fondo Interno Assicurativo
Investimento minimo	2.000.000 €	200.000 €	2.500 €	200.000 €

- › L'investimento minimo da destinare alla Gestione Separata non può essere inferiore a euro 200.000.
- › L'investimento minimo da destinare a ciascun OICR selezionato non può essere inferiore a euro 2.500.
- › L'investimento minimo da destinare a ciascun Fondo Interno Assicurativo selezionato non può essere inferiore a euro 200.000.

Alla sottoscrizione della proposta sarà possibile investire in Gestione Separata un importo superiore al 50% del premio pagato in concomitanza all'attivazione del servizio opzionale di Progressive Investment. Il servizio dovrà essere attivato per una durata massima pari a 24 mesi. Al termine del servizio opzionale di Progressive Investment l'ammontare investito in Gestione Separata non dovrà essere inferiore al 10% né superiore al 50% del controvalore della polizza.

B. PREMI AGGIUNTIVI

Premi Unici Aggiuntivi possono essere versati dopo che siano trascorsi trenta giorni dalla Data di Decorrenza per un importo minimo pari a euro 50.000.

All'atto del versamento aggiuntivo non può essere destinato all'investimento nella Gestione Separata un importo minore del 10% e maggiore del 50% del Premio versato.

Nella tabella sottostante viene indicata l'entità minima dei Premi unici aggiuntivi in relazione alle diverse soluzioni d'investimento che si rendono disponibili con il prodotto.

	Premi unici aggiuntivi	Soluzioni di investimento per i premi unici aggiuntivi		
		Gestione Separata	Ciascun OICR	Ciascun Fondo Interno Assicurativo
Investimento minimo	50.000 €	5.000 €	2.500 €	25.000 €

Nel caso di versamento aggiuntivo per ogni singola soluzione optata:

- › l'investimento minimo da destinare alla Gestione Separata non può essere inferiore a euro 5.000;
- › l'investimento minimo da destinare a ciascun OICR non può essere inferiore a euro 2.500;
- › l'investimento da destinare a ciascun Fondo Interno Assicurativo non può essere inferiore a euro 25.000 se si tratta di un Fondo Interno già presente tra le soluzioni di investimento del Contraente, altrimenti non può essere inferiore a euro 200.000.

C. MEZZI DI PAGAMENTO DEI PREMI

Il versamento dei premi a favore della Compagnia potrà essere effettuato tramite bonifico bancario a favore del conto intestato alla stessa, i cui dettagli sono riportati sul modulo di proposta e sul modulo di versamento aggiuntivo.

D. LIMITI RELATIVI AL VERSAMENTO DEI PREMI

- › **Ammissibilità dei versamenti aggiuntivi:** la Compagnia si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di eventuali premi aggiuntivi in Gestione Separata comunicandolo ai Clienti tramite pubblicazione sul proprio sito internet www.medvidapartners.it e sull'area riservata clienti. Dopo la sospensione, la Compagnia nel caso in cui decidesse di consentire nuovamente i versamenti aggiuntivi comunicherà ai Clienti la data a partire dalla quale l'operazione sarà ancora disponibile.
- › **Percentuale massima di premio investibile nella Gestione Separata:** la Compagnia si riserva in qualsiasi momento di modificare la percentuale massima di investimento in Gestione Separata comunicandolo ai Clienti tramite pubblicazione sul proprio sito internet www.medvidapartners.it, sull'area riservata clienti e in sede di esecuzione del versamento aggiuntivo tramite apposita appendice alle Condizioni di assicurazione.
- › **Importo massimo sulla Gestione Separata:** la Compagnia si riserva il diritto di non accettare l'operazione di sottoscrizione o di versamento aggiuntivo qualora l'importo di premio destinato all'investimento in gestione separata superi i 3 mln. di euro.
Per premio si intende la somma di tutti gli importi versati da uno stesso Cliente, o da più Clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi, su uno o più contratti in vigore e collegati agli strumenti di ramo I messi a disposizione dalla Compagnia, al netto dei premi corrispondenti a liquidazioni già effettuate (riscatti parziali, riscatti totali, sinistri).

ART. 8 COSTI GRAVANTI SUI PREMI

Sul premio versato destinato alla Gestione Separata, agli OICR e ai Fondi Interni Assicurativi non è prevista l'applicazione di spese di emissione e di alcun costo di caricamento.

Si rinvia agli articoli 19.1, 20.1 e 21.1 per una indicazione dei costi gravanti sulla gestione separata, sugli OICR e sui Fondi Interni Assicurativi. La Compagnia utilizza le risorse provenienti dalle commissioni anche per far fronte ai rischi demografici.

ART. 9 SCONTI

Non sono previsti sconti sui costi.

ART. 10 CAPITALE ASSICURATO ED ATTRIBUZIONE NUMERO QUOTE

Alla data di decorrenza del contratto la parte di premio netto investito nella Gestione Separata costituisce il capitale assicurato iniziale e la parte di premio netto investito e convertito in quote di uno o più OICR e/o Fondi Interni Assicurativi costituisce il controvalore delle quote inizialmente attribuite al contratto.

Il numero di quote attribuite al Contratto di Assicurazione per ciascuno degli OICR e/o Fondi Interni Assicurativi si ottiene dividendo la parte del Premio Netto destinato al Fondo stesso, sulla base delle percentuali di destinazione previste dal Contraente, per il valore unitario delle relative quote.

Il Premio netto destinato all'investimento in OICR e/o in Fondi Interni Assicurativi sarà convertito in quote alla data di decorrenza del Contratto di Assicurazione e in base all'operatività dei singoli Fondi.

Per i Premi investiti in OICR e/o in Fondi Interni Assicurativi, la conversione in quote del Premio ha efficacia nel giorno lavorativo corrispondente a quello nel quale avviene la disposizione di investimento o il giorno lavorativo immediatamente successivo, sulla base delle procedure operative dei Fondi stessi.

In caso di eventuali versamenti aggiuntivi la data di investimento, in base all'operatività dei singoli Fondi, è il secondo giorno lavorativo successivo a quello in cui si realizzano le seguenti condizioni: i) il Premio Unico aggiuntivo sia stato interamente versato, accreditato e reso disponibile sul conto corrente bancario intestato alla Compagnia; (ii) la Compagnia abbia ricevuto il modulo di versamento aggiuntivo debitamente compilato e sottoscritto in ogni sua parte, completo di tutti i moduli e documenti richiesti dalla legge applicabile e dalle norme antiriciclaggio.

Nel caso di investimento in OICR denominati in valuta diversa dall'Euro, verranno applicate le modalità di conversione delle rispettive divise estere così come previste dalle procedure operative degli OICR e dalla piattaforma di negoziazione utilizzata.

Nel caso in cui l'OICR sia un ETF, il valore della quota è determinato giornalmente sulla base del prezzo di chiusura fatto registrare a fine giornata sul mercato regolamentato nel quale è quotato l'ETF. Tutti gli ETF sottoscrivibili tramite il prodotto sono quotati su Borsa Italiana.

Tutti gli OICR collegati al contratto hanno una valorizzazione giornaliera della quota.

Se uno dei giorni stabiliti nelle presenti condizioni per la conversione delle quote o per la determinazione del controvalore delle quote manchi la valorizzazione di uno dei Fondi collegati al Contratto di Assicurazione o avvengano altri eventi di turbativa, la data di conversione per l'investimento viene posticipata al primo giorno in cui la quotazione è valorizzata.

I valori unitari delle Quote dei Fondi vengono giornalmente pubblicati sul sito www.medvidapartners.it.

Determinazione del capitale investito

Premio unico iniziale versato	2.000.000,00 €
Percentuale scelta di investimento in Gestione Separata	30%
Percentuale scelta di investimento in Fondi	70%
di cui Fondo A (su totale investimento in fondi)	40%
di cui Fondo B (su totale investimento in fondi)	60%
Caricamento sul premio unico versato	0%
Spese fisse di emissione	0,00 €
Premio unico investito	2.000.000,00 €
di cui investito in Gestione Separata	600.000,00 €
di cui investito in Fondo A ($2.000.000 \times 70\% \times 40\%$)	560.000,00 €
di cui investito in Fondo B ($2.000.000 \times 70\% \times 60\%$)	840.000,00 €

ART. 11 RECESSO DAL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE NELL'ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso ai sensi dell'art. 177 del D.Lgs. n. 209/05 entro il termine di trenta giorni dal momento in cui è informato della stipula del Contratto di Assicurazione, secondo le modalità previste all'Art. 4 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

Il recesso deve essere esercitato secondo le modalità previste alla successiva Sezione V Art. 29 del presente Contratto di Assicurazione.

La Compagnia, entro trenta giorni dal ricevimento della dichiarazione di recesso, si impegna a restituire al Contraente un importo pari a:

- › per la parte investita in OICR, il controvalore delle quote attribuite al Contratto di Assicurazione, determinato a partire dal secondo giorno lavorativo di negoziabilità dell'OICR oggetto dell'operazione successivo alla data di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione di recesso (sia in caso di incremento che di decremento delle quote stesse), sulla base delle procedure operative dei fondi stessi;
- › in caso di investimento nei Fondi Interni Assicurativi, il disinvestimento delle quote ed il calcolo del loro controvalore avverranno sulla base del valore unitario della quota disponibile a partire dal secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del recesso da parte della Compagnia;
- › per la parte investita in Gestione Separata, la parte di Premio investita nella stessa.

ART. 12 REVOCA DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

Il Contraente può revocare la proposta di assicurazione secondo l'art. 176 del D.Lgs. n. 209/05 fino al momento della stipula del Contratto di Assicurazione. La revoca deve essere esercitata secondo le modalità previste alla successiva Sezione V Art. 29 del presente Contratto di Assicurazione. Qualora la dichiarazione di revoca della proposta di assicurazione pervenga tempestivamente impedendo la stipula del Contratto di Assicurazione la Compagnia rimborsa l'intero ammontare della somma corrisposta dal Contraente a titolo di Premio, entro il termine di trenta giorni dalla data di ricevimento della dichiarazione di revoca della proposta contrattuale.

ART. 13 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto di Assicurazione, nonché disporre dei crediti da esso nascenti nei confronti della Compagnia costituendoli in pegno o comunque vincolandoli. Gli atti di cessione, di pegno o di vincolo divengono efficaci solo quando la Compagnia, a seguito di richiesta in forma scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su apposita appendice.

La cessione della polizza è effettuata a discrezione della Compagnia, a seguito dei controlli antiriciclaggio, e condizionata al ricevimento da parte della Compagnia della seguente documentazione giustificativa dell'operazione:

cessione a titolo oneroso: copia dell'atto di cessione che riporta il prezzo che il cessionario paga al cedente per l'acquisto della polizza, o altro documento comprovante l'esistenza e l'entità del debito fra le parti che viene compensato con la cessione;

cessione a titolo di donazione: copia dell'atto di donazione con cui il cedente dona al cessionario la titolarità del contratto e relativa dichiarazione ai fini fiscali.

Nel caso di pegno o vincolo le operazioni di riscatto e di recesso richiedono l'assenso scritto del creditore o del vincolatario.

CESSIONE

L'Assicurazione viene ceduta ad altro contraente. Il contraente originario trasferisce di fatto tutti i diritti e gli oneri del contratto ad un altro soggetto.

PEGNO



CHI PUÒ ESSERE DESIGNATO COME BENEFICIARIO?

Il Contraente può decidere di designare come suo Beneficiario chiunque lui voglia, anche persone al di fuori dall'asse ereditario.

Il contratto diviene garanzia di un impegno finanziario del contraente. Ad esempio, in caso di prestito, l'Istituto Bancario potrebbe chiedere che la polizza venga posta a garanzia del finanziamento. Se il contraente viene meno ai suoi impegni, la Banca potrà riscattare la polizza ed entrare in possesso delle somme dovute.

VINCOLO

L'Assicurazione può essere vincolata ad un Istituto Bancario. In caso di mutuo, ad esempio, la Banca potrebbe chiedere di vincolare una polizza Caso Morte a suo favore. Ciò significa che, in caso di decesso, la Banca sarebbe privilegiata rispetto al Beneficiario stabilito contrattualmente nell'ottenimento della prestazione prevista in polizza.

ART. 14 BENEFICIARI

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei Beneficiari non può tuttavia essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- › dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- › dopo la morte del Contraente;
- › dopo che, verificatosi l'evento che fa sorgere l'obbligo della Compagnia di eseguire la prestazione assicurata, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto al Contraente di volersi avvalere del beneficio.

Fermo restando che nei primi due casi sopra elencati le operazioni di riscatto, recesso, pegno e vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari, la designazione dei Beneficiari e le eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia o fatte per testamento.

Il Contraente ha il potere di indicare un soggetto, diverso dal Beneficiario caso morte, al quale la Compagnia potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato, ovvero il "Referente Terzo".

ART. 15 INFORMAZIONI

Il Contraente potrà chiedere ogni informazione relativa al Contratto di Assicurazione a MEDVIDA Partners, scrivendo a:

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.

Rappresentanza Generale per l'Italia

Via A. Albricci, 7 - 20122, Milano

Numero verde 800 137 018

Indirizzo e-mail: infovita@medvidapartners.com

COMUNICAZIONI DALLA COMPAGNIA

La Compagnia considererà la corrispondenza inviata al Contraente ricevuta dal medesimo qualora sia stata consegnata all'ultimo indirizzo comunicato dal Contraente alla Compagnia. Il Contraente deve comunicare tempestivamente alla Compagnia qualsiasi variazione di indirizzo.

ART. 16 LEGGE APPLICABILE E LINGUA DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

Al Contratto di Assicurazione si applica la legge italiana. È fatta salva in ogni caso la diversa legislazione applicabile in merito alla selezione degli attivi che possono differire da quelli previsti dalla legge italiana poiché la Compagnia è una società di diritto spagnolo.

Quella italiana è la lingua che deve essere impiegata per ogni atto, documento o comunicazione relativa a, o connessa con, la stipula o l'esecuzione del Contratto di Assicurazione.

ART. 17 GIURISDIZIONE MEDIAZIONE E FORO COMPETENTE

Secondo il D. Lgs. n. 28/2010 e successive disposizioni, tutte le controversie relative o comunque collegate al presente Contratto di Assicurazione saranno devolute ad un tentativo di mediazione da espletarsi secondo la procedura di mediazione prevista dall'Organismo di Mediazione scelto dall'avente causa.

Per qualsiasi controversia relativa o connessa al presente Contratto di Assicurazione hanno giurisdizione esclusivamente i Tribunali italiani ed è esclusivamente competente il foro della residenza o del diverso domicilio elettivo degli aventi diritto (Contraente, Assicurato o Beneficiari), così come risultante dalla proposta contrattuale.

SEZIONE II

SOLUZIONI DI INVESTIMENTO

ART. 18 SOLUZIONI DI INVESTIMENTO DEL PREMIO

CAPITAL INVESTMENT INSURANCE SOLUTION PLATINUM 2.0 ti consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento:

- a) **nella Gestione Separata MV Partners Guarantee per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato.** Le prestazioni relative ai premi netti investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia e si rivalutano annualmente in base al rendimento della Gestione stessa.
- b) **in quote di Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, per le prestazioni di ramo III, fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato.** Le prestazioni sono espresse in quote di OICR e di Fondi Interni Assicurativi, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Per la parte investita in OICR e/o in Fondi Interni Assicurativi la Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale versato o di rendimento minimo. In considerazione dei rischi di carattere finanziario connessi al Contratto di Assicurazione e dell'assenza di garanzie, l'importo liquidabile in caso di decesso o di riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi investiti.

ART. 19 GESTIONE SEPARATA

La Gestione Separata MV Partners Guarantee è un fondo appositamente creato dalla Compagnia di assicurazioni, gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, con l'obiettivo di garantire la restituzione del Premio Netto in essa investito. Dal rendimento netto ottenuto dalla Gestione Separata deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

La Gestione Separata è disciplinata da un apposito Regolamento, parte integrante del presente Contratto di Assicurazione.

RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE

La Compagnia riconosce una rivalutazione annua del capitale assicurato in base alle condizioni di seguito indicate, determinate con riferimento alla Gestione Separata.

a) Misura della rivalutazione

La Compagnia determina la misura annua di rivalutazione da attribuire alla parte di prestazione assicurata collegata alla Gestione Separata. Tale misura è pari al rendimento - di cui al punto g) del Regolamento della Gestione Separata - realizzato nel periodo di dodici mesi che si conclude alla fine del secondo mese che precede il 31 Dicembre, al netto di una commissione annua di gestione pari a **0,90 punti percentuali** (salvo quanto previsto in merito al rendimento minimo garantito dalla Compagnia). La misura annua di rivalutazione non può in ogni caso essere negativa.

Il Premio investito in Gestione Separata costituisce capitale garantito dalla Compagnia: le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono alle prestazioni maturate restando acquisite in via definitiva dal Contratto di Assicurazione.

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, la misura minima annua garantita è dello 0% (cioè, Compagnia non garantisce che sia conseguito un rendimento). La Compagnia si riserva il diritto di comunicare un diverso rendimento minimo garantito ed il relativo periodo di garanzia. Qualora il rendimento effettivo della Gestione nel corso dell'anno, al netto dei relativi costi, fosse superiore al minimo garantito la quota eccedente del rendimento sarà riconosciuta al Contratto di Assicurazione e verrà consolidata alla fine dell'anno.

b) Rivalutazione del capitale assicurato

Al 31 dicembre di ogni anno solare il capitale assicurato viene rivalutato aggiungendo allo stesso un capitale che si ottiene moltiplicando la misura annua di rivalutazione, definita al precedente punto A), per il capitale in vigore alla precedente ricorrenza.

Per le prestazioni assicurate con i premi versati nel corso dell'ultimo anno assicurativo, la rivalutazione avverrà:

- per la frazione finale del mese di decorrenza del versamento del Premio, sulla base del rendimento minimo garantito, con il criterio della capitalizzazione composta;
- per il periodo intercorrente tra l'inizio del mese successivo a quello di decorrenza del versamento del premio ed il 31 dicembre dell'anno, sulla base del rendimento dello stesso periodo di osservazione.

