



## **CAPITAL LIFE INVESTMENT PROGRAM 4 BONUS 4**

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

Data ultimo aggiornamento: 06/2026

*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: Calle María de Molina, 39, 7º Derecha, 28006 MADRID (ESPAÑA)

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, 20122 Milano

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

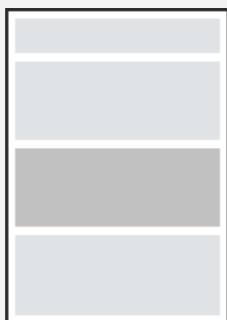


## **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

### **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

#### **GLOSSARIO**

- » SEZIONE 1 - Il Contratto CLIP 4 Bonus 4
- » 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 MEDVIDA Partners



## **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 LIFE INVESTMENT PROGRAM 4 BONUS 4 (CLIP 4 BONUS 4)**.

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 facsimile 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.



## 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.

**CLIP 4 BONUS 4** è un contratto di assicurazione sulla vita, a premio unico, di tipo Multiramo ossia un'assicurazione sulla durata della vita umana. Le 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 del premio 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 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 limite minimo di investimento nella Gestione Separata è pari allo 10% e massimo pari al 50% del premio versato.**

Il **Ramo III** è la soluzione di investimento Unit Linked cioè 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, **la composizione di ciascun costo** alla sezione QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? e le 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:

- › L'articolazione delle Condizioni di Assicurazione in diverse sezioni, ognuna delle quali tratta un tema specifico:
  - › Sezione 1: Il Contratto Clip 4 Bonus 4
  - › Sezione 2: Soluzioni di Investimento
  - › Sezione 3: Prestazioni ed Opzioni Contrattuali

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

Sede Legale: Calle María de Molina, 39, 7º Derecha, 28006 MADRID (ESPAÑA)

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, 20122 Milano

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**

- » Sezione 4: Esclusioni
  - » Sezione 5: Liquidazione (documentazione, pagamenti)
  - » Sezione 6: Regolamento della Gestione Separata
  - » Sezione 7: Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi MEDVIDA Partners
- › L'utilizzo di un linguaggio semplice, chiaro e coerente
- › L'utilizzo di strumenti di comunicazione diversi, come ad esempio box di consultazione, 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](mailto:infovita@medvidapartners.com)

**DOCUMENTO INFORMATIVO RELATIVO AL PRODOTTO ASSICURATIVO**  
**DIP AGGIUNTIVO IBIP**  
(VERSIONE 21 - GIUGNO 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 LIFE INVESTMENT PROGRAM 4 BONUS 4**  
**Contratto Multiramo (Ramo I e Ramo III)**

Data di aggiornamento: **29.06.2026 - 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 Calle María de Molina 39, 7º Derecha, 28006 Madrid, 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](mailto:infovita@medvidapartners.com) Sito internet: [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it) PEC: [medvidapartners@pec.it](mailto:medvidapartners@pec.it)

Il premio può essere investito in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.

#### Informazioni sulla situazione Patrimoniale dell'Impresa

In base all'ultimo bilancio approvato, l'ammontare del patrimonio netto della Compagnia è pari a 150.219.908,08 euro e il risultato economico (utile di esercizio) è pari a 12.735.016,64 euro. 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 203%.

Per ogni dettaglio si rimanda alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibile al sito internet (<https://www.medvidapartners.es/sala-de-prensa/publicaciones/>).

### PRODOTTO

**CAPITAL LIFE INVESTMENT PROGRAM 4 BONUS 4 (CLIP 4 BONUS 4)** è una polizza multiramo che ti consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni 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 al premio netto investito 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](http://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 O 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.

L'esecuzione dello switch comporta:

- i. il disinvestimento dagli OICR e Fondi Interni Assicurativi delle quote da trasferire e il calcolo del loro controvalore a partire dal secondo giorno lavorativo di negoziabilità dei fondi successivo alla data di ricevimento da parte della Compagnia della tua richiesta di switch;
- ii. il disinvestimento della prestazione rivalutata, per mesi interi, fino alla data di ricevimento da parte della Compagnia della tua 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 o 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 solo per OICR e Fondi Interni Assicurativi, dei seguenti servizi 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 nel Fondo monetario DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund e mensilmente trasferito automaticamente dall'Impresa in Fondi di destinazione (massimo 30) da te selezionati.


**Lock In**

Con il servizio Lock In hai la possibilità di consolidare il guadagno maturato sui Fondi tramite switch automatici mensili del guadagno verso il Fondo monetario DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund. Al momento della richiesta devi solo indicare i Fondi 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 perdite del valore dei Fondi tramite switch automatici settimanali verso il Fondo monetario DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund. Al momento della richiesta devi solo indicare i Fondi su cui attivare il servizio ed il livello di attivazione (10%, 15% o 20%).