Per la rivalutazione del capitale assicurato da effettuare all'epoca del decesso o del riscatto, questa avverrà:

- per polizze in essere all'inizio dell'anno, sulla base del rendimento del periodo intercorrente dal 1° novembre alla fine del mese precedente la data ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione del decesso o del riscatto;
- per i Premi Aggiuntivi versati nel corso dell'anno:
 - » per la frazione finale del mese di decorrenza del versamento del Premio, sulla base del rendimento minimo garantito, con il criterio della capitalizzazione composta;
 - » per il periodo intercorrente tra l'inizio del mese successivo a quello di decorrenza del versamento del Premio e la fine del mese precedente la data di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione del decesso o del riscatto sulla base del rendimento riferito a tale periodo.

Gli incrementi di capitale per rivalutazione vengono comunicati annualmente al Contraente.

c) Consolidamento

Le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono alle prestazioni maturate, restando così acquisite in via definitiva; pertanto, in ciascun anno il capitale assicurato non può diminuire.

ART. 19.1 COSTI GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA

Dal rendimento annuale della Gestione Separata la Compagnia tratterrà una commissione annua di gestione corrispondente a **0,90 punti percentuali** calcolata sul capitale assicurato risultante alla fine di ogni mese (salvo quanto previsto in merito al rendimento minimo garantito dalla Compagnia).

Determinazione del capitale assicurato in Gestione Separata alla fine dell'anno

Importo investito in Gestione Separata	600.000,00 €
Data investimento in Gestione Separata	10/03/2019
Tasso minimo garantito	0,00%
Mesi interi trascorsi dall'investimento al 31/12	9
Rendimento finanziario della Gestione Separata nell'anno	2,28%
Commissione di gestione della Gestione Separata	0,90%
Rendimento annuo retrocesso	1,38%
Capitale assicurato alla fine dell'anno	606.199,35€

Le ipotesi di rendimento sono meramente indicative e non impegnano in alcun modo la Compagnia.

ART. 20 OICR COLLEGATI AL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

Gli OICR collegati al Contratto di Assicurazione possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. La gamma dei fondi disponibili con il prodotto è riportata nella tabella seguente. Il Contraente potrà selezionare un numero massimo di trenta OICR.

ISIN	Denominazione Fondo	Categoria
LU0011963245	Abrdn SICAV I - Asia Pacific Sustainable Equity Fund A Acc USD	Azionari
LU1130125799	Abrdn SICAV I - China A Share Sustainable Equity Fund I Acc USD	Azionari
LU2211814095	Allianz Global Investors Fund - Allianz Clean Planet AT (EUR)	Azionari
LU1931535931	Allianz Pet and Animal Wellbeing AT EUR	Azionari
IE000NM0ALX6	Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Consumer Discretionary Screened UCITS ETF Acc (EUR)	Azionari
IE000ZI5B20	Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Consumer Staples Screened UCITS ETF Acc	Azionari
IE000J0LN0R5	Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Energy Screened UCITS ETF Acc (EUR)	Azionari
IE000PMX0MW6	Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Utilities Screened UCITS ETF Acc	Azionari
LU1829219127	Amundi EUR Corporate Bond Climate Paris Aligned UCITS ETF	Obbligazionari
LU1650491282	Amundi Euro Government Inflation-Linked Bond UCITS ETF	Obbligazionari
LU1215415214	Amundi Index Solutions - Amundi EURO High Yield Bond ESG UCITS ETF EUR Dist	Obbligazionari
LU1686831030	Amundi Index Solutions - Amundi Global Emerging Bond Markit IBOXX UCITS ETF - EUR Hedged D	Obbligazionari
LU1681045024	Amundi Index Solutions - Amundi MSCI Em Latin America UCITS ETF-C EUR (EUR)	Azionari
LU1598691217	Amundi Italy BTP Government Bond 10Y UCITS ETF Acc	Obbligazionari
LU1598691050	Amundi Italy BTP Government Bond 1-3Y UCITS ETF Dis	Obbligazionari
LU1900068161	Amundi MSCI AC Asia Ex Japan UCITS ETF Acc	Azionari
LU1900068914	Amundi MSCI China ESG Selection Extra UCITS ETF	Azionari
FR0010429068	Amundi MSCI Emerging Markets III UCITS ETF EUR Acc	Azionari
FR0010524777	Amundi MSCI New Energy UCITS ETF Dist	Azionari
FR0010527275	Amundi MSCI Water UCITS ETF Dist	Azionari
LU0533033238	Amundi MSCI World Health Care UCITS ETF EUR Acc	Azionari
LU0533033667	Amundi MSCI World Information Technology UCITS ETF EUR Acc	Azionari
LU1829221024	Amundi Nasdaq-100 II UCITS ETF Acc	Azionari
LU1190417599	Amundi Smart Overnight Return UCITS ETF Acc	Monetari
LU1248511575	Amundi Smart Overnight Return UCITS ETF USD Hedged Acc	Monetari
LU1834983477	Amundi STOXX Europe 600 Banks UCITS ETF Acc	Azionari
LU1834988518	Amundi STOXX Europe 600 Technology UCITS ETF Acc	Azionari
LU1812092168	Amundi Stoxx Europe Select Dividend 30 - UCITS ETF Dist	Azionari
LU1407887162	Amundi US Treasury Bond 1-3Y UCITS ETF Dist	Obbligazionari
LU1407890620	Amundi US Treasury Bond Long Dated UCITS ETF Dist	Obbligazionari
LU0151325312	Candriam Bonds Credit Opportunities Class I	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU1864481467	Candriam Equities L Oncology Fund Class C USD	Azionari
IE00BQ1YBP44	Comgest Growth Japan JPY I	Azionari
LU1829334579	CT (Lux) - European High Yield Bond 1E	Obbligazionari
LU1868839181	CT (Lux) - European Select Class 1E	Azionari
LU0570870567	CT (Lux) - Global Smaller Companies AU	Azionari
LU0282719219	CT (Lux) - Pan European Small Cap Opportunities Class AU	Azionari
LU2620758420	Decalia SICAV Sustainable Society - A1P USD	Azionari
BE0948492260	DPAM Invest B - Equities Europe Sustainable F	Azionari
LU1244894231	Edmond De Rothschild Fund - Big Data I	Azionari
LU0346388530	Fidelity Funds - Germany Y	Azionari
LU1116430247	Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A	Flessibili/Bilanciati /Total Return

LU0611489658	Fidelity Funds - Japan Value Fund A H	Azionari
IT0000380060	Fondersel	Flessibili/Bilanciati /Total Return
IT0000388584	Fondersel Internazionale ESG	Obbligazionari
IT0004898018	Fondersel Short Term Asset	Monetari
LU0169250635	GENERALI INVESTMENTS EURO BOND FUND	Obbligazionari
LU0012092564	Globersel - Global Equity Walter Scott & Partners A Acc	Azionari
LU0752853290	Globersel - Global Equity Walter Scott & Partners B	Azionari
LU0243957239	Invesco Pan European High Income Classe A Eur	Flessibili/Bilanciati /Total Return
IE0009355771	Janus Henderson Capital Funds plc - Global Life Sciences Fund Class A USD AC	Azionari
LU0264597617	Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund A2	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0095938881	JPMorgan Investment Funds - Global Macro Opportunities Fund A	Flessibili/Bilanciati /Total Return
FR0000098683	Lazard Convertible Global	Obbligazionari
IE00BKC5YC20	Lazard Scandinavian High Quality Bond BP EUR	Obbligazionari
LU0012092481	Leadersel - Corporate Bond	Obbligazionari
LU1323913191	Leadersel Event Driven B	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU1578335538	Leadersel Flexible Bond AC	Obbligazionari
LU1011692438	Leadersel PMI B	Azionari
LU1132340321	Leadersel PMI HD Classe B	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU1582988058	M&G (Lux) - Dynamic Allocation Fund A	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU1670707527	M&G (Lux) - European Strategic Value Fund A	Azionari
LU1670710075	M&G (Lux) - Global Dividend A	Azionari
LU1670722161	M&G (Lux) - Global Floating Rate High Yield A H	Obbligazionari
LU1670724704	M&G Optimal Income Fund	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0119620416	Morgan Stanley Investment Funds - Global Brands Fund A Usd	Azionari
LU0552385295	Morgan Stanley Investment Funds - Global Opportunity Fund A Usd	Azionari
IE00B65YMK29	Muzinich Enhancedyield Short-Term Fund Hedged Euro R	Obbligazionari
LU1951225553	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics Safety Fund R/A (EUR)	Azionari
LU0348926287	Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP	Azionari
LU0445386369	Nordea Alpha 10 MA BP	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0076315455	Nordea European Covered Bond BP	Obbligazionari
LU0772943501	Nordea European Financial Debt Fund	Obbligazionari
LU1694212348	Nordea Low Duration European Covered Bond BP	Obbligazionari
LU0351545230	Nordea Stable Return Fund	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0255978933	Pictet Indian Equities Ist	Azionari
LU1279334053	Pictet Robotics Ist	Azionari
AT0000785381	Raiffeisen Nachhaltigkeitsfonds	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU2145464777	Robeco Smart Materials Equities I	Azionari
LU0365775922	Schroeder Greater China	Azionari
LU0230817925	T. Rowe Price Japanese Equity	Azionari
LU1145152564	TCW MetWest Total Return Bond	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0425094421	The Jupiter Global Fund - Jupiter Global Value - L USD	Azionari

LU0328353924	UBS (Lux) Equity Sicav - Global Emerging Markets Opportunity (USD) P-acc	Azionari
LU2967767182	Vontobel Fund - European Equity Income Plus USD	Azionari
LU0218910536	Vontobel Fund - Global Equity B USD	Azionari
LU0035765741	Vontobel Fund - US Equity B USD	Azionari
LU1112750929	Vontobel Global Activate Bond B	Obbligazionari
IE00B3DJ4243	Wellington Opp. Emerging Markets Debt	Obbligazionari
IE00BF2ZV605	Wellington World Bond Fund USD	Obbligazionari

Per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation degli OICR la Compagnia si riserva di:

- a) Modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del Premio inserendo e/o eliminando OICR nel futuro e si impegna in tal caso a darne comunicazione ai Contraenti tramite la pubblicazione sul sito internet di un'appendice integrativa alle presenti Condizioni di Polizza, nonché del relativo Key Information Document (KID)

In caso di eliminazione di uno o più OICR collegati al Contratto di Assicurazione, il Contraente, informato dalla Compagnia con comunicazione ad hoc, potrà decidere di effettuare un'operazione di switch verso uno o più fondi collegati al Contratto di Assicurazione entro trenta giorni dalla comunicazione.

Se entro tale termine il Contraente non effettuerà lo switch, la Compagnia procederà al disinvestimento di tutte le quote dell'OICR in via di eliminazione ed a reinvestire il controvalore, senza alcun costo, in un altro OICR avente caratteristiche simili.

- b) Decidere discrezionalmente, al fine di tutelare le scelte e l'interesse del Contraente, di investire il Premio versato o di effettuare operazioni di switch, senza l'applicazione di alcun costo, automaticamente su un altro Fondo avente caratteristiche gestionali e profilo di rischio analoghe nei casi in cui:

- il Contraente richieda di effettuare versamenti o switch in OICR sospesi alla vendita su decisione delle singole SICAV/SGR;
- il Contraente abbia investito o richieda di effettuare operazioni in OICR che siano oggetto di fusione o liquidazione;
- il Contraente abbia investito in OICR che hanno subito variazioni tali da modificarne significativamente le caratteristiche.

Tali decisioni discrezionali avranno comunque la finalità di tutelare i Contraenti, salvaguardandone le scelte in termini di rischio e obiettivi di investimento.

La Compagnia comunicherà al Contraente i dettagli dell'operazione effettuata con l'indicazione delle quote oggetto di trasferimento, di quelle attribuite ed i valori unitari di quota.

ART. 20.1 COMMISSIONI GRAVANTI SUGLI OICR

La Compagnia, a fronte del servizio di analisi, selezione ed asset allocation degli OICR e per l'amministrazione del Contratto di Assicurazione, applica una commissione annua di gestione pari all'1,20% tramite prelievo di quote da ogni contratto il giorno 25 di ogni mese.

Per effettuare tale prelievo, il giorno 20 di ogni mese viene calcolato - sulla base del valore delle quote disponibile in tale giorno per ciascun Fondo collegato al Contratto di Assicurazione - un importo pari ad una frazione della percentuale annua, sopra indicata, del valore delle quote, determinata sulla base del numero di giorni trascorsi dall'ultimo calcolo effettuato.

Il giorno 25 da questo importo viene ricavato il corrispondente numero di quote da prelevare, attraverso la divisione dell'importo stesso per il valore unitario di ciascun OICR del medesimo giorno.

Nel caso in cui il 25 del mese manchi la valorizzazione di uno degli OICR collegati al contratto o avvengano altri eventi di turbativa, l'operazione sul singolo OICR per il quale manchi la valorizzazione delle quote, viene posticipata al primo giorno in cui tale valutazione è disponibile.

Le commissioni vengono altresì prelevate in occasione di ogni operazione di switch, compresi quelli legati ai servizi aggiuntivi automatici opzionali indicati al successivo Art. 26, di riscatto parziale o totale e di liquidazione di un sinistro.

In questi casi il calcolo avverrà tenendo conto del numero di giorni trascorsi dall'ultimo calcolo effettuato alla data di effetto dell'operazione richiesta

ART. 20.2 RETROCESSIONE DELLE COMMISSIONI RICEVUTE DAGLI OICR COLLEGATI AL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

La Compagnia potrebbe ricevere dalle società di gestione degli OICR delle retrocessioni in relazione agli investimenti effettuati (c.d. rebates).

Le eventuali commissioni sui fondi che la Società di gestione retrocede alla Compagnia sono riconosciute al Contraente accreditandole nella Gestione Separata.

La quantificazione sarà definita in proporzione all'importo del Premio investito nell'OICR e alla permanenza dell'investimento nello stesso OICR.

ART. 21 FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Tramite il prodotto CiiS PLATINUM 2.0 il Contraente potrà scegliere di allocare i premi, oltre all'investimento nella Gestione Separata e in OICR, anche in Fondi Interni Assicurativi costituiti dalla Compagnia ed il cui Regolamento è parte integrante delle presenti Condizioni di Assicurazione.

ART. 21.1 COMMISSIONI GRAVANTI SUI FONDI INTERNI

Per l'attività di gestione dei Fondi Interni sotto riportati e a remunerazione dell'amministrazione del contratto la Compagnia preleva una commissione annua di gestione pari a:

Fondo Interno	Commissione annua di gestione
Linea Prudente	1,20%
Linea Bilanciata	1,20%
Linea Flessibile	1,20%
Linea Total Return	1,20%

La commissione viene trattenuta mensilmente dalla Compagnia tramite riduzione del numero di quote.

Per effettuare tale prelievo, il giorno 20 di ogni mese viene calcolato - sulla base del valore delle quote disponibile in tale giorno per il Fondo Interno - un importo pari ad una frazione della percentuale annua, sopra indicata, del valore delle quote, determinata sulla base del numero di giorni trascorsi dall'ultimo calcolo effettuato.

Il giorno 25, da questo importo viene ricavato il corrispondente numero di quote da prelevare, attraverso la divisione dell'importo stesso per il valore unitario del Fondo Interno disponibile il medesimo giorno.

Le commissioni vengono altresì prelevate in occasione di ogni operazione di switch, di riscatto parziale o totale e di liquidazione di un sinistro. In questi casi il calcolo avverrà tenendo conto del numero di giorni trascorsi dall'ultimo calcolo effettuato alla data di effetto dell'operazione richiesta

Gli OICR nei quali investe il Fondo Interno prevedono dei costi in funzione del tipo di OICR espressi in misura percentuale pari al 1,75% annuo massimo a titolo di spese di gestione. Tali spese, che gravano indirettamente sul valore unitario della quota del Fondo Interno, sono trattenute direttamente dalla società che gestisce l'OICR stesso.

Per il Fondo Interno **Linea Azionaria Globale A**, la Compagnia preleva una commissione di gestione pari all'1,20% annuo. La commissione viene trattenuta giornalmente ed incide sulla valorizzazione delle quote.

Tale commissione è applicata sul patrimonio del Fondo interno al netto di tutte le passività comprese le spese indicate nei punti che seguono:

- oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del Fondo ed ulteriori oneri di

diretta spettanza non quantificabili a priori in quanto variabili;

- commissioni gravanti sui fondi/comparti sottostanti al Fondo Interno: gli OICR nei quali investe il Fondo Interno prevedono dei costi in funzione del tipo di OICR espressi in misura percentuale pari al 1,75% annuo massimo a titolo di spese di gestione. In caso di utilizzo di ETF la percentuale massima è dello 0,4%. Tali spese, che gravano indirettamente sul valore unitario della quota del Fondo Interno, sono trattenute direttamente dalla società che gestisce l'OICR o l'ETF stesso.

SEZIONE III

PRESTAZIONI ED OPZIONI CONTRATTUALI



COSA SUCCEDDE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO ?

Il Contratto prevede una copertura Caso Morte che farà in modo che ai Beneficiari verrà riconosciuto il controvalore della Polizza maggiorato di un'aliquota in base all'età dell'assicurato al momento del decesso.

ART. 22 PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO

Il Contratto di Assicurazione non offre una prestazione in caso di vita dell'Assicurato in quanto si tratta di un contratto "a vita intera".

ART. 23 PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Con il presente contratto la Compagnia si impegna a corrispondere ai Beneficiari, a fronte del pagamento di premi da parte del Contraente e alle condizioni di seguito previste, un capitale in caso di decesso dell'Assicurato.

Al fine di determinare il capitale in caso di decesso, si tiene conto del valore complessivo del Contratto di Assicurazione.

Questo valore è rappresentato dalla somma:

- › del capitale maturato nella Gestione Separata, che viene rivalutato per ciascun mese intero trascorso dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione del decesso. Qualora il decesso dell'Assicurato avvenga nella frazione di anno che intercorre dalla data di decorrenza del contratto al primo 31 dicembre, il capitale maturato in gestione separata sarà pari al premio netto investito rivalutato pro-rata tenendo conto del periodo intercorrente, in mesi interi, dalla data di decorrenza del contratto alla data di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione del decesso;
- › del valore complessivo delle quote attribuite al Contratto di Assicurazione, determinato moltiplicando il numero delle quote per il loro valore unitario rilevato al giorno di esecuzione del disinvestimento. La Compagnia eseguirà l'operazione di disinvestimento:
 - **il giorno 10 del mese se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo immediatamente successivo, per le comunicazioni di decesso ricevute dalla Compagnia dal giorno 24 del mese precedente al giorno 8 del mese;**
 - **il giorno 25 del mese se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo immediatamente successivo, per le comunicazioni di decesso ricevute dalla Compagnia dal giorno 9 al giorno 23 del mese.**

Il valore del Contratto di Assicurazione così determinato viene maggiorato delle seguenti aliquote in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso (detta maggiorazione non potrà superare il massimale indicato):

Età dell'assicurato al momento del decesso	Aliquote di maggiorazione	Massimale (euro)
Minore o uguale di 45 anni	5%	€ 50.000
Maggiore di 45 anni ma minore o uguale di 59 anni	2%	€ 50.000
Maggiore di 59 anni ma minore o uguale di 69 anni	1%	€ 50.000
Maggiore di 69 anni	0,5%	€ 5.000

Per la parte investita in OICR e/o in Fondi Interni Assicurativi la Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale versato o di rendimento minimo. In considerazione dei rischi di carattere finanziario connessi al Contratto di Assicurazione e dell'assenza di garanzie, l'importo liquidabile in caso di Decesso potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi investiti.

Nella tabella sottostante viene riportato un esempio di decesso occorso ad un assicurato di 58 anni a cui si applica un'aliquota di maggiorazione del 2%.

Determinazione della prestazione in caso di decesso dell'assicurato



POSSO RISCATTARE IN QUALSIASI MOMENTO?

Il Contratto prevede dei limiti e delle penali per il riscatto nell'arco dei primi 3 anni del contratto.

Data ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione del decesso	15/12/2018
Capitale in Gestione Separata alla data di ricevimento della comunicazione del decesso	12.890,00 €
Valore quote Fondo A	102,90 €
Valore quote Fondo B	5,689 €
Numero quote Fondo A	128
Numero Quote Fondo B	365
Controvalore in Fondi al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia	15.247,69 €
Importo a cui applicare la maggiorazione	28.137,69 €
Età dell'assicurato al momento del decesso	58
Percentuale maggiorazione caso morte in base all'età dell'assicurato al momento del decesso	2,00%
Maggiorazione caso morte	562,75 €
Capitale da corrispondere ai Beneficiari *	28.700,44 €

*Tale importo è al lordo delle commissioni gravanti sui fondi indicate agli artt. 20.1 e 21.1 e del trattamento fiscale applicabile al contratto.

Gli importi in Gestione Separata e in Fondi sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Compagnia, né sono indicativi dei rendimenti precedenti.

ART. 24 RISCATTO E COSTI DI USCITA

Il Contraente, a condizione che sia trascorso **almeno un anno** dalla decorrenza del Contratto di Assicurazione, può richiedere il riscatto del valore della Polizza corrispondente al Premio investito.

A. MODALITÀ DI RICHIESTA DEL RISCATTO

La richiesta di riscatto deve essere esercitata secondo le modalità previste alla successiva Sezione V Art. 29. Il riscatto può essere sia totale che parziale.

La richiesta di riscatto totale provoca lo scioglimento del Contratto di Assicurazione e il venir meno dei suoi effetti a decorrere dalla data della richiesta stessa.

In caso di riscatto parziale il Contraente deve specificare l'importo lordo da riscattare, entro i limiti illustrati nel seguito, oppure la percentuale del valore del Contratto di Assicurazione che deve essere riscattata rispetto all'ultima valorizzazione disponibile con riferimento alle quote degli OICR e Fondi Interni Assicurativi collegate al Contratto di Assicurazione, e/o alla prestazione risultante nella Gestione Separata. Per l'investimento in Fondi il Contraente avrà il potere di selezionare i Fondi sui quali sarà operato il riscatto parziale e le relative percentuali.

Nel caso di richiesta di riscatto dai Fondi, effettuata specificando gli importi da disinvestire, la Compagnia tramuterà tali importi in corrispondenti quote, applicando le valutazioni ultime disponibili.

Per richieste di riscatto nelle quali sono compresi OICR denominati in valuta diversa dall'Euro, verranno applicate le modalità di conversione delle rispettive divise estere così come previste dalle procedure operative degli OICR e dalla piattaforma di negoziazione utilizzata.

L'importo minimo che deve essere richiesto per operare un riscatto parziale sul Contratto di Assicurazione è di euro 10.000, sui singoli fondi interni assicurativi di euro 25.000 e sugli OICR di euro 2.500.

Ogni OICR deve conservare un valore minimo di euro 2.500 a seguito di riscatto parziale, altrimenti dovrà essere totalmente riscattato.

Ogni Fondo Interno Assicurativo deve inoltre conservare un valore minimo di euro 5.000 a seguito di riscatto parziale, altrimenti dovrà essere totalmente riscattato.

Il totale investito in Gestione Separata dopo il riscatto parziale non può essere inferiore al 10% né superiore al 50% del controvalore della Polizza.

Per l'investimento in OICR e/o in Fondi Interni Assicurativi la Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale versato o di rendimento minimo. In considerazione dei rischi di carattere finanziario connessi al Contratto di Assicurazione e dell'assenza di garanzie, l'importo liquidabile in caso di Riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi investiti.

B. MODALITÀ DI ESECUZIONE DEL RISCATTO

A fronte della richiesta di riscatto:

- › per la parte investita in Gestione Separata, la Compagnia pagherà un valore di riscatto pari al capitale assicurato, rivalutato per il numero di mesi interi trascorsi dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di ricezione da parte della Compagnia della richiesta del riscatto;
- › per la parte investita in OICR e Fondi Interni Assicurativi, la Compagnia pagherà il valore complessivo delle quote attribuite al contratto determinato moltiplicando il numero delle quote per il loro valore unitario rilevato al giorno di esecuzione del riscatto. La Compagnia eseguirà l'operazione di riscatto:
 - **il giorno 10 del mese se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo immediatamente successivo, per le richieste di riscatto ricevute dalla Compagnia dal giorno 24 del mese precedente al giorno 8 del mese;**
 - **il giorno 25 del mese se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo immediatamente successivo, per le richieste di riscatto ricevute dalla Compagnia dal giorno 9 al giorno 23 del mese.**

Nel caso in cui in uno dei giorni stabiliti nelle presenti condizioni per l'esecuzione del riscatto manchi la valorizzazione di uno dei Fondi collegati al Contratto di Assicurazione o avvengano altri eventi di turbativa, la data di disinvestimento viene posticipata al primo giorno in cui la quotazione è disponibile.

In seguito all'operazione di riscatto la Compagnia comunica al Contraente la data dell'operazione, l'importo riscattato e, per ciascun Fondo interessato, il numero di quote coinvolte nell'operazione e il loro valore unitario alla suddetta data.

C. COSTI DI USCITA

Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10.

Sulle richieste di riscatto relative alla parte di prestazione derivante dall'investimento in Gestione Separata viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del Contratto di Assicurazione fino all'anno di richiesta di riscatto, come di seguito indicato:

Periodo trascorso dalla decorrenza del contratto: fino ad anni	Costo
1	Non è possibile riscattare
2	2%
3	1%
4	0%

Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto, come di seguito indicato:

Periodo trascorso dalla decorrenza del contratto: fino ad anni	Costo
1	Non è possibile riscattare
2	1,00%
3	0,50%

Nella tabella sottostante viene riportato un esempio di riscatto nel corso del 2° anno di vigenza della polizza con l'applicazione dei costi di uscita prelevanti dalla Gestione Separata e dai Fondi.

Determinazione dei costi in caso di riscatto totale

Data decorrenza polizza	10/10/2018
Premio unico investito alla decorrenza in Gestione Separata	600.000,00 €
Premio unico investito alla decorrenza in Fondi	1.400.000,00 €
Data ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto	12/05/2020
Anno di vita della polizza	2°
Costo percentuale per riscatto da Gestione Separata	2,00%
Costo percentuale per riscatto dai Fondi	1,00%
Costo amministrativo per riscatto	10,00 €
Importo in Gestione Separata alla data di richiesta del riscatto	610.000,00 €
Importo in Fondi alla data di richiesta del riscatto*	1.420.000,00 €
Costi di uscita dalla Gestione Separata	12.200,00 €
Costi di uscita dai Fondi	14.200,00 €
Costi complessivi	26.400,00 €
Importo netto del riscatto**	2.003.590,00 €
* Al netto delle commissioni gravanti sui fondi, artt. 20.1 e 21.1, per la parte di mese fra il calcolo precedente e la richiesta di riscatto	
** Tale importo è al lordo del trattamento fiscale applicabile al contratto	
<i>Gli importi in Gestione Separata e in Fondi sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Compagnia, né sono indicativi dei rendimenti precedenti.</i>	

D. DECUMULO FINANZIARIO

In qualsiasi momento, nel corso della durata contrattuale, è facoltà del Contraente attivare un piano di decumulo finanziario che prevede l'erogazione di una prestazione ricorrente attraverso il disinvestimento di parte del capitale maturato su tutte le soluzioni assicurative presenti nel contratto.

Dall'opzione decumulo finanziario è escluso l'OICR a valorizzazione settimanale.

Al momento dell'attivazione del piano di decumulo il Contraente sceglie:

- › la periodicità di erogazione della prestazione: annuale, semestrale o trimestrale
- › la durata dell'erogazione della prestazione: 5, 10, 15 anni
- › la percentuale annua da applicare ad ogni anniversario dell'esercizio dell'opzione al valore corrente della polizza: nella misura dall'1% al 5%.

Il primo disinvestimento è effettuato dalla Compagnia, trascorso un anno dalla data di attivazione del piano di decumulo, il giorno 10 del mese, se lavorativo o il giorno lavorativo immediatamente successivo, in cui cade la prima ricorrenza determinata in base alla periodicità di erogazione selezionata dal Contraente e come riportata nella seguente tabella.

I disinvestimenti successivi sono disposti il giorno 10 del mese, se lavorativo o il giorno lavorativo immediatamente successivo, seguendo la periodicità di erogazione selezionata dal Contraente.

Periodicità prestazione		
Trimestrale	Semestrale	Annuale
10 marzo		
10 giugno	10 giugno	
10 settembre		
10 dicembre	10 dicembre	10 dicembre

Nel caso in cui in uno dei giorni stabiliti manchi la valorizzazione di uno o più Fondi collegati al contratto o avvengano eventi di turbativa, la data di disinvestimento viene posticipata al primo giorno in cui la quotazione è valorizzata.

L'importo erogato è prelevato dal contratto mediante disinvestimento da ciascuna componente proporzionalmente al peso di ciascuna di esse sul valore del contratto al momento del calcolo.

L'importo di ciascuna prestazione verrà corrisposto entro trenta giorni successivi al giorno del disinvestimento.

Il Contraente ha il potere nel corso della durata del contratto di modificare la percentuale annua della prestazione, la durata dell'erogazione così come la periodicità della stessa.

La modifica decorrerà dalla prima ricorrenza successiva al giorno di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione

Il Contraente ha il potere di disattivare l'opzione in qualsiasi momento. La disattivazione decorrerà il primo giorno lavorativo successivo al giorno di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione, fatta salva l'eventualità che la richiesta di disattivazione sia recapitata alla Compagnia in corso di erogazione di una prestazione ricorrente, nel qual caso la disattivazione decorrerà con riferimento alla successiva ricorrenza della prestazione.

Ogni modifica deve essere comunicata in forma scritta mediante l'apposito modulo disponibile presso l'ente collocatore o inviando raccomandata a.r. alla Compagnia al seguente indirizzo:

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A., (Sociedad Unipersonal)

Rappresentanza Generale per l'Italia
Via A. Albricci, 7, 20122 Milano

Se in corrispondenza alla ricorrenza sia in corso la gestione di un servizio aggiuntivo opzionale, ovvero la gestione di precedenti operazioni, l'erogazione della prestazione ricorrente verrà posticipata alla prima ricorrenza trimestrale successiva per poi continuare in base alla periodicità di erogazione selezionata dal Contraente.

L'opzione del decumulo finanziario non potrà essere selezionata unitamente al servizio aggiuntivo opzionale progressive investment.

Il decumulo finanziario verrà trattato da un punto di vista operativo e fiscale come un riscatto parziale, secondo quanto illustrato al presente art. 24 delle Condizioni di Assicurazione.

L'eventuale reddito erogato sarà assoggettato a imposta sostitutiva.

Il decumulo finanziario comporta un costo, applicato in occasione di ogni operazione di erogazione della prestazione pari a 3 euro

ART. 25 SWITCH E COSTI DI TRASFERIMENTO

Tramite l'operazione di switch il Contraente può trasferire ad un altro fondo e/o alla Gestione Separata una parte dell'importo investito nella Gestione Separata e/o nelle quote investite in un determinato fondo e attribuite al contratto.

A. MODALITÀ DI RICHIESTA DELLO SWITCH

Il Contraente può modificare le attività cui sono collegate le prestazioni - a mezzo posta, raccomandata con avviso di ricevimento o compilazione della specifica modulistica

presso l'Ente Collocatore - tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra.

Per l'operazione di switch devono essere rispettate le condizioni che seguono:

- › il primo switch può essere richiesto trascorsi trenta giorni dalla decorrenza del Contratto di Assicurazione;
- › potranno essere richiesti al massimo tre switch per anno solare;
- › l'importo minimo che deve essere richiesto per operare uno switch sul Contratto di Assicurazione è di euro 10.000;
- › l'importo minimo che deve essere investito, a seguito di switch, sui singoli OICR è di euro 2.500 e su ciascun Fondo Interno Assicurativo è di euro 25.000 se già disponibile tra le soluzioni di investimento del cliente, altrimenti a euro 200.000;
- › non sarà consentito mantenere attivo un OICR che a seguito di switch parziale abbia una valorizzazione inferiore ad euro 2.500. In questo caso, pertanto, deve essere eseguito uno switch totale dall'OICR
- › non sarà consentito mantenere attivo un Fondo Interno Assicurativo che a seguito di switch parziale abbia una valorizzazione inferiore ad euro 5.000. In questo caso, pertanto, deve essere eseguito uno switch totale dal Fondo;
- › **il totale investito in Gestione Separata dopo lo switch non può essere inferiore al 10% né superiore al 50% del controvalore della Polizza.**

B. MODALITÀ DI ESECUZIONE DELLO SWITCH

Da un punto di vista puramente operativo un'operazione di switch si configura come un insieme di operazioni di disinvestimento e investimento eseguite in modo distinto dalla Compagnia.

L'esecuzione dello switch comporta:

1. il disinvestimento dagli OICR e/o dai Fondi Interni Assicurativi delle quote da trasferire e il calcolo del loro controvalore;
2. il disinvestimento della prestazione rivalutata, per mesi interi, fino alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di switch per la prestazione investita nella Gestione Separata;
3. il reinvestimento dell'importo così ricavato nei Fondi selezionati ovvero nella Gestione Separata.

Per la Gestione Separata l'operazione di switch inizia con il disinvestimento del capitale maturato, rivalutato, per il numero di mesi interi trascorsi, dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione di switch.

Per gli OICR ed i Fondi Interni Assicurativi, l'operazione di switch inizia con la dismissione degli attivi ed il calcolo del controvalore sulla base del valore unitario della quota al giorno di esecuzione dello switch. La Compagnia eseguirà l'operazione di switch:

- **il giorno 10 del mese se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo immediatamente successivo, per le richieste di switch ricevute dalla Compagnia dal giorno 24 del mese precedente al giorno 8 del mese;**
- **il giorno 25 del mese se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo immediatamente successivo, per le richieste di switch ricevute dalla Compagnia dal giorno 9 al giorno 23 del mese.**

A causa delle diverse tempistiche di esecuzione e regolazione degli OICR e degli attivi sottostanti i Fondi Interni Assicurativi l'importo da trasferire potrebbe risultare non allocato per un periodo massimo di 10 giorni lavorativi.

Il controvalore destinato all'investimento in OICR e Fondi Interni Assicurativi sarà convertito in quote a partire dal secondo giorno lavorativo successivo alla data di disponibilità della somma disinvestita in base all'operatività dei singoli Fondi.



COSA SONO I SERVIZI AUTOMATICI OPZIONALI?

Progressive Investment, Stop Loss e Lock In sono i Servizi Automatici Opzionali messi a disposizione sia in fase di sottoscrizione che in post-vendita per arricchire ulteriormente l'investimento o proteggerlo da eventuali perdite.

I servizi sono attivabili anche contemporaneamente, per dare maggiore dinamicità all'investimento.



COSA SIGNIFICA VOLATILITÀ?

la volatilità è una misura della variazione percentuale del prezzo di uno strumento finanziario nel corso del tempo. Indica il grado di rischiosità collegato all'investimento: quanto più un fondo è volatile tanto maggiore è il livello di rischio.

Nel caso in cui, in uno dei giorni stabiliti nelle presenti condizioni per l'esecuzione dello switch, manchi la valorizzazione di uno dei Fondi collegati al Contratto di Assicurazione o avvengano altri eventi di turbativa, la data di disinvestimento e investimento viene posticipata al primo giorno in cui la quotazione è disponibile.

Al momento effettivo dell'esecuzione delle operazioni di switch le percentuali ed i relativi importi in euro di disinvestimento ed investimento potranno discostarsi da quelli indicati nel modulo di richiesta per effetto dell'applicazione di eventuali costi e dell'esecuzione delle singole operazioni di disinvestimento e di investimento effettuate in modo distinto così come sopra indicato.

In seguito all'operazione di switch la Compagnia comunica al Contraente la data dell'operazione, l'importo trasferito e, per ciascun Fondo interessato, il numero di quote coinvolte nell'operazione e il loro valore unitario alla suddetta data.

C. COSTI DI SWITCH

Su ciascuna operazione di uscita ed ingresso, a seguito di switch, la Compagnia applica un costo amministrativo **di euro 0,95**.

ART. 26 SERVIZI AUTOMATICI OPZIONALI E COSTI AMMINISTRATIVI

Per l'investimento in OICR il contratto mette a disposizione i servizi aggiuntivi di seguito riportati.

PROGRESSIVE INVESTMENT

Possibilità di ripartire l'investimento nel tempo (fino a ventiquattro mesi) per limitare gli effetti della volatilità dei mercati. Inizialmente il Premio viene investito, nel rispetto dei limiti indicati al precedente Art.18, nella Gestione Separata. L'opzione ha le seguenti caratteristiche:

- › meccanismo mensile;
- › scelta possibile alla sottoscrizione ed in ogni momento durante la vita del Contratto di Assicurazione;
- › al momento della richiesta il Contraente indica l'importo complessivo da trasferire, la ripartizione dell'investimento tra i Fondi di destinazione (massimo trenta) e la durata del servizio (sei, nove, dodici, diciotto o ventiquattro mesi);
- › giorno di servizio/calcolo: notte tra il 24 ed il 25 del mese, se la data di attivazione è antecedente al 15 del mese, notte tra il 24 ed il 25 del mese successivo in caso contrario;
- › disinvestimento dalla Gestione Separata: il giorno immediatamente successivo al giorno di servizio (26 del mese) se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo immediatamente successivo, secondo la Sezione III Art. 25 del presente Contratto di Assicurazione;
- › investimento nei Fondi di destinazione: il secondo giorno lavorativo successivo a quello di disponibilità dell'importo disinvestito dalla Gestione Separata, secondo la Sezione III Art. 25 del presente Contratto di Assicurazione;
- › l'attivazione del servizio può avvenire a condizione che l'importo totale investito nella Gestione Separata, diviso per i mesi della durata di servizio, sia almeno pari a euro 5.000 e che al termine del servizio, in ogni Fondo di destinazione, siano stati investiti almeno euro 25.000 e nella Gestione Separata resti un importo minimo pari al 10% e massimo pari al 50% del controvalore della polizza.

Se in corso di contratto è attivo il servizio Progressive Investment e viene richiesta:

- › un'operazione di riscatto o switch che comporta un'uscita parziale dal Fondo oggetto del servizio, il servizio stesso potrà essere temporaneamente sospeso. Il servizio sarà riattivato nel momento in cui l'operazione di switch o riscatto parziale richiesta si è conclusa;



PLUSVALENZA

Differenza **positiva** tra il valore dell'investimento alla data di riferimento e il valore dell'investimento alla data di decorrenza del servizio maggiorato di eventuali investimenti netti e diminuito dei disinvestimenti.

- › un'operazione di riscatto o switch che comporta un'uscita totale dal Fondo oggetto del servizio o un'uscita totale o parziale dalla Gestione Separata, il servizio verrà revocato;
- › una modifica del servizio, il servizio stesso verrà revocato e riattivato con la modifica richiesta. Il nuovo servizio avrà pertanto una nuova data di decorrenza

Per "modifica del servizio" si intende:

- » aggiunta di nuovi Fondi di destinazione oltre a quelli per i quali il servizio è già attivo;
- » disattivazione del servizio esistente ma solo su alcuni Fondi di destinazione;
- » modifica della durata del servizio.

Il servizio Progressive Investment può essere attivato anche sulla componente assicurativa legata ai Fondi Interni Assicurativi.

LOCK IN

Possibilità di attuare switch mensili automatici dagli OICR di partenza verso la Gestione Separata che permettono di consolidare il capital gain della parte investita nei Fondi stessi (rispetto ad un livello di attivazione prescelto dal Contraente). L'opzione ha le seguenti caratteristiche:

- › meccanismo mensile;
- › scelta possibile alla sottoscrizione ed in ogni momento durante la vita del contratto di Assicurazione;
- › al momento della richiesta il Contraente indica uno o più Fondi su cui attivare il servizio ed il livello di attivazione prescelto (10%, 15% o 20%). Se il servizio viene attivato su più Fondi, il livello di attivazione prescelto potrà essere uguale per tutti i Fondi o differente;
- › il giorno di servizio/calcolo: nella notte tra il 24 e il 25 del mese se la data di attivazione è antecedente al 15 del mese o nella notte tra 24 e il 25 del mese successivo in caso contrario;
- › per il calcolo della plusvalenza si considerano: il controvalore dell'investimento sul Fondo disponibile al giorno di servizio/calcolo ed il controvalore dell'investimento nello stesso Fondo alla data di decorrenza del servizio maggiorato di eventuali investimenti netti (switch e versamenti aggiuntivi) e diminuito dei disinvestimenti valorizzati tra la data di decorrenza del servizio ed il giorno di servizio;
- › disinvestimento dal Fondo: il giorno immediatamente successivo al giorno di servizio (26 del mese) se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo immediatamente successivo secondo la Sezione III Art. 25 del presente Contratto di Assicurazione;
- › investimento nella Gestione Separata: il secondo giorno lavorativo successivo a quello di disponibilità dell'importo disinvestito dai Fondi, secondo la Sezione III Art. 25 del presente Contratto di Assicurazione;
- › il consolidamento del capital gain tramite switch automatico verso la Gestione Separata avverrà solo se l'importo da trasferire è superiore a euro 50.

Se in corso di contratto è attivo il servizio Lock In e viene richiesta:

- › un'operazione di riscatto o switch che comporta un'uscita parziale dal Fondo oggetto del servizio, il servizio stesso potrà essere temporaneamente sospeso. Il servizio sarà riattivato nel momento in cui l'operazione di switch o riscatto parziale richiesta si è conclusa;
- › un'operazione di riscatto o switch che comporta un'uscita totale dal Fondo oggetto del servizio, il servizio sul Fondo stesso verrà revocato;
- › una modifica del servizio, il servizio stesso verrà revocato e riattivato con la modifica richiesta. Il nuovo servizio avrà pertanto una nuova data di decorrenza.

Per "modifica del servizio" si intende:



MINUSVALENZA

Differenza **negativa** tra il valore dell'investimento alla data di riferimento ed il massimo valore dell'investimento dalla data di decorrenza del servizio maggiorato di eventuali investimenti netti.

- » attivazione del servizio esistente su nuovi Fondi oltre a quelli per i quali il servizio è già attivo;
- » disattivazione del servizio esistente ma solo su alcuni Fondi;
- » modifica della percentuale di attivazione.

STOP LOSS

Possibilità di attuare switch settimanali automatici da OICR di partenza verso la Gestione Separata che permettano di frenare eventuali decrementi del valore del fondo (rispetto ad un livello indicato dal Contraente). L'opzione ha le seguenti caratteristiche:

- » meccanismo settimanale;
- » scelta possibile alla sottoscrizione ed in ogni momento durante la vita del Contratto di Assicurazione;
- » al momento della richiesta il Contraente indica i Fondi su cui attivare il servizio ed il livello di attivazione prescelto (10%, 15% o 20%). Se il servizio viene attivato su più Fondi, il livello di attivazione prescelto potrà essere uguale per tutti i Fondi oppure differente;
- » giorno di servizio/calcolo: notte tra il giovedì ed il venerdì;
- » per il calcolo della minusvalenza si considerano il controvalore dell'investimento disponibile al giorno di servizio/calcolo ed il massimo controvalore (valore di riferimento) del Fondo registrato dalla data di decorrenza del servizio fino al giorno di calcolo. Il valore di riferimento è maggiorato di eventuali investimenti netti (switch e versamenti aggiuntivi) valorizzati dalla data di registrazione di tale valore di riferimento e la data di calcolo;
- » in caso di minusvalenza del fondo di partenza: l'intero valore viene trasferito nella Gestione Separata;
- » disinvestimento dal Fondo: il giorno immediatamente successivo al giorno di servizio (lunedì della settimana successiva se lavorativo o quello lavorativo immediatamente successivo), secondo quanto previsto nella Sezione III Art. 25 del presente Contratto di Assicurazione;
- » investimento nella Gestione Separata: il secondo giorno lavorativo successivo a quello di disponibilità dell'importo disinvestito dai Fondi, secondo quanto previsto nella Sezione III Art. 25 del presente Contratto di Assicurazione.

Se in corso di contratto è attivo il servizio Stop Loss e viene richiesta:

- » un'operazione di riscatto o switch che comporta un'uscita totale o parziale dal Fondo oggetto del servizio, il servizio sul Fondo stesso verrà revocato;
- » una modifica del servizio, il servizio stesso verrà revocato e riattivato con la modifica richiesta. Il nuovo servizio avrà pertanto una nuova data di decorrenza.

Per "modifica del servizio" si intende:

- » attivazione del servizio esistente su nuovi Fondi oltre a quelli per i quali il servizio è già attivo;
- » disattivazione del servizio esistente ma solo su alcuni Fondi;
- » modifica della percentuale di attivazione.

Sul Contratto di Assicurazione è possibile attivare contemporaneamente i tre servizi aggiuntivi opzionali alle seguenti condizioni:

- » è possibile attivare il servizio di Stop Loss e di Lock In sui medesimi Fondi con un livello di attivazione prescelto uguale per tutti i Fondi oppure differente;
- » il servizio di Progressive Investment non è attivabile sui Fondi nei quali è già attivo il servizio di Stop Loss e/o Lock In;
- » in caso di esecuzione del servizio di Stop Loss, il servizio di Lock In, se attivato sul medesimo Fondo, verrà revocato;

- › in caso di esecuzione del servizio di Lock In, il servizio di Stop Loss, se attivato sul medesimo Fondo, verrà temporaneamente sospeso, e successivamente riattivato.
- › se in corso di contratto viene richiesta una modifica ad un servizio aggiuntivo opzionale, il servizio verrà revocato e riattivato con la modifica richiesta. Il predetto servizio opzionale modificato avrà pertanto una nuova data di decorrenza.

I servizi automatici opzionali non sono disponibili sulla componente assicurativa legata ad OICR con valorizzazione settimanale.

La Compagnia si riserva di sostituire la Gestione Separata di riferimento nei tre servizi, dandone preventiva comunicazione per iscritto al Contraente con un'altra gestione patrimoniale avente caratteristiche simili.

A. COSTI AMMINISTRATIVI

A fronte dei servizi sopra indicati sono previsti costi amministrativi rappresentati da:

- › PROGRESSIVE INVESTMENT: **2 euro per ogni switch**, dedotti dall'importo trasferito mensilmente in ogni Fondo di destinazione;
- › LOCK IN: **5 euro** dedotti dall'importo trasferito;
- › STOP LOSS: **5 euro** dedotti dall'importo trasferito.

SEZIONE IV

ESCLUSIONI E CARENZA

ART. 27 ESCLUSIONI

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

- avviene entro i primi 6 mesi dalla Data di Decorrenza;
- avviene entro i primi 5 anni dalla Data di Decorrenza e sia dovuto a infezione da HIV, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), o ad altra patologia ad essa collegata;
- sia causato da:
 - dolo e colpa grave del Contraente o del Beneficiario;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi, scioperi, sommosse, atti di terrorismo e rivoluzioni;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra;
 - partecipazione a corse di velocità e regolarità e relativi allenamenti e prove, con qualsiasi mezzo a motore;
 - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
 - suicidio, se avviene nei primi due anni dalla decorrenza della garanzia;
 - soggiorno in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi a qualsiasi titolo;
 - incidenti di volo causati da acrobazie, esibizioni, record o tentativi di record, voli di collaudo, pratica del paracadutismo (non giustificata da una situazione di pericolo);
 - contaminazione biologica e/o chimica connessa, direttamente o indirettamente, ad atti terroristici;
 - sinistri causati da abuso di alcol, abuso di medicine non prescritte dal medico, psico-farmaci, uso di stupefacenti o allucinogeni, da parte dell'Assicurato, a meno che l'uso di psico-farmaci, stupefacenti o allucinogeni sia stato prescritto a scopo terapeutico e sempre che detta prescrizione non sia collegabile a stati di dipendenza.

SEZIONE V

LIQUIDAZIONE

ART. 28 DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA COMPAGNIA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI E TERMINI DI PRESCRIZIONE

Per il pagamento delle prestazioni e nelle altre ipotesi di liquidazione di somme a favore del Contraente o degli aventi diritto la Compagnia procederà solo dopo aver ricevuto la documentazione necessaria che viene elencata nella presente Sezione V delle Condizioni di Assicurazione.

Il termine di pagamento è di trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa.

A partire dalla scadenza del già citato termine la Compagnia sarà unicamente tenuta a corrispondere a titolo di risarcimento del danno agli aventi diritto gli interessi moratori al tasso legale secondo la legge italiana, con esclusione della risarcibilità dell'eventuale maggior danno.

Si ricorda che, secondo l'articolo 2952 Cod. Civ. (e successive modifiche) i diritti derivanti dai contratti di assicurazione si prescrivono trascorsi dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. In caso di omessa richiesta entro detti termini si applicherà quanto previsto in materia di rapporti dormienti dall'art. 22, D.L. 18 ottobre 2012, n. 179, convertito con l. 17 dicembre 2012, n. 221 e successive modificazioni ed integrazioni.

ART. 29 PAGAMENTI DELLA COMPAGNIA

Per ogni richiesta di liquidazione il Contraente o il Beneficiario della Polizza possono inviare la richiesta tramite raccomandata A/R a:

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.

Rappresentanza Generale per l'Italia
Via A. Albricci, 7 - 20122, Milano

Di seguito si riportano le dichiarazioni da fornire unitamente alla documentazione da allegare alle singole richieste.

REVOCA DELLA PROPOSTA O RECESSO DAL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

Documentazione da presentare:

- › originale del modulo di proposta/Polizza o autocertificazione di denuncia di smarrimento;
- › il benestare dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio in difetto del quale il pagamento sarà effettuato a detto creditore;
- › scheda di adeguata verifica.

RISCOATTO TOTALE O PARZIALE DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

Documentazione da presentare:

- › originale di proposta/Polizza o autocertificazione di denuncia di smarrimento (solo in caso di riscatto totale);
- › il benestare dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio in difetto del quale il pagamento sarà effettuato a detto creditore;
- › scheda di adeguata verifica.

LIQUIDAZIONE IN CASO DI DECESSO

Documentazione e dichiarazioni da presentare:

- › originale del modulo di proposta/Polizza o autocertificazione di denuncia di smarrimento;
- › originale del certificato di morte dell'Assicurato;

- › il benessere dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio in difetto del quale il pagamento sarà effettuato a detto creditore;
- › certificato del medico che ha constatato il decesso attestante le cause del decesso;
- › copia del verbale emesso dalle Autorità competenti in caso di morte accidentale;
- › copia della cartella clinica se il decesso è avvenuto in ospedale;
- › scheda di adeguata verifica compilata e sottoscritta da ciascun avente diritto.

Inoltre, per casi specifici può anche essere richiesta:

- › copia della prima cartella clinica in cui è stata diagnosticata la malattia che ha causato il decesso;
- › copia del referto autoptico e delle indagini tossicologiche.

Nel caso di Beneficiari minori:

- › originale del Decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la patria potestà o il tutore dei Beneficiari minori a riscuotere per loro conto l'importo spettante, esonerando la Compagnia da ogni ingerenza e responsabilità circa l'eventuale impiego.

In presenza di testamento, fornire copia autenticata dello stesso pubblicata nei termini di legge.

Nel caso in cui i Beneficiari siano designati come gli eredi legittimi è necessario presentare in alternativa anche:

- › atto di notorietà o dichiarazione sostitutiva di atto notorio con l'elenco degli eredi legittimi, età, capacità di agire e grado di parentela nei confronti dell'Assicurato, con indicazioni circa l'assenza di disposizioni testamentarie. Sarà inoltre specificato se tra l'Assicurato ed il coniuge è stata pronunciata sentenza di separazione.

Nel caso in cui i Beneficiari siano designati come gli eredi testamentari è necessario presentare anche:

- › atto di notorietà o dichiarazione sostitutiva di atto notorio con firma autenticata da cui risulti se l'Assicurato ha lasciato o meno testamento, il n. di repertorio e di raccolta, l'indicazione che sia allo stato l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. La dichiarazione sostitutiva deve riportare l'elenco di tutti gli eredi dell'Assicurato le generalità complete e la capacità di agire.

Per gli eredi legittimi:

- › la dichiarazione da parte della vedova di non essere in stato di gravidanza.

Per particolari situazioni di fatto la Compagnia potrà richiedere al Beneficiario eventuale documentazione suppletiva.

Oltre ai documenti sopra riportati, in caso di richiesta di liquidazione inoltrata direttamente alla Compagnia, il Contraente o il Beneficiario deve allegare copia del Documento d'Identità e Codice Fiscale, nonché eventuale dichiarazione scritta originale degli estremi di un conto corrente bancario intestato all'avente diritto su cui effettuare il pagamento. Qualsiasi pagamento di quanto dovuto dalla Compagnia in esecuzione del Contratto di Assicurazione sarà effettuato entro il termine di trenta giorni decorsi dalla ricezione da parte della Compagnia dell'ultimo dei documenti richiesti ai fini del pagamento.

Il pagamento mediante bonifico su conto corrente bancario indicato dall'avente diritto si intende effettuato dalla Compagnia nel momento in cui impartisce l'ordine di bonifico ed a rischio dell'avente diritto. In caso di inadempimento da parte della Compagnia dell'obbligo di pagamento nel termine indicato, la Compagnia sarà unicamente tenuta a corrispondere agli aventi diritto, oltre alla prestazione assicurata, gli interessi moratori a partire dalla scadenza del citato termine al tasso legale secondo la legge italiana, con esclusione della risarcibilità dell'eventuale maggior danno.

SEZIONE VI

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA



GESTIONE SEPARATA

MV Partners GUARANTEE

Valuta: Euro

Il valore delle attività viene determinato annualmente, relativamente al periodo di osservazione che decorre dal 1° Novembre di ciascun anno fino al successivo 31 Ottobre.

- a) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Compagnia, che viene contraddistinta con il nome "MV Partners Guarantee".
- b) La valuta di denominazione della Gestione Separata "MV Partners Guarantee" è l'euro.
- c) Nella Gestione Separata confluiranno le attività relative alle forme di assicurazione sulla vita che lo prevedono contrattualmente.
- d) L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione Separata "MV Partners Guarantee" competono alla Compagnia che vi provvede realizzando una gestione professionale del patrimonio.

Lo stile di gestione adottato è improntato a perseguire la sicurezza, la prudenza e tende alla conservazione del capitale e alla sua crescita costante, tenendo altresì conto dei tassi di rendimento minimo garantiti ai Contraenti.

- e) La Gestione Separata "MV Partners Guarantee" può investire nelle seguenti macroclassi di attivi: titoli di debito quotati ed altri valori assimilabili; strumenti di debito; titoli di capitale ed altri valori assimilabili; investimenti azionari nel settore immobiliare ed in valori assimilabili; depositi e operazioni di tesoreria a breve termine. Queste categorie di attivi sono ulteriormente dettagliate nel seguito.

I titoli di debito quotati e assimilati comprendono attivi del tipo: titoli di Stato o emessi o garantiti da autorità pubbliche o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più di detti Stati, obbligazioni societarie, obbligazioni convertibili e altri valori classificabili nel comparto obbligazionario, inclusi quelli a tasso di interesse variabile con parametrizzazione predeterminata, gli OICR armonizzati che investono prevalentemente nel mercato obbligazionario, le obbligazioni covered bond e le operazioni di pronti contro termine con durata inferiore a sei mesi.

Debbono essere emessi da enti avente sede in un Paese Sviluppato e, ad eccezione degli OICR, debbono essere quotati in un mercato regolamentato.

Non sono ammesse operazioni di cartolarizzazioni quali i CDO.

I limiti massimi sono pari a 50% per le obbligazioni societarie, del 10% per le obbligazioni convertibili, del 20% per gli OICR armonizzati obbligazionari, del 40% per i covered bond, del 20% per le operazioni di pronti contro termine con durata inferiore a sei mesi.

In termini di rating per i titoli di debito quotati, il minimo rating ammesso dell'emittente è Investment Grade. In caso di downgrade al di sotto del livello di investment grade, la Compagnia dovrà tempestivamente verificare l'opportunità di mantenere il titolo nel portafoglio senza che ciò determini automaticamente un obbligo immediato a ricorrere a una dismissione del titolo.

Gli strumenti di debito comprendono attivi del tipo: investimenti diretti in mutui residenziali, prestiti immobiliari commerciali, credito verso aziende inclusi il trade finance e i prestiti a piccole e medie aziende, investimenti in infrastrutture, fondi di investimento specializzati e altri investimenti assimilabili. Questi avranno un limite massimo del 20% e devono essere emessi da enti residenti in Paesi sviluppati.

I titoli di capitale ed altri valori assimilabili comprendono attivi del tipo: azioni, i diritti, le quote di OICR armonizzati con investimento prevalente nel mercato azionario e le quote di fondi comuni di investimento mobiliare chiusi. Debbono essere emesse da società avente sede in un Paese Sviluppato e, ad eccezione degli OICR, quotate in un mercato regolamentato.

Il limite massimo per la macroclasse dei titoli di capitale e assimilabili è del 20%. All'interno della macroclasse, il limite massimo per le azioni e degli OICR azionari è del 20%, quello dei diritti e dei fondi mobiliari chiusi è del 5%.

Gli investimenti in beni immobili ed in valori assimilabili comprendono attivi del tipo: azioni nel settore immobiliare e quote di OICR immobiliari chiusi situati in uno Stato membro dell'Unione Europea con il limite massimo del 10%.

I depositi e le altre operazioni di tesoreria a breve termine comprendono attivi del tipo: depositi a vista, i depositi che prevedono prelevamenti soggetti a limiti di tempo, gli OICR di liquidità.

I depositi a vista sommati ai depositi che prevedono prelevamenti soggetti a limiti fino a quindici giorni sono ammessi con un limite massimo del 15%, mentre i depositi a tempo oltre i quindici giorni e gli OICR di liquidità sono ammessi fino al 40%.

In termini di concentrazione per emittente, l'esposizione massima ammessa per singolo emittente, esclusi i titoli di debito quotati emessi dagli stati, da enti pubblici e simili è pari al 10%.

In termini di esposizione per divisa, gli attivi del fondo saranno denominati in euro o, nel caso di denominazione in valuta diversa da euro, questa dovrà essere relativa a un Paese Sviluppato ed il valore dell'attivo dovrà essere coperto con un'operazione specifica di copertura.

La Compagnia si riserva, inoltre, con lo scopo di realizzare un'efficace gestione del portafoglio e di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nella gestione stessa, la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati in coerenza con le caratteristiche della Gestione Separata e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attivi a copertura delle riserve tecniche.

- f) Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione stessa;
- g) Annualmente, al 31 dicembre viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione Separata "MV Partners Guarantee" relativamente al periodo di osservazione che decorre dal 1° novembre di ciascun anno fino al successivo 31 ottobre.

Tale rendimento annuo si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata del periodo al valore medio della Gestione stessa. Il risultato finanziario della Gestione Separata è pari ai proventi finanziari di competenza (compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza) al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività e per l'attività di verifica contabile. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività della Gestione e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato per i beni già di proprietà della Compagnia. Per "valore medio" della Gestione si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività della Gestione stessa. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella Gestione.

Per periodi di osservazione inferiori all'anno diversi da quello relativo alla certificazione, il relativo rendimento della Gestione viene determinato con riferimento al periodo di osservazione anticipato di un mese e viene calcolato con le stesse modalità descritte con riferimento al rendimento annuo per il periodo di osservazione relativo alla certificazione.

Il rendimento realizzato nel periodo di osservazione coincidente con quello relativo alla certificazione e in qualsiasi altro periodo di osservazione inferiore all'anno si determina rapportando il risultato finanziario della Gestione di competenza del periodo di osservazione considerato al valore medio della Gestione nello stesso periodo.

Per quanto attiene ai costi addebitati alla Gestione, sono gravate, al fine del calcolo del rendimento, unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione, non essendo applicate altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

- h) Il rendimento delle Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Compagnia in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.
- i) La Gestione è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione legalmente autorizzata a norma di legge vigente, la quale attesta la rispondenza della Gestione al presente regolamento. In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite, il rendimento della Gestione, quale descritto al punto g) e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle riserve matematiche.
- j) La Compagnia si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie per adeguare lo stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'Assicurato.
- k) La Compagnia potrà effettuare operazioni di scorporo della Gestione Separata "MV Partners Guarantee" e di fusione con altre gestioni separate. In tal caso la Compagnia ne darà notizia al contraente garantendo la possibilità di esercitare il diritto di recesso, senza alcun onere, nel termine di 30 giorni dalla ricezione della comunicazione relativa alla fusione e/o allo scorporo.
- l) Il presente regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

SEZIONE VII

REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

1. ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

La Compagnia al fine di rispettare ai propri obblighi contrattualmente previsti ha costituito dei Fondi Interni Assicurativi, di seguito Fondi Interni, collegati alla polizza.

I Fondi Interni Assicurativi sono denominati come segue:

- LINEA PRUDENTE
- LINEA BILANCIATA
- LINEA FLESSIBILE
- LINEA TOTAL RETURN

I Fondi Interni Assicurativi costituiscono patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Compagnia, nonché da ogni altro fondo gestito dalla stessa. Le attività finanziarie sottostanti i Fondi Interni sono di proprietà della Compagnia.

2. CARATTERISTICHE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI E CRITERI DEGLI INVESTIMENTI

La gestione di ciascun Fondo Interno consiste nell'attuazione delle politiche di investimento di MEDVIDA Partners che vi provvede nell'interesse di ciascun Contraente in conformità alle caratteristiche e al profilo di rischio di ciascun Fondo Interno.

Per una più efficiente gestione dei Fondi Interni, la Compagnia ha delegato la gestione a ERSEL SIM S.p.A, Piazza Solferino 11, 10121 - Torino, intermediario abilitato a prestare servizi inerenti alla gestione di patrimoni. La Compagnia mantiene tuttavia l'esclusiva responsabilità dell'attività di gestione dei Fondi stessi nei confronti dei Contraenti e loro aventi causa.

Il patrimonio del Fondo Interno è investito negli attivi e, secondo i limiti, previsti dal Regio Decreto 1060/2015 del 20 novembre 2015 sulla regolamentazione, vigilanza e solvibilità delle imprese di assicurazione e riassicurazione applicabile alle Imprese di assicurazione istituite e operanti in Spagna.

In particolare, alla data di redazione del presente regolamento, ciascun Fondo Interno può essere investito in:

- OICR ed ETF (UCITS compliant) a norma della direttiva 85/611/CEE. Per quanto riguarda gli ETF legati alle materie prime (ETC) sono esclusi dall'universo investibile quelli legati alle materie prime agricole.
- Titoli e diritti negoziabili di debito con rating non inferiore a B o di capitale che una volta ammessi alla negoziazione in mercati regolamentati nel quadro dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo (OCSE) siano oggetto di quotazione generalizzata e impersonale in un mercato regolamentato (mercato stabilito nel quadro dell'OCSE che soddisfano le condizioni richieste dalla direttiva 2004/39/CE).
- Azioni quotate sui mercati dei paesi OCSE.
- Strumenti finanziari derivati ai fini di copertura, prodotti strutturati e certificati con controparte un'entità finanziaria soggetta a vigilanza nello Spazio Economico Europeo, ed emessi da Stati, enti sopranazionali, da imprese pubbliche e/o private. La controparte deve avere un rating minimo A ed in caso di garanzia del capitale investito non inferiore a BBB. In caso di rischio di credito l'emittente deve avere un rating AA (es. CDS) ed il sottostante non inferiore a B.

Si specifica che ciascun fondo interno potrà investire in parti di OICR promossi o gestiti dal Gruppo ERSEL fino ad un massimo del 100%.

Al fine di garantire un'operatività efficiente al Fondo Interno, la Compagnia si riserva la possibilità di detenere una parte minima del patrimonio in disponibilità liquide in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del fondo.

3. DESCRIZIONE DEI FONDI INTERNI ED OBIETTIVI DI INVESTIMENTO

Di seguito sono riportate le informazioni principali sulle caratteristiche di ciascun Fondo Interno:

LINEA PRUDENTE

Finalità: l'obiettivo principale del Fondo Interno è la crescita equilibrata del capitale e generare un rendimento (corretto per il rischio) congruo al profilo di rischio e all'orizzonte temporale dichiarato.

Stile di gestione: lo stile di gestione sarà attivo destinando una quota minoritaria ad attività più rischiose, nella consapevolezza che ciò può comportare maggiori rischi e quindi la sopportazione di una maggiore variabilità, anche in negativo, dei risultati ottenibili rispetto ad investimenti sia diretti sia tramite quote di OICR, orientati prevalentemente alla pura redditività da interessi.

Il portafoglio sarà costruito e gestito in base allo scenario di riferimento, alle aspettative sull'andamento dei mercati finanziari, in coerenza con le politiche di investimento intrinseche della linea e sottoposto al controllo continuo della performance e del rischio, grazie all'attività svolta dal risk management, attraverso tecniche statistiche di ottimizzazione e monitoraggio dei rischi assunti. Aggiustamenti tattici di breve periodo vengono effettuati periodicamente in funzione delle mutevoli condizioni di mercato (attese di rendimento, rischi statistici, correlazioni dei diversi investimenti).

Composizione: il patrimonio del Fondo Interno sarà investito nelle seguenti categorie di strumenti finanziari:

- Titoli rappresentativi del capitale di rischio (massima esposizione per ogni singolo titolo su capitalizzazione di mercato pari al 2%), o titoli convertibili in capitale di rischio, in misura massima del 30% del patrimonio gestito, aventi prevalentemente capitalizzazione medio-alta;
- Titoli di debito emessi da emittenti sovrani o enti sovranazionali sino al 100% del patrimonio gestito, aventi rating assegnato da agenzie di valutazione indipendenti prevalentemente uguale o superiore a "investment-grade";
- Titoli di debito emessi da emittenti societari sino ad un massimo del 40% del patrimonio gestito, aventi rating assegnato da agenzie di valutazione indipendenti prevalentemente uguale o superiore a "investment-grade";
- Nel rispetto dei limiti agli investimenti sopra indicati possono essere utilizzate quote ed azioni emesse da OICR o ETF (con esclusione degli ETF con sottostanti materie prime alimentari) assoggettati alle disposizioni delle direttive dell'Unione Europea (c.d. OICR armonizzati) fino al 100% del patrimonio gestito;

Gli strumenti finanziari sopra indicati devono essere:

- denominati prevalentemente nelle seguenti valute: euro, sterlina, dollaro USA, dollaro canadese, dollaro australiano, yen, franco svizzero.
- negoziati sui mercati regolamentati;
- prevalentemente quotati in mercati regolamentati nelle seguenti aree geografiche: Europa, America, Asia-Pacifico e residualmente quotati in Paesi Emergenti;
- prevalentemente emessi da emittenti sovrani, enti sovranazionali, emittenti societari;
- potenzialmente diversificati in tutti i settori industriali di seguito riportati: energia, beni materiali, industria, beni voluttuari, beni di prima necessità, salute, finanza, informatica, servizi di telecomunicazione, servizi di pubblica utilità.

L'esposizione complessiva al rischio di cambio non potrà avere un valore superiore al 50% del patrimonio gestito. Il patrimonio gestito potrà avere una volatilità media fino ad un massimo del 10%.

Nel rispetto dei suddetti parametri potranno essere utilizzati strumenti finanziari ad elevata volatilità.

La leva finanziaria massima consentita sul patrimonio gestito è pari all'1.

Il patrimonio investito in titoli di debito avrà una durata finanziaria media fino ad un massimo di 8 anni.

Benchmark: in virtù delle ampie possibilità d'investimento e del costante presidio attuato dal risk management, il parametro oggettivo di riferimento non viene dichiarato. In sua sostituzione verranno implementate le seguenti figure di rischio:

Volatilità Massima: 10%

Profilo di Rischio: Medio

Valuta di denominazione: Euro

Orizzonte temporale dell'investitore: 3 anni

Operazioni in strumenti derivati: Uso di strumenti finanziari derivati con finalità di copertura.

LINEA BILANCIATA

Finalità: l'obiettivo principale del Fondo Interno è la crescita equilibrata del capitale e generare un rendimento (corretto per il rischio) congruo al profilo di rischio e all'orizzonte temporale dichiarato.

Stile di gestione: lo stile di gestione sarà attivo destinando una quota del patrimonio ad investimenti dinamici sui mercati azionari, sia diretti sia tramite quote di OICR, nella consapevolezza che ciò comporta rischi elevati e tali da poter ridurre anche in misura significativa il valore del patrimonio che solo in minima parte potranno essere attenuati dalla quota di patrimonio investita sui mercati obbligazionari. Sono prevedibili oscillazioni di valore del patrimonio nel breve e nel medio periodo. Il portafoglio sarà costruito e gestito in base allo scenario di riferimento, alle aspettative sull'andamento dei mercati finanziari, in coerenza con le politiche di investimento intrinseche della linea e sottoposto al controllo continuo della performance e del rischio, grazie all'attività svolta dal risk management, attraverso tecniche statistiche di ottimizzazione e monitoraggio dei rischi assunti. Aggiustamenti tattici di breve periodo vengono effettuati periodicamente in funzione delle mutevoli condizioni di mercato (attese di rendimento, rischi statistici, correlazioni dei diversi investimenti).

Composizione: il patrimonio del Fondo Interno sarà investito nelle seguenti categorie di strumenti finanziari:

- Titoli rappresentativi del capitale di rischio (massima esposizione per ogni singolo titolo su capitalizzazione di mercato pari al 2%), o titoli convertibili in capitale di rischio, tra un minimo del 20% e un massimo del 60% del patrimonio gestito, aventi prevalentemente capitalizzazione medio-alta;
- Titoli di debito emessi da emittenti sovrani o enti sovranazionali sino all'80% del patrimonio gestito, aventi rating assegnato da agenzie di valutazione indipendenti prevalentemente uguale o superiore a "investment-grade";
- Titoli di debito emessi da emittenti societari sino ad un massimo del 40% del patrimonio gestito, aventi rating assegnato da agenzie di valutazione indipendenti prevalentemente uguale o superiore a "investment-grade";
- I titoli con rating inferiore a "investment-grade" (non inferiore a B) potranno essere inseriti fino ad un massimo del 30% del patrimonio gestito;
- Nel rispetto dei limiti agli investimenti sopra indicati possono essere utilizzate quote ed azioni emesse da OICR o ETF (con esclusione degli ETF con sottostanti materie prime alimentari) assoggettati alle disposizioni delle direttive dell'Unione Europea (c.d. OICR armonizzati) fino al 100% del patrimonio gestito;

Gli strumenti finanziari sopra indicati devono essere:

- denominati prevalentemente nelle seguenti valute: euro, sterlina, dollaro USA, dollaro canadese, dollaro australiano, yen, franco svizzero;
- negoziati su mercati regolamentati;
- prevalentemente quotati in mercati regolamentati nelle seguenti aree geografiche: Europa, America, Asia-Pacifico e residualmente quotati in Paesi Emergenti;
- prevalentemente emessi da emittenti sovrani, enti sovranazionali, emittenti societari;

- potenzialmente diversificati in tutti i settori industriali di seguito riportati: energia, beni materiali, industria, beni voluttuari, beni di prima necessità, salute, finanza, informatica, servizi di telecomunicazione, servizi di pubblica utilità.

L'esposizione complessiva al rischio di cambio non potrà aver un valore superiore al 60% del patrimonio gestito. La leva finanziaria massima consentita sul patrimonio gestito è pari all'1.

Il patrimonio investito in titoli di debito avrà una durata finanziaria media fino ad un massimo di 8 anni.

Benchmark: in virtù delle ampie possibilità d'investimento e del costante presidio attuato dal risk management, il parametro oggettivo di riferimento non viene dichiarato. In sua sostituzione verranno implementate le seguenti figure di rischio:

Volatilità Massima: 15%

Profilo di Rischio: Medio alto

Valuta di denominazione: Euro

Orizzonte temporale dell'investitore: 5 anni

Operazioni in strumenti derivati: Uso di strumenti finanziari derivati con finalità di copertura

LINEA FLESSIBILE

Finalità: l'obiettivo principale è la crescita equilibrata del capitale nel medio periodo, da conseguire, nel rispetto dei limiti di rischio previsti dal VaR¹ preso a riferimento da Ersel SIM attraverso investimenti diretti e quote di OICR, anche del Gruppo Ersel e non correlato a quello dei principali mercati finanziari. A tale scopo sono utilizzate tecniche di gestione che consentono un adeguato controllo del rischio.

Stile di gestione: La linea è caratterizzata da uno stile di gestione attivo che si fonda su un'asset allocation dinamica derivante da un'attenta analisi del contesto macroeconomico e del rapporto rischio/rendimento delle differenti asset class su cui investire.

Il portafoglio sarà costruito e gestito in base allo scenario di riferimento, alle aspettative sull'andamento dei mercati finanziari, in coerenza con le politiche di investimento intrinseche della linea e sottoposto al controllo continuo della performance e del rischio, grazie all'attività svolta dal risk management, attraverso tecniche statistiche di ottimizzazione e monitoraggio dei rischi assunti. Aggiustamenti tattici di breve periodo vengono effettuati periodicamente in funzione delle mutevoli condizioni di mercato (attese di rendimento, rischi statistici, correlazioni dei diversi investimenti).

Composizione: gli strumenti finanziari inseriti nella gestione devono essere:

- denominati prevalentemente nelle seguenti valute: euro, sterlina, dollaro USA, dollaro canadese, dollaro australiano, yen, franco svizzero;
- negoziati sui mercati regolamentati;
- prevalentemente quotati in mercati regolamentati nelle seguenti aree geografiche: Europa, America, Asia-Pacifico e residualmente quotati in Paesi Emergenti;
- prevalentemente emessi da emittenti sovrani, enti sovranazionali, emittenti societari;
- potenzialmente diversificati in tutti i settori industriali di seguito riportati: energia, beni materiali, industria, beni voluttuari, beni di prima necessità, salute, finanza, informatica, servizi di telecomunicazione, servizi di pubblica utilità.

La leva finanziaria massima consentita sul patrimonio gestito è pari a 1.

Parametro di riferimento: la linea può investire in attivi che perseguono strategie e modalità di investimento non direttamente confrontabili con l'andamento dei mercati

¹ Il Value at Risk (VaR) è una misura statistica di rischio che ne sintetizza l'ammontare attraverso una distribuzione di probabilità delle potenziali perdite. Il VaR è definito come la misura della massima perdita "potenziale" (cioè non certa) che un portafoglio può subire con una data probabilità su un determinato orizzonte temporale.

azionari e/o obbligazionari; pertanto, l'andamento del Fondo Interno nel suo complesso non è direttamente paragonabile ai rischi e rendimenti specifici di indici rappresentativi di tali mercati. Ciò non consente di individuare un Benchmark idoneo al fine di rappresentare il profilo di rischio del Fondo Interno. A fronte di un'attività di gestione che assume scelte d'investimento sulla base di analisi quantitative per capire il comportamento dei mercati utilizzando modelli matematici e statistici e/o incentrata sul controllo del livello di rischio massimo accettabile è adottato, in luogo del Benchmark, il VaR quale parametro di misurazione dei rischi.

Per la presente linea di gestione il VaR, calcolato sul portafoglio di riferimento utilizzato dal gestore, è definito nella misura del 10%, con probabilità del 99%, su di un orizzonte mensile. Sull'orizzonte dato, in caso di rendimento negativo, esiste quindi una probabilità dell'1% che la massima perdita potenziale superi la soglia stabilita (10%).

Volatilità massima: 15%

Profilo di Rischio: Medio Alto

Valuta di denominazione: Euro

Orizzonte temporale dell'investitore: 3 anni

Operazioni in strumenti derivati: Uso di strumenti finanziari derivati con finalità di copertura.

LINEA TOTAL RETURN

Finalità: l'obiettivo principale è la crescita equilibrata del capitale nel medio periodo, da conseguire, nel rispetto dei limiti di rischio previsti dal VaR preso a riferimento da Ersel SIM, attraverso investimenti diretti e quote di OICR, anche del Gruppo Ersel e non correlato a quello dei principali mercati finanziari. A tale scopo sono utilizzate tecniche di gestione che consentono un adeguato controllo del rischio.

Stile di gestione: il portafoglio sarà caratterizzato da investimenti prevalentemente in fondi UCITS alternativi che attraverso acquisti e vendite su differenti strumenti ed asset class perseguono un obiettivo di rendimento assoluto poco e per nulla correlato con i principali mercati finanziari. Il portafoglio è gestito in base allo scenario di riferimento, alle aspettative sull'andamento dei mercati finanziari, in coerenza con le politiche di investimento intrinseche della linea e sottoposto al controllo continuo della performance e del rischio, grazie all'attività svolta dal risk management, attraverso tecniche statistiche di ottimizzazione e monitoraggio dei rischi assunti. Aggiustamenti tattici di breve periodo vengono effettuati periodicamente in funzione delle mutevoli condizioni di mercato (attese di rendimento, rischi statistici, correlazioni dei diversi investimenti).

Composizione: gli strumenti finanziari inseriti nella gestione devono essere:

- denominati prevalentemente nelle seguenti valute: euro, sterlina, dollaro USA, dollaro canadese, dollaro australiano, yen, franco svizzero;
- negoziati sui mercati regolamentati;
- prevalentemente quotati in mercati regolamentati nelle seguenti aree geografiche: Europa, America, Asia-Pacifico e residualmente quotati in Paesi Emergenti;
- prevalentemente emessi da emittenti sovrani, enti sovranazionali, emittenti societari;
- Potenzialmente diversificati in tutti i settori industriali di seguito riportati: energia, beni materiali, industria, beni voluttuari, beni di prima necessità, salute, finanza, informatica, servizi di telecomunicazione, servizi di pubblica utilità.

La leva finanziaria massima consentita sul patrimonio gestito è pari a 1.

Parametro di riferimento: la linea può investire in attivi che perseguono strategie e modalità di investimento non direttamente confrontabili con l'andamento dei mercati azionari e/o obbligazionari; pertanto, l'andamento del Fondo Interno nel suo complesso non è direttamente paragonabile ai rischi e rendimenti specifici di indici rappresentativi di tali mercati. Ciò non consente di individuare un Benchmark idoneo e al fine di rappresentare il profilo di rischio del Fondo Interno. A fronte di un'attività di gestione che assume scelte d'investimento sulla base di analisi quantitative per capire il comportamento dei mercati utilizzando modelli matematici e statistici e/o incentrata sul controllo del livello

di rischio massimo accettabile è adottato, in luogo del Benchmark, il VaR quale parametro di misurazione dei rischi.

Per la presente linea di gestione il VaR, calcolato sul portafoglio di riferimento utilizzato dal gestore, è definito nella misura del 4%, con probabilità del 99%, su di un orizzonte mensile. Sull'orizzonte dato, in caso di rendimento negativo, esiste quindi una probabilità dell'1% che la massima perdita potenziale superi la soglia stabilita (4%).

Volatilità massima: 6%

Profilo di Rischio: Medio Basso

Valuta di denominazione: Euro

Orizzonte temporale dell'investitore: 3 anni

Operazioni in strumenti derivati: Uso di strumenti finanziari derivati con finalità di copertura.

4. SPESE, ONERI E COMMISSIONI

Le spese a carico di ciascun Fondo Interno sono rappresentate da:

- oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del Fondo ed ulteriori oneri di diretta spettanza non quantificabili a priori in quanto variabili;
- commissioni gravanti sui fondi/comparti sottostanti al Fondo Interno: gli OICR nei quali investe in Fondo Interno prevedono dei costi in funzione del tipo di OICR espressi in misura percentuale pari al 1,75% annuo massimo a titolo di spese di gestione. Tali spese, che gravano indirettamente sul valore unitario della quota del Fondo Interno, sono trattenute direttamente dalla società che gestisce l'OICR stesso.

5. CRITERI PER LA DETERMINAZIONE DEL VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO

Il valore unitario della quota di ciascun Fondo Interno, espresso in euro, è calcolato quotidianamente dividendo l'ammontare complessivo degli investimenti del Fondo, calcolato in base al valore di mercato delle attività disponibile il giorno del calcolo e al netto delle spese che gravano direttamente sul fondo interno di cui all'articolo 4 del presente Regolamento e di altre passività, per il numero delle quote riferite allo stesso.

Il valore delle quote, così determinato, è pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it

La valorizzazione degli strumenti finanziari è effettuata secondo i seguenti criteri:

- (a) per gli strumenti finanziari negoziati in mercati regolamentati (in mercati di Stati appartenenti all'OCSE istituti, organizzati e disciplinati da disposizioni adottate o approvate delle autorità competenti in base alle leggi in vigore nello Stato in cui detti mercati hanno sede), il prezzo è quello ivi rilevato nell'ultimo giorno di mercato aperto del periodo di riferimento. Nel caso di strumenti finanziari negoziati presso più mercati, il prezzo da prendere a riferimento è quello del mercato su cui i titoli risultano maggiormente trattati. Nel caso in cui nell'ultimo giorno di mercato aperto del periodo di riferimento non sia rilevato alcun prezzo, sono adottati i criteri di valutazione di cui alla lettera b);
- (b) per gli strumenti finanziari non negoziati nei mercati di cui alla lettera a), il prezzo è determinato con riferimento al presumibile valore di realizzo sul mercato individuato su un'ampia base di elementi di informazione, oggettivamente considerati dalla Società di Gestione, concernenti sia la situazione dell'emittente sia quella del mercato; per gli strumenti finanziari derivati non negoziati nei mercati (c.d. O.T.C.), la valutazione è effettuata con riferimento alle condizioni di mercato (c.d. "mark to market");
- (c) per i titoli trattati al "corso secco", il prezzo è espresso al "corso secco", con separata evidenziazione del rateo di interesse maturato;
- (d) per i titoli "zero coupon" il prezzo è comprensivo dei ratei di interesse maturati;
- (e) per i titoli negoziati sui mercati di cui alla lettera a) e sospesi dalle negoziazioni in data successiva all'acquisto, l'ultimo prezzo rilevato è rettificato sulla base del minore fra tale prezzo e quello di presunto realizzo, calcolato secondo il motivato e prudente apprezzamento della Società di Gestione. Trascorso un anno dal provvedimento di sospensione, i titoli sospesi sono valutati sulla base dei criteri previsti per quelli non

negoziati in mercati regolamentati; analoga valutazione deve essere effettuata per i titoli sospesi acquisiti dopo la data di sospensione.

- (f) per le quote e le azioni emesse da organismi di investimento collettivo, il valore coincide con l'ultima valorizzazione rilevata nel periodo di riferimento;
- (g) per gli strumenti finanziari denominati in valuta estera, il prezzo, individuato per le diverse categorie secondo i criteri sopra indicati, è espresso in Euro applicando i relativi cambi rilevati nello stesso giorno di chiusura del rendiconto. Per i titoli espressi in valute diverse da quelle di conto valutario, il controvalore è determinato arbitrando sui cambi accertati in mercati aventi rilevanza e significatività internazionale;
- (h) per le operazioni in strumenti finanziari con regolamento differito, il prezzo deve essere attualizzato al tasso di interesse di mercato, privo di rischio, corrispondente alla stessa scadenza di quella di regolamento.

La valutazione degli strumenti finanziari di cui è composto il Patrimonio è effettuata quotidianamente.

6. ATTRIBUZIONE DELLE QUOTE

Il numero di quote assegnate al contratto si ottiene dividendo il premio netto versato per il valore unitario della quota relativo al Fondo Interno prescelto disponibile alla data di conversione del premio in quote.

7. MODIFICHE AL PRESENTE REGOLAMENTO

La Compagnia allo scopo di perseguire gli interessi dei Contraenti si riserva di modificare il presente Regolamento a seguito di variazioni della normativa primaria e secondaria ad esso applicabile, ovvero di mutati criteri gestionali del Fondo Interno. In tal caso ciascun Contraente sarà tempestivamente informato in merito alle modifiche.

8. LIQUIDAZIONE ANTICIPATA DEL FONDO INTERNO

La Compagnia, nell'interesse del Contraente e previa comunicazione allo stesso, si riserva il diritto di liquidare il Fondo Interno. Tale facoltà potrà essere esercitata qualora il patrimonio del Fondo risultasse non sufficiente per garantire un'ottimizzazione dei risultati dello stesso fondo. In tal caso la Compagnia informerà per iscritto il Contraente.

9. REVISIONE CONTABILE

La verifica contabile del Fondo avviene nell'ambito della revisione generale dei conti della Compagnia, da parte della società di revisione incaricata

SEZIONE VII

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO LINEA AZIONARIA GLOBALE A

1. ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

La Compagnia al fine di adempiere ai propri obblighi contrattualmente previsti ha costituito il Fondo Interno Assicurativo, di seguito Fondo Interno, collegato alla polizza.

Il Fondo Interno Assicurativo è denominato come segue:

- LINEA AZIONARIA GLOBALE A

Il Fondo Interno Assicurativo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Compagnia, nonché da ogni altro fondo gestito dalla stessa. Le attività finanziarie sottostanti il Fondo Interno sono di proprietà della Compagnia.

2. CARATTERISTICHE DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO E CRITERI DEGLI INVESTIMENTI

La gestione del Fondo Interno consiste nell'attuazione delle politiche di investimento di MEDVIDA Partners che vi provvede nell'interesse di ciascun Contraente in conformità alle caratteristiche e al profilo di rischio del Fondo Interno.

Per una più efficiente gestione del Fondo Interno, la Compagnia ha delegato la gestione a ERSEL SIM S.p.A, Piazza Solferino 11 10121 - Torino, intermediario abilitato a prestare servizi inerenti alla gestione di patrimoni. La Compagnia mantiene tuttavia l'esclusiva responsabilità dell'attività di gestione dei Fondi stessi nei confronti dei Contraenti e loro aventi causa.

Il patrimonio del Fondo Interno è investito negli attivi e, secondo i limiti, previsti dal Regio Decreto 1060/2015 del 20 novembre 2015 sulla regolamentazione, vigilanza e solvibilità delle imprese di assicurazione e riassicurazione applicabile alle Imprese di assicurazione istituite e operanti in Spagna.

In base alle politiche del gruppo MEDVIDA Partners alla data di redazione del presente regolamento, il Fondo Interno può essere investito in:

- OICR ed ETF (UCITS compliant) a norma della direttiva 85/611/CEE. Per quanto riguarda gli ETF legati alle materie prime (ETC), sono esclusi dall'universo investibile quelli legati alle materie prime agricole e debbono avere una diversificazione minima su 7 materie;
- titoli rappresentativi del capitale di rischio quotati sui mercati dei paesi OCSE, o comunque convertibili in capitale di rischio
- titoli di debito emessi da emittenti sovrani, enti sovranazionali o titoli di debito emessi da emittenti societari, quotati sui mercati dei paesi OCSE, con Rating minimo BBB, con un massimo del 10% fino a BB-;
- strumenti finanziari derivati ai fini di copertura.

Si specifica che il fondo interno potrà investire in parti di OICR promossi o gestiti dal Gruppo ERSEL fino ad un massimo del 100%.

Al fine di garantire un'operatività efficiente al Fondo Interno, la Compagnia si riserva la possibilità di detenere una parte minima del patrimonio in disponibilità liquide in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del fondo.

3. DESCRIZIONE DEL FONDO INTERNO ED OBIETTIVI DI INVESTIMENTO

Di seguito sono riportate le informazioni principali sulle caratteristiche del Fondo Interno:

LINEA AZIONARIA GLOBALE A

Finalità: l'obiettivo principale del Fondo Interno è la crescita equilibrata del capitale e generare un rendimento (corretto per il rischio) congruo al profilo di rischio e all'orizzonte temporale dichiarato.

Stile di gestione: lo stile di gestione sarà attivo destinando fino al 100% del patrimonio ad investimenti dinamici sui mercati azionari, sia diretti sia tramite quote di OICR Ucits compliant, nella consapevolezza che ciò comporta rischi elevati e tali da poter ridurre anche in misura significativa il valore del patrimonio che solo in minima parte potranno essere attenuati dalla quota di patrimonio investita sui mercati obbligazionari. Sono prevedibili oscillazioni di valore del patrimonio nel breve e nel medio periodo. Il portafoglio sarà costruito e gestito in base allo scenario di riferimento, alle aspettative sull'andamento dei mercati finanziari, in coerenza con le politiche di investimento intrinseche della linea e sottoposto al controllo continuo della performance e del rischio, grazie all'attività svolta dal risk management, attraverso tecniche statistiche di ottimizzazione e monitoraggio dei rischi assunti. Aggiustamenti tattici di breve periodo vengono effettuati periodicamente in funzione delle mutevoli condizioni di mercato (attese di rendimento, rischi statistici, correlazioni dei diversi investimenti).

Composizione: il patrimonio del Fondo Interno sarà investito nelle seguenti categorie di strumenti finanziari:

- Titoli rappresentativi del capitale di rischio (massima esposizione per ogni singolo titolo su capitalizzazione di mercato pari al 2%), o titoli convertibili in capitale di rischio, tra un minimo del 50% e un massimo del 100% del patrimonio gestito, aventi prevalentemente capitalizzazione medio-alta;
- Titoli di debito emessi da emittenti sovrani, enti sovranazionali o titoli di debito emessi da emittenti societari, quotati sui mercati dei paesi OCSE sino al 40% del patrimonio gestito, aventi rating assegnato da agenzie di valutazione indipendenti (S&P, Fitch, Moody's) prevalentemente uguale o superiore a "investment-grade"; i titoli con rating inferiore a "investment-grade" (non inferiore a BB-) potranno essere inseriti fino ad un massimo del 10% del patrimonio gestito;
- Nel rispetto dei limiti agli investimenti sopra indicati possono essere utilizzate quote ed azioni emesse da OICR o ETF Ucits compliant (con esclusione degli ETC con sottostanti materie prime agricole. Gli ETC con sottostanti materie prime devono replicare indici con sottostanti almeno 7 materie prime) assoggettati alle disposizioni delle direttive dell'Unione Europea (c.d. OICR armonizzati) fino al 100% del patrimonio gestito;

Gli strumenti finanziari sopra indicati devono essere:

- denominati prevalentemente nelle seguenti valute: Euro, Sterlina, Dollaro USA, Dollaro Canadese, Dollaro Australiano, Dollaro di Singapore, Dollaro di Hong Kong, Yen, Franco Svizzero, Corona Svedese, Corona Danese, Corona Norvegese;
- negoziati su mercati regolamentati;
- quotati in mercati regolamentati nelle seguenti aree geografiche: Europa, America, Asia-Pacifico e residualmente quotati in Paesi Emergenti;
- prevalentemente emessi da emittenti sovrani, enti sovranazionali, emittenti societari;
- potenzialmente diversificati in tutti i settori industriali
- L'esposizione complessiva al rischio di cambio non potrà aver un valore superiore al 100% del patrimonio gestito.
- La leva finanziaria massima consentita sul patrimonio gestito è pari a 1.

Benchmark: in virtù delle ampie possibilità d'investimento e del costante presidio attuato dal risk management, il parametro oggettivo di riferimento non viene dichiarato. In sua sostituzione verranno implementate le seguenti figure di rischio:

Volatilità Massima: 25%

Profilo di Rischio: alto

Valuta di denominazione: Euro

Orizzonte temporale dell'investitore: 7-10 anni

Operazioni in strumenti derivati: Uso di strumenti finanziari derivati con finalità di copertura.

4. SPESE, ONERI E COMMISSIONI

Le spese a carico del Fondo Interno sono rappresentate da:

- commissione di gestione applicata dalla Compagnia pari all'1,20% annuo. La

commissione viene trattenuta giornalmente ed incide sulla valorizzazione delle quote.

La commissione è applicata sul patrimonio del Fondo interno al netto di tutte le passività comprese le spese indicate nei punti che seguono.

- oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del Fondo ed ulteriori oneri di diretta spettanza non quantificabili a priori in quanto variabili;
- commissioni gravanti sui fondi/comparti sottostanti al Fondo Interno: gli OICR nei quali investe il Fondo Interno prevedono dei costi in funzione del tipo di OICR espressi in misura percentuale pari al 1,75% annuo massimo a titolo di spese di gestione. In caso di utilizzo di ETF la percentuale massima è dello 0,4%. Tali spese, che gravano indirettamente sul valore unitario della quota del Fondo Interno, sono trattenute direttamente dalla società che gestisce l'OICR o l'ETF stesso.

5. CRITERI PER LA DETERMINAZIONE DEL VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO

Il valore unitario della quota del Fondo Interno, espresso in euro, è calcolato quotidianamente dividendo l'ammontare complessivo degli investimenti del Fondo, calcolato in base al valore di mercato delle attività disponibile il giorno del calcolo e al netto delle spese che gravano direttamente sul fondo interno di cui all'articolo 4 del presente Regolamento e di altre passività, per il numero delle quote riferite allo stesso.

Il valore delle quote, così determinato, è pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it

La valorizzazione degli strumenti finanziari è effettuata secondo i seguenti criteri:

- (i) per gli strumenti finanziari negoziati in mercati regolamentati (in mercati di Stati appartenenti all'OCSE istituiti, organizzati e disciplinati da disposizioni adottate o approvate delle autorità competenti in base alle leggi in vigore nello Stato in cui detti mercati hanno sede), il prezzo è quello ivi rilevato nell'ultimo giorno di mercato aperto del periodo di riferimento. Nel caso di strumenti finanziari negoziati presso più mercati, il prezzo da prendere a riferimento è quello del mercato su cui i titoli risultano maggiormente trattati. Nel caso in cui nell'ultimo giorno di mercato aperto del periodo di riferimento non sia rilevato alcun prezzo, sono adottati i criteri di valutazione di cui alla lettera b);
- (j) per gli strumenti finanziari non negoziati nei mercati di cui alla lettera a), il prezzo è determinato con riferimento al presumibile valore di realizzo sul mercato individuato su un'ampia base di elementi di informazione, oggettivamente considerati dalla Società di Gestione, concernenti sia la situazione dell'emittente sia quella del mercato; per gli strumenti finanziari derivati non negoziati nei mercati (c.d. O.T.C.), la valutazione è effettuata con riferimento alle condizioni di mercato (c.d. "mark to market");
- (k) per i titoli trattati al "corso secco", il prezzo è espresso al "corso secco", con separata evidenziazione del rateo di interesse maturato;
- (l) per i titoli "zero coupon" il prezzo è comprensivo dei ratei di interesse maturati;
- (m) per i titoli negoziati sui mercati di cui alla lettera a) e sospesi dalle negoziazioni in data successiva all'acquisto, l'ultimo prezzo rilevato è rettificato sulla base del minore fra tale prezzo e quello di presunto realizzo, calcolato secondo il motivato e prudente apprezzamento della Società di Gestione. Trascorso un anno dal provvedimento di sospensione, i titoli sospesi sono valutati sulla base dei criteri previsti per quelli non negoziati in mercati regolamentati; analoga valutazione deve essere effettuata per i titoli sospesi acquisiti dopo la data di sospensione.
- (n) per le quote e le azioni emesse da organismi di investimento collettivo, il valore coincide con l'ultima valorizzazione rilevata nel periodo di riferimento;
- (o) per gli strumenti finanziari denominati in valuta estera, il prezzo, individuato per le diverse categorie secondo i criteri sopra indicati, è espresso in Euro applicando i relativi cambi rilevati nello stesso giorno di calcolo della valorizzazione. Per i titoli espressi in valute diverse da quelle di conto valutario, il controvalore è determinato arbitrando sui cambi accertati in mercati aventi rilevanza e significatività internazionale;

(p) per le operazioni in strumenti finanziari con regolamento differito, il prezzo deve essere attualizzato al tasso di interesse di mercato, privo di rischio, corrispondente alla stessa scadenza di quella di regolamento.

La valutazione degli strumenti finanziari di cui è composto il Patrimonio è effettuata quotidianamente.

6. MODIFICHE AL PRESENTE REGOLAMENTO

La Compagnia allo scopo di perseguire gli interessi dei Contraenti si riserva di modificare il presente Regolamento a seguito di variazioni della normativa primaria e secondaria ad esso applicabile, ovvero di mutati criteri gestionali del Fondo Interno. In tal caso ciascun Contraente sarà tempestivamente informato in merito alle modifiche.

7. FUSIONE E LIQUIDAZIONE ANTICIPATA DEL FONDO INTERNO

La Compagnia, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali o di adeguatezza dimensionale dei Fondi, al fine di perseguire l'interesse dei Contraenti nel rispetto dei criteri e del profilo di investimento, potrà procedere alla liquidazione o alla fusione del Fondo interno con altro Fondo della Compagnia avente sia analoghe caratteristiche che omogenee politiche di investimento, senza che si verifichi soluzione di continuità nella gestione dei fondi oggetto di fusione, e senza alcun onere o spesa per i Contraenti.

In tal caso, la Compagnia provvederà ad inviare preventivamente una comunicazione ai Contraenti contenente le motivazioni che hanno determinato la scelta della fusione e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto della fusione, le caratteristiche e la composizione dei Fondi interni interessati dall'operazione, l'indicazione delle commissioni gravanti sul nuovo Fondo interno, i criteri di liquidazione degli attivi del fondo oggetto di fusione e di reinvestimento nel nuovo Fondo nonché le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione.

Decorsi sessanta giorni dalla data di ricezione della comunicazione da parte del Contraente, la Compagnia provvederà a trasferire tutte le attività finanziarie relative al Fondo interno originariamente collegato al Contratto presso il Fondo derivante dalla fusione.

8. REVISIONE CONTABILE

La verifica contabile del Fondo avviene nell'ambito della revisione generale dei conti della Compagnia, da parte della società di revisione incaricata.

INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PERSONE FISICHE

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros, S.A. a socio unico

Sede Legale: Carrera de San Jerónimo, 21, 28014 MADRID (ESPAÑA) Tel. +34 91 524 34 00 - Fax +34 91 524 34 01
R.M. de Madrid, tomo 4.819, libro 3.991, sec 3º del Libro de Sociedades, folio 195, hoja nº 38.280, Ins. 1º - N.I.F. A 28534345- Capitale Sociale: € 50.000.002,68
Rappresentanza Generale per l'Italia: via A. Albricci 7, 20123 Milano (ITALIA)
Iscritta al Registro delle Imprese di Milano - N. Rea MI-2036433 - P.IVA/C.F. 08595960967 - Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione N. I.00117
www.medvidapartners.it - Tel. +39 02 36669900 - PEC: medvidapartners@pec.it

INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PERSONE FISICHE ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (GDPR)

Il Regolamento sulla "protezione delle persone fisiche con riguardo al Trattamento dei Dati Personali, nonché alla libera circolazione di tali Dati" (di seguito il "**Regolamento**" o "**GDPR**") contiene una serie di norme dirette a garantire che il Trattamento dei Dati Personali si svolga nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali delle persone. La presente Informativa ne recepisce le previsioni.

SEZIONE 1 - IDENTITÀ E DATI DI CONTATTO DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros, S.A. (Sociedad Unipersonal), Sede Secondaria, con sede in via A. Albricci, 7 20122 Milano, in qualità di Titolare del Trattamento (di seguito anche la "**Compagnia**" o il "**Titolare**") tratta i Suoi Dati Personali per le finalità riportate nella Sezione 3 della presente Informativa.

SEZIONE 2 - DATI DI CONTATTO DEL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros, S.A. (Sociedad Unipersonal) ha nominato il Responsabile della Protezione dei Dati previsto dal Regolamento (c.d. "**Data Protection Officer**" o "**DPO**"). Per tutte le questioni relative al Trattamento dei Suoi Dati Personali e/o per esercitare i diritti previsti dal Regolamento stesso, elencati nella Sezione 8 della presente Informativa, può contattare il DPO al seguente indirizzo e-mail: dpo.it@medvidapartners.com.

SEZIONE 3 - TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PER FINALITÀ ASSICURATIVE

Al fine dell'espletamento in Suo favore delle attività di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti, nonché di gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Compagnia è autorizzata ai sensi delle attuali disposizioni normative, la Compagnia deve disporre dei Dati Personali che La riguardano, raccolti presso di Lei o presso altri soggetti, e deve trattarli nel quadro delle finalità assicurative, secondo le molteplici e ordinarie attività e modalità operative dell'assicurazione.

In particolare, la Compagnia potrebbe venire a conoscenza dei Suoi Dati Personali nell'ambito della gestione del contratto di assicurazione in qualità:

- di Contraente;
- di Assicurato;
- di Beneficiario o di Referente terzo.

I Dati Personali saranno acquisiti direttamente da Lei, in qualità di Interessato, o raccolti presso soggetti terzi² (in quest'ultimo caso, previa verifica del rispetto delle condizioni di liceità da parte dei terzi), e saranno trattati dalla Compagnia nell'ambito delle finalità di seguito dettagliate.

Trattamento dei dati personali da parte dei dipendenti del Titolare

Ai dipendenti è consentito l'accesso ai Suoi Dati Personali nella misura e nei limiti in cui esso è necessario per lo svolgimento delle attività di trattamento che La riguardano.

Categorie di Dati Personali

Fra i Dati Personali che la Compagnia tratta rientrano, per esempio, i dati anagrafici, i dati di contatto, i dati fiscali, i dati derivanti dai servizi web e i dati derivanti dalle disposizioni di pagamento dei soggetti interessati dal contratto assicurativo (ad esempio contraente, assicurato, beneficiari, familiari del contraente o dell'assicurato richiedente il preventivo, danneggiati, terzi pagatori e/o eventuali loro legali rappresentanti). Tra i dati trattati potrebbero esservi anche i dati definiti Particolari di cui alla Sezione 7 della presente Informativa.

Per qualsiasi altra informazione relativamente al Trattamento dei Dati effettuato dalla Compagnia, può fare riferimento al sito internet www.medvidapartners.it.

Finalità e base giuridica del Trattamento

I Dati Personali che La riguardano, da Lei comunicati alla Compagnia o raccolti presso soggetti terzi (in quest'ultimo caso previa verifica del rispetto delle condizioni di liceità da parte dei terzi), saranno trattati dalla Compagnia nell'ambito della sua attività con le seguenti finalità e basi giuridiche:

- **Adempimento di obblighi contrattuali e misure precontrattuali**

I Suoi Dati Personali saranno trattati con la finalità di dare corso a tutte le attività precontrattuali e contrattuali conseguenti alla gestione del contratto di assicurazione. I Suoi Dati Personali saranno trattati per la gestione e la liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa a cui la Compagnia è autorizzata, ai sensi delle attuali disposizioni normative, nonché per fornirle servizi di assistenza sui servizi e sui prodotti offerti, in ragione degli obblighi in tal senso discendenti dal rapporto contrattuale instaurato.

² I soggetti terzi, presso i quali i Suoi Dati Personali possono essere raccolti sono, a titolo esemplificativo:

- l'Intermediario/Distributore;
- familiari, eredi, conviventi e rappresentanti legali (es. tutori, curatori);
- professionisti del settore sanitario;
- elenchi tenuti da enti pubblici o equiparati o sotto il controllo dell'autorità pubblica in base a specifica normativa nazionale e/o europea (liste internazionali);
- Autorità Giudiziarie e Forze di Polizia.

La base giuridica per queste finalità di Trattamento è data dalla necessità di dar seguito alle Sue richieste e di dare esecuzione al contratto di cui Lei è o sarà parte (art. 6.1.b del GDPR); non sarebbe possibile per il Titolare dare correttamente esecuzione a tale contratto senza utilizzare i Suoi Dati Personali.

Per quanto riguarda il Trattamento di particolari categorie di Dati Personali, tra i quali dati sullo stato di salute, La informiamo che lo stesso avverrà solo con la base giuridica determinata dal Suo Consenso esplicito (art. 9 del GDPR) con la finalità di dare corso a tutte le attività precontrattuali e contrattuali conseguenti alla gestione della polizza a cui ha aderito, quali l'attivazione della copertura, la raccolta premi, la trattazione dei reclami, la gestione e la liquidazione dei sinistri, attività di riassicurazione, assistenza sui servizi e sui prodotti oggetto di polizza.

- **Adempimento di obblighi Normativi/Legali**

Il Trattamento dei Suoi Dati Personali con la finalità delle prescrizioni normative è obbligatorio e non è richiesto il Suo Consenso. Il Trattamento è obbligatorio, ad esempio, quando è prescritto dalla normativa antiriciclaggio, fiscale, anticorruzione, di prevenzione delle frodi nei servizi assicurativi o per rispettare a disposizioni o richieste dell'Autorità di Vigilanza e controllo (ad esempio la normativa in materia di antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo impone la profilazione del rischio di riciclaggio e del confronto con liste pubbliche a contrasto del terrorismo internazionale; la regolamentazione IVASS e la Direttiva Europea sulla distribuzione assicurativa (IDD) richiedono la valutazione dell'adeguatezza del contratto offerto per l'intero corso di vita dello stesso; così pure la normativa inerente alla prevenzione delle frodi).

La base giuridica relativa a questi trattamenti è, quindi, l'adempimento di un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare del trattamento (art. 6.1.c del GDPR).

- **Perseguimento del legittimo interesse del Titolare**

Il Trattamento dei Suoi Dati Personali è necessario per la finalità di perseguire un legittimo interesse della Compagnia, ossia:

- per svolgere l'attività di prevenzione delle frodi assicurative;
- per la gestione del rischio assicurativo a seguito della stipula di un contratto di assicurazione (a mero titolo esemplificativo la gestione dei rapporti con i coassicuratori e/o riassicuratori);
- per difendere i diritti della Compagnia in sede giudiziale e stragiudiziale in caso di violazioni contrattuali ed extracontrattuali a danno del Titolare del Trattamento;
- per finalità di sicurezza informatica, al fine di garantire la sicurezza delle reti ed evitare la compromissione della disponibilità, dell'autenticità, dell'integrità e della riservatezza dei Dati Personali conservati o trasmessi;
- per perseguire eventuali ed ulteriori legittimi interessi. In quest'ultimo caso, la Compagnia potrà trattare i Suoi Dati Personali solo dopo averla informata e aver appurato che il perseguimento dei propri interessi legittimi o di quelli di terzi non comprometta i Suoi diritti e le Sue libertà fondamentali e non è richiesto il Suo consenso.

La base giuridica per questa finalità di Trattamento è data dalla necessità di tutelare un interesse legittimo del Titolare (art. 6.1.f del GDPR).

SEZIONE 4 - CATEGORIE DI DESTINATARI AI QUALI I SUOI DATI PERSONALI POTRANNO ESSERE COMUNICATI

Per il perseguimento delle finalità sopra indicate potrebbe essere necessario che la Compagnia comunichi i Suoi Dati Personali alle seguenti categorie di destinatari:

1. **Società controllate e collegate al Titolare**, residenti nella comunità europea.
2. **Soggetti del settore assicurativo**: (società, liberi professionisti, etc.), ad esempio: - soggetti che svolgono servizi societari, finanziari e assicurativi quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; - agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, promotori finanziari ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, cliniche convenzionate, società di servizi informatici e telematici (ad esempio il servizio per la gestione del sistema informativo ivi compresa la posta elettronica); - società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni della clientela), società di revisione, di certificazione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; - società di servizi per il controllo delle frodi; - società di servizi per l'acquisizione, la registrazione e il Trattamento dei dati provenienti da documenti e supporti forniti ed originati dagli stessi clienti; - società o studi professionali, legali, medici e periti fiduciari, che svolgono per conto della Compagnia attività di consulenza e assistenza; - soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela e soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (*help desk*, *call center*, etc.); - organismi consortili propri del settore assicurativo che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate; - gestione della comunicazione alla clientela, nonché archiviazione di dati e documenti sia in forma cartacea che elettronica; - rilevazione della qualità dei servizi; - altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.
3. **Autorità**: (ad esempio, giudiziaria, amministrativa etc.) e sistemi pubblici informativi istituiti presso le pubbliche amministrazioni, nonché altri soggetti, quali: IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici); UIF (Unità di Informazione Finanziaria); Casellario Centrale Infortuni; CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa), Agenzia delle Entrate e Anagrafe Tributaria; Magistratura; Forze dell'Ordine.
4. **Intermediari/Distributori**: (ad esempio Istituti di Credito). Tali soggetti, a seguito del parere del Garante per la protezione dei dati personali del 18/05/2022, relativo al ruolo soggettivo degli Istituti Finanziari e di Credito che trattano dati personali dei clienti ai fini del collocamento di polizze assicurative, sono nominati responsabili del trattamento ex art. 28 del GDPR.

Le Società controllate e collegate al Titolare ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i Suoi Dati Personali agiscono quali:

- Titolari del Trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del Trattamento dei Dati Personali;
- Responsabili del Trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari e Responsabili è disponibile presso la sede della Compagnia.

SEZIONE 5 - TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI AD UN PAESE TERZO O AD UN'ORGANIZZAZIONE INTERNAZIONALE FUORI DALL'UNIONE EUROPEA

I Suoi Dati Personali sono trattati dal Titolare all'interno del territorio dell'Unione Europea e non vengono comunicati a destinatari situati in Paesi al di fuori dell'Unione Europea.

SEZIONE 6 - MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

Il Trattamento dei Suoi Dati Personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici e in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei Dati stessi.

Il Titolare verifica periodicamente gli strumenti mediante i quali i Suoi Dati vengono trattati e le misure di sicurezza per essi previste di cui prevedono l'aggiornamento costante; verificano, anche per il tramite dei soggetti autorizzati al trattamento, che non siano raccolti, trattati, archiviati o conservati Dati Personali di cui non sia necessario il trattamento; verificano che i Dati siano conservati con la garanzia di integrità e di autenticità e del loro uso per le finalità dei trattamenti effettivamente svolti.

I Suoi Dati Personali sono conservati per un periodo di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità per le quali essi sono trattati, fatti salvi i termini di conservazione previsti dalla legge. In particolare, i Suoi Dati Personali sono conservati in via generale per un periodo temporale di anni 10 a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale di cui Lei è parte; ovvero per 24 mesi dall'emissione del preventivo richiesto nel caso in cui a esso non segua la stipula del contratto di assicurazione definitivo.

I Dati Personali potranno, altresì, esser trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato.

SEZIONE 7 - TRATTAMENTO DI DATI PERSONALI PARTICOLARI

La Compagnia, per rispettare agli obblighi previsti dal presente contratto, tratterà categorie particolari di Dati Personali con particolare riferimento ai dati relativi al Suo stato di salute. Tali categorie di Dati Personali verranno acquisiti con la finalità di dare corso a tutte le attività precontrattuali e contrattuali conseguenti alla gestione della polizza a cui ha aderito.

Per il trattamento di tali dati, Le sarà richiesto il Consenso esplicito così come previsto dalle disposizioni Regolamentari. Purtroppo, in caso di rifiuto a fornire il Consenso, la Compagnia non potrà dar seguito al contratto o alla prestazione da Lei richiesta.

SEZIONE 8 - DIRITTI DELL'INTERESSATO

In qualità di soggetto Interessato Lei potrà esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare i diritti previsti dagli Artt. 15-22 del Regolamento di seguito elencati, inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo email: dpo.it@medvidapartners.com o a mezzo posta all'indirizzo di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros, S.A. (Sociedad Unipersonal), Sede Secondaria, con sede legale in via A. Albricci, 7 20122 Milano.

Con le stesse modalità Lei potrà revocare in qualsiasi momento i consensi espressi con la presente Informativa. Le eventuali comunicazioni e le azioni intraprese dalla Compagnia, a fronte dell'esercizio dei diritti di seguito elencati, saranno effettuate gratuitamente.

Tuttavia, se le Sue richieste sono manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, la Compagnia potrà addebitarle un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le Sue richieste. La Compagnia si riserva la possibilità di richiedere ulteriori informazioni necessarie per confermare l'identità dell'Interessato, qualora sussistano ragionevoli dubbi circa l'identità della persona fisica che esercita i diritti di cui agli Artt. 15-22 del GDPR.

La Compagnia risponderà alle Sue richieste entro 30 giorni dalla ricezione delle stesse, tali tempistiche potranno arrivare ad un massimo di 45 giorni, qualora la richiesta sia particolarmente complessa, sempre nel rispetto delle tempistiche previste dalla normativa.

Il Titolare La informerà di tale proroga e dei motivi del ritardo entro un mese dal ricevimento della richiesta.

Con riferimento ai Dati trattati, La Compagnia Le riconosce la possibilità di esercitare i seguenti diritti:

- **Diritto di accesso**

Lei potrà ottenere dalla Compagnia la conferma che sia o meno in corso un Trattamento dei Suoi Dati Personali e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Dati Personali ed alle informazioni previste dall'art. 15 del Regolamento, tra le quali, per esempio: le finalità del Trattamento, le categorie di Dati Personali trattati, etc.

Se richiesto, la Compagnia Le potrà fornire una copia dei Dati Personali oggetto di Trattamento. Per le eventuali ulteriori copie, la Compagnia potrà addebitarle un contributo spese ragionevole basato sui costi amministrativi. Se la richiesta in questione è presentata mediante mezzi elettronici, e salvo diversa indicazione, le informazioni Le verranno fornite dalla Compagnia in un formato elettronico di uso comune.

- **Diritto di rettifica**

Lei potrà ottenere dalla Compagnia la rettifica dei Suoi Dati Personali che risultano inesatti come pure, tenuto conto delle finalità del Trattamento, l'integrazione degli stessi, qualora risultino incompleti, fornendo una dichiarazione integrativa.

- **Diritto alla cancellazione**

Lei potrà ottenere dal Titolare la cancellazione dei Suoi Dati Personali qualora sussista uno dei motivi previsti dall'art. 17 del Regolamento, tra cui, a titolo esemplificativo, la non necessità dei Dati Personali rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati o qualora il Consenso su cui si basa il Trattamento dei Suoi Dati Personali sia stato da Lei revocato e non sussista altro fondamento giuridico per il Trattamento. La informiamo che la Compagnia non potrà procedere alla cancellazione dei Suoi Dati Personali qualora il Trattamento sia necessario, ad esempio, per l'adempimento di un obbligo di legge, per motivi di interesse pubblico, per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

- **Diritto di limitazione di Trattamento**

Lei potrà ottenere la limitazione del Trattamento dei Suoi Dati Personali qualora ricorra una delle ipotesi previste dall'art. 18 del Regolamento, tra le quali, ad esempio: a fronte di una Sua contestazione circa l'esattezza dei Suoi Dati Personali oggetto di Trattamento o qualora i Suoi Dati Personali Le siano necessari per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria, benché la Compagnia non ne abbia più bisogno ai fini del Trattamento.

- **Diritto alla portabilità**

Qualora il Trattamento dei Suoi Dati Personali si basi sul Consenso o sia necessario per l'esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali e il Trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati, Lei potrà: - richiedere di ricevere i Dati Personali da Lei forniti in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (esempio: computer e/o tablet); - trasmettere i Suoi Dati Personali ricevuti ad un altro soggetto Titolare del Trattamento senza impedimenti da parte della Compagnia. Potrà inoltre richiedere che i Suoi Dati Personali vengano trasmessi dalla Compagnia direttamente ad un altro soggetto Titolare del Trattamento da Lei indicato, se ciò sia tecnicamente fattibile per la Compagnia. In questo caso, sarà Sua cura fornirci tutti gli estremi esatti del nuovo Titolare del Trattamento a cui intenda trasferire i Suoi Dati Personali, fornendoci apposita autorizzazione scritta.

- **Diritto di opposizione**

Lei potrà opporsi in qualsiasi momento al Trattamento dei Suoi Dati Personali qualora il Trattamento venga effettuato per l'esecuzione di un'attività di interesse pubblico o per il perseguimento di un interesse legittimo del Titolare (compresa l'attività di profilazione). Qualora Lei decidesse di esercitare il diritto di opposizione qui descritto, la Compagnia si asterrà dal trattare ulteriormente i Suoi Dati Personali, a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al Trattamento (motivi prevalenti sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'Interessato), oppure il Trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

- **Diritto di proporre un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali**

Fatto salvo il Suo diritto di ricorrere in ogni altra sede amministrativa o giurisdizionale, qualora ritenesse che il Trattamento dei Suoi Dati Personali da parte del Titolare avviene in violazione del Regolamento e/o della normativa applicabile, potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali competente. Le modalità operative per effettuare il reclamo all'Autorità Garante sono dettagliatamente descritte sul sito internet: www.garanteprivacy.it

OGNI AGGIORNAMENTO DELLA PRESENTE INFORMATIVA LE SARÀ COMUNICATO TEMPESTIVAMENTE E MEDIANTE MEZZI CONGRUI. LA INFORMEREMO ANCHE QUALORA LA COMPAGNIA DOVESSE TRATTARE I DATI PER FINALITÀ DIVERSE DA QUELLE QUI SPECIFICATE.

FAC SIMILE MODULO DI PROPOSTA
(VERSIONE 12 - FEBBRAIO 2026)

MODULO DI PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

Proposta di assicurazione n°

Luogo e data di sottoscrizione Cod. Operatore

CONTRAENTE (deve essere residente o domiciliato in Italia)

M F

Cognome e Nome/Ragione Sociale Gruppo/Ramo attività econ. Sottogruppo attività econ.

Luogo di nascita/costituzione Data di nascita/costituzione Società Codice Fiscale/P.IVA

Indirizzo di residenza Comune CAP Prov

Telefono Indirizzo e-mail Cittadinanza

Documento d'identità* N. Documento Data di rilascio Autorità e località di rilascio

Dati identificativi del Rappresentante Legale
 Allegare copia del documento d'identità, del codice fiscale e dei documenti attestanti i poteri di firma del Rappresentante Legale.

M F

Cognome e Nome Luogo di nascita Data di nascita

Indirizzo di residenza Comune CAP Prov Codice Fiscale

Documento d'identità N. Documento Data di rilascio Autorità e località di rilascio

(Carta di identità, Patente di guida, Passaporto, Porto d'armi)

Indirizzo di corrispondenza/domicilio del Contraente (se diverso dalla residenza)

Cognome e Nome/Ragione sociale

Indirizzo di residenza Comune CAP Prov Telefono

ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

M F

Cognome e Nome Cittadinanza

Luogo di nascita Data di nascita Codice Fiscale

Indirizzo di residenza Comune CAP Prov Telefono

BENEFICIARI

In caso di decesso dell'Assicurato

- ☐ Gli eredi testamentari dell'Assicurato o, in mancanza, gli eredi legittimi, in parti uguali
- ☐ Il coniuge ed i figli nati e nati del decesso, in parti uguali
- ☐ Il coniuge dell'Assicurato alla data del decesso
- ☐ I genitori dell'Assicurato in parti uguali o il superstite per intero
- ☐ I figli dell'Assicurato nati e nati del decesso, in parti uguali

Designazione nominativa del Beneficiario/dei Beneficiari

Nome e Cognome/ Ragione Sociale	Data e luogo di nascita/costituzione	Codice Fiscale/ Partita IVA	Indirizzo	Indirizzo e-mail	%

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros, S.A. a socio unico

Sede Legale: Carrera de San Jerónimo, 21, 28014 MADRID (ESPAÑA) Tel. +34 91 524 34 00 - Fax +34 91 524 34 01

R.M. de Madrid, tomo 4.819, libro 3.991, sec 3ª del Libro de Sociedades, folio 195, hoja nº 38.280, Ins. 1ª - N.I.F. A 28534345- Capitale Sociale: € 50.000.002,68

Rappresentanza Generale per l'Italia: via A. Albricci 7, 20123 Milano (ITALIA)

Iscritta al Registro delle Imprese di Milano - N. Rea MI-2036433 - P.IVA/C.F. 08595960967 - Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione N. I.00117

www.medvidapartners.it - Tel. +39 02 36669900 - PEC: medvidapartners@pec.it

In caso di mancata compilazione dei dati richiesti per la designazione in forma nominativa del Beneficiario, l'impresa potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del Beneficiario. La modifica o revoca di quest'ultimo deve essere comunicata all'impresa.

REFERENTE TERZO

Nel caso in cui il Contraente manifesti esigenze di riservatezza è possibile indicare un referente terzo diverso dal beneficiario a cui l'impresa potrà fare riferimento in caso di decesso dell'assicurato.

Nome e Cognome	Data e luogo di nascita	Codice Fiscale	Indirizzo	Indirizzo e-mail

La modifica o revoca di quest'ultimo deve essere comunicata per iscritto all'impresa.

PREMIO UNICO LORDO

Tot. Premio Euro

PREMIO UNICO NETTO

Tot. Premio Euro

Data di conclusione e decorrenza

MODALITÀ DI PAGAMENTO

☐ Bonifico bancario dal conto intestato o cointestato al Contraente con IBAN

☐ sul conto intestato alla Compagnia MEDVIDA Partners c/o Intesa Sanpaolo, via Langhirano, 1 A - 43125 Parma: C/C 100000010765 ABI 03069 CAB 12711 CIN A IBAN IT54A0306912711100000010765

Non è ammesso il pagamento in contanti

Il Contratto decorre il secondo giorno lavorativo successivo alla data in cui, si realizza l'ultima delle seguenti condizioni:

- La Compagnia ha ricevuto conferma che il premio è stato pagato ed è nella sua disponibilità per valuta;
- La Compagnia ha ricevuto la proposta di assicurazione e gli allegati debitamente compilati in ogni loro parte;
- Sia trascorso il periodo di sospensiva ai sensi del comma 6, articolo 30 del Dlgs 58/1998 (c.d. TUF) in base al quale l'efficacia della proposta sottoscritta fuori sede è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di firma della stessa da parte del cliente.

REVOCA DELLA PROPOSTA E RECESSO DAL CONTRATTO

Ai sensi dell'art. 176 del D. Lgs. 7 settembre 2005 n. 209, il Contraente può revocare la Proposta fino al momento in cui il contratto non è perfezionato, inviando comunicazione scritta all'impresa mediante lettera raccomandata A.R. . Le somme versate all'atto della sottoscrizione della proposta saranno rimborsate entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.

Secondo l'articolo 177 del D. Lgs. 7 settembre 2005 n. 209, il Contraente può recedere dalla polizza entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il contratto è concluso. Per la parte investita in Fondi (OICR e/o Fondi Interni Assicurativi) la Compagnia corrisponderà il controvalore delle quote attribuite al contratto.

Per la parte investita in Gestione Separata la Compagnia corrisponderà il premio netto investito nella stessa. Secondo l'articolo 30 D. Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, qualora la sottoscrizione da parte del Contraente della presente proposta di contratto avvenga in luogo diverso dalla sede legale o dalle dipendenze della Società distributrice, l'efficacia del presente contratto è sospesa per la durata di sette giorni dalla data della sottoscrizione stessa, entro i quali il Contraente ha la facoltà di comunicare per iscritto al Consulente Finanziario o all'Intermediario abilitato il proprio recesso, senza alcun costo.

SELEZIONE INVESTIMENTO

☐ Gestione Separata	Euro		%	Cod. Rischio	
☐ OICR	Euro		%		
☐ Fondi Interni Assicurativi	Euro		%		

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros, S.A. a socio unico

Sede Legale: Carrera de San Jerónimo, 21, 28014 MADRID (ESPAÑA) Tel. +34 91 524 34 00 - Fax +34 91 524 34 01

R.M. de Madrid, tomo 4.819, libro 3.991, sec 3ª del Libro de Sociedades, folio 195, hoja nº 38.280, Ins. 1ª - N.I.F. A 28534345- Capitale Sociale: € 50.000.002,68

Rappresentanza Generale per l'Italia: via A. Albricci 7, 20123 Milano (ITALIA)

Iscritta al Registro delle Imprese di Milano - N. Rea MI-2036433 - P.IVA/C.F. 08595960967 - Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione N. I.00117

www.medvidapartners.it - Tel. +39 02 36669900 - PEC: medvidapartners@pec.it

		
Firma del Contraente	Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)	Timbro e Firma della Società distributrice/consulente

DICHIARAZIONI

Il sottoscritto Contraente (o suo Legale Rappresentante)/Il sottoscritto Assicurato (ciascuno per propria competenza) dichiara di aver ricevuto in tempo utile prima della sottoscrizione del presente Modulo di proposta:

- ☐ Il Set Informativo del prodotto CiiS PLATINUM 2.0 -Ed. 12 - FEBBRAIO 2026 su supporto cartaceo, composto dal Documento informativo per i prodotti di investimento (KID), dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo (DIP Aggiuntivo), dalle Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario e dall'Informativa Privacy e di aver letto, compreso, richiesto, se del caso, eventuali chiarimenti in relazione ai contenuti ed accettato le Condizioni di Assicurazione;
- ☐ La comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti - ai sensi dell'art. 49 comma 1 del Regolamento IVASS n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private), e del Regolamento IVASS n°40/2018 nei confronti dei Contraenti (predisposto dall'Intermediario e consegnato in occasione del primo Contatto);
- ☐ Il documento contenente le informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta - ai sensi delle disposizioni del d.lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del Regolamento IVASS n°40/2018 - riguardanti informazioni generali sull'intermediario, le informazioni su potenziali situazioni di conflitto d'interessi e sugli strumenti di tutela dei Contraenti (predisposto dall'Intermediario).
- ☐ Indicazioni che gli aggiornamenti relativi ad alcune informazioni relative al contratto (es. ampliamento o riduzione della gamma fondi disponibili per il prodotto) verranno pubblicati dalla Compagnia sul proprio sito internet www.medvidapartners.it e che per effetto della pubblicazione i suddetti aggiornamenti si reputano conosciuti dai Contraenti e/o Assicurati, senza obbligo di effettuare alcuna altra comunicazione.

Il sottoscritto dichiara inoltre di essere consapevole che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal Contraente e/o Assicurato ai fini della conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

Qualora l'Assicurato sia persona diversa dal Contraente, egli esprime il consenso alla stipula dell'Assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile.

	
Firma del Contraente	Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)

Approvazione specifica di alcune clausole delle Condizioni di Assicurazione secondo l'articolo 1341 c.c.

In particolare il Contraente dichiara di aver esaminato ed infine specificamente approvato ed accettato le disposizioni di cui agli Articoli 4 (Conclusione del contratto), 5 (Entrata in vigore delle coperture assicurative), 6 (Scioglimento del Contratto), 7.D (Premio - Limiti relativi al versamento dei premi), 8 (Costi gravanti sui premi), 20.1 (Commissioni gravanti sugli OICR), 21.1 (Commissioni gravanti sui Fondi Interni), 24 (Riscatto e costi di uscita), 25 (Switch e costi di trasferimento), 29 (Pagamenti della Compagnia).

	
Firma del Contraente	Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)



CONTATTI UTILI

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros, S.A.

Via A. Albricci, 7 - 20122, Milano

www.medvidapartners.it

infovita@medvidapartners.com

800 137 018