L'attivazione dei servizi automatici 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?**

<b>Premio</b>	<p>Il premio unico, per un importo minimo pari a euro 10.000, è versato al momento della sottoscrizione del contratto.</p> <p><b>Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.</b></p> <p>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.</p> <p>Il versamento del premio a favore della Compagnia potrà essere effettuato tramite bonifico bancario a favore del conto intestato alla stessa.</p> <p><b>È previsto un limite minimo di investimento nella Gestione Separata pari al 10% e massimo pari al 50% del premio versato.</b></p>
<b>Rimborso</b>	Hai diritto al rimborso del premio, al netto delle tasse già corrisposte dalla Compagnia, esercitando il diritto di revoca o di recesso.
<b>Sconti</b>	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 10.000 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*).

 **QUALISONO I COSTI?**

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID:

- **Costi gravanti sul premio**

Spese di emissione del contratto dovute in occasione del versamento del premio unico iniziale: € 30 Sul premio versato 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. Sulle richieste di riscatto relative alla parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso

dalla data di decorrenza del premio in Fondi fino alla data di richiesta del riscatto. Tali costi si applicano anche in caso di decesso per la parte di prestazione derivante dell'investimento in fondi

- **Costi di switch**

Su ciascuna operazione di uscita ed ingresso, a seguito di switch, la Compagnia non applica alcun costo amministrativo. Alle operazioni di switch dai fondi, OICR e Fondi Interni Assicurativi, che prevedono un trasferimento verso la Gestione Separata viene applicato un costo, sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del premio in Fondi fino alla data di richiesta dello switch.

- **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 sulla gestione separata**

Sul rendimento conseguito dalla Gestione Separata viene trattenuta la commissione annua di gestione (salvo quanto previsto in merito

all'eventuale rivalutazione minima garantita) pari a 1,25%.

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

- **Costi di intermediazione**

Quota parte percepita in media dall'Intermediario:

(i) Costi una tantum

- Spese di emissione: 70%
- Costi di uscita: 0,00%

(ii) Costi correnti

- Altri costi correnti: 76%

### COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>IVASS CONSOB</b>	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice - al seguente indirizzo e-mail: <a href="mailto:reclami@medvidapartners.com">reclami@medvidapartners.com</a> - abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> . 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: <a href="mailto:icinavirtual.dgsfp@mineco.es">icinavirtual.dgsfp@mineco.es</a> . Info su: <a href="http://www.dgsfp.mineco.es/reclamaciones/index.asp">http://www.dgsfp.mineco.es/reclamaciones/index.asp</a>
-------------------------	--

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

<b>Arbitro Assicurativo</b>	Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso ( <a href="http://www.arbitroassicurativo.org">www.arbitroassicurativo.org</a> ) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile.
<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> .
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	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: <a href="http://www.ec.europa.eu/fin-net">http://www.ec.europa.eu/fin-net</a> ).

### QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>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:</p> <p><b>Decesso:</b> le somme corrisposte dalla Compagnia in dipendenza dal contratto in caso di decesso dell'assicurato: (i) sono escluse dall'imposta sulle successioni; (ii) 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.</p> <p><b>Riscatto:</b> 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.</p> <p><b>Imposta di bollo:</b> 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 ragguagliata 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.</p>
<b>COSA È IL DIRITTO ALL'OBLIO ONCOLOGICO?</b>	
<p>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.</p>	
<b>Diritto all'oblio oncologico</b>	<p>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 <i>internet</i> della Compagnia al seguente link <a href="https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/oblio-oncologico">https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/oblio-oncologico</a>.</p>
<b>Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico</b>	<p>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.</p>
<b>Effetti dell'oblio oncologico per le imprese</b>	<p>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.</p>
<p><b>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.</b></p>	

# **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

(VERSIONE 21 - GIUGNO 2026)

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## SOMMARIO

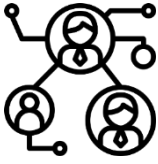
<b>GLOSSARIO</b> .....	<b>2</b>
<b>SEZIONE I IL CONTRATTO CAPITAL LIFE INVESTMENT PROGRAM 4 BONUS 4</b> .....	<b>8</b>
ART. 1 CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE .....	8
ART. 2 DURATA DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE .....	8
ART. 3 REQUISITI PER LA SOTTOSCRIZIONE .....	8
ART. 4 STIPULA DEL CONTRATTO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

Le presenti Condizioni di Assicurazione si compongono di 41 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 della sua età 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 Calle María de Molina 39, 7º Derecha, 28006 Madrid, 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.

## 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 Milano Via A. Albricci n. 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 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.

### 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.

## OPERAZIONI



## DOCUMENTI



### **REVOCA**

Il diritto del Contraente di privare di effetti la proposta contrattuale fino alla conclusione del Contratto di Assicurazione, secondo l'art. 176 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

### **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 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.

## SOLUZIONI DI INVESTIMENTO



### **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 dal 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 o 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 in polizza 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 LIFE INVESTMENT PROGRAM 4 BONUS 4



#### 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 Life Investment Program 4 Bonus 4** 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 un Premio 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.

Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus una tantum sotto forma di numero di quote, da aggiungersi alle quote attribuite per l'investimento in Fondi alla decorrenza del contratto, che vengono collegate al contratto.

Il Bonus è pari al 4% determinato sull'importo di premio destinato all'investimento in Fondi.

**Per l'investimento in Gestione Separata non è previsto il riconoscimento di alcun Bonus una tantum.**

Le prestazioni assicurate dal presente contratto, relative al premio netto investito 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 del premio 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 o 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 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.

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;
- 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 nelle opzioni di investimento riportate alla SEZIONE II.

### A. PREMIO ALLA SOTTOSCRIZIONE

L'importo minimo del Premio unico per la sottoscrizione del Contratto di Assicurazione è pari a euro 10.000.

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	10.000 €	1.000 €	1.000 €	2.000 €

- › L'investimento minimo da destinare alla Gestione Separata, se selezionata per la ripartizione del premio, non può essere inferiore a euro 1.000.
- › L'investimento minimo da destinare a ciascun OICR selezionato non può essere inferiore a euro 1.000.
- › L'investimento minimo da destinare a ciascun Fondo Interno Assicurativo selezionato non può essere inferiore a euro 2.000.



### CHE VINCOLI CI SONO PER LA DESTINAZIONE DEL PREMIO?

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



### **COS'È IL CARICAMENTO?**

Con il termine *Caricamento* si intende la parte del premio versato che viene trattenuta dalla Compagnia per coprire le spese di gestione amministrativa del Contratto sottoscritto.

#### **B. PREMI AGGIUNTIVI**

Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

#### **C. MEZZI DI PAGAMENTO DEL PREMIO**

Il versamento del premio 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.

#### **D. LIMITI RELATIVI AL VERSAMENTO DEI PREMI**

- › **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](http://www.medvidapartners.it) e sull'area riservata clienti 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 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 SUL PREMIO**

I costi gravanti direttamente sul premio sono determinati secondo i seguenti elementi:

- › spese di emissione dovute in occasione del versamento del Premio Unico Iniziale, pari a euro 30,00;
- › sul Premio versato non è prevista l'applicazione di un 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 contratto prevede il riconoscimento di un Bonus una tantum sotto forma di numero di quote, da aggiungersi alle quote attribuite per l'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi alla decorrenza del contratto, che vengono collegate al contratto.

Il Bonus è pari ad un 4% determinato sull'importo di premio destinato all'investimento in Fondi, alla data di decorrenza; la suddetta maggiorazione è da intendersi a totale carico della Compagnia.

Il Bonus riconosciuto alla decorrenza del contratto comporta una maggiorazione del capitale investito in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi attraverso il riconoscimento di quote che si determinano dividendo l'importo del Bonus per il valore unitario delle 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.

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.

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](http://www.medvidapartners.it).

#### **Determinazione del capitale investito**

Premio unico iniziale versato	10.000,00 €
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%
Bonus su premio netto investito in fondi	4%
Caricamento sul premio unico versato	0%
Spese fisse di emissione	30,00 €
Premio unico investito senza bonus	9.970,00 €
Premio unico investito con bonus	10.249,16€
di cui investito in Gestione Separata	2.991,00 €
di cui investito in Fondo A $(9.970 \cdot 70\% \cdot 40\%) \cdot (1+4\%)$	2.903,27€
di cui investito in Fondo B $(9.970 \cdot 70\% \cdot 60\%) \cdot (1+4\%)$	4.354,90€

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

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso secondo l'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 successiva 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. Tale controvalore viene ridotto di un importo pari al Bonus attribuito alla data di decorrenza;
- › 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. Tale controvalore viene ridotto di un importo pari al Bonus attribuito alla data di decorrenza;

- › per la parte investita in Gestione Separata, la parte di Premio, al netto delle spese di emissione, investita nella stessa.

La Compagnia può di trattenere le spese sostenute per l'emissione del Contratto di Assicurazione pari a euro 30,00.

## 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 dal contratto 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

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.



### 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.

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](mailto: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 Life Investment Program 4 Bonus 4** ti consente di investire il premio versato 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 al premio netto investito 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 **1,25 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, la 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 il premio versato nel corso dell'ultimo anno assicurativo, la rivalutazione avverrà:

- per la frazione finale del mese di decorrenza del versamento del Premio, sulla base della misura minima garantita, 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 di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione di decesso o di riscatto;
- per i versamenti a seguito di switch effettuati nel corso dell'anno:
  - » per la frazione finale del mese di decorrenza del versamento, sulla base della misura minima annua garantita, con il criterio della capitalizzazione composta;
  - » per il periodo intercorrente tra l'inizio del mese successivo a quello di decorrenza del versamento e la fine del mese precedente la data di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione di decesso o di 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 **1,25 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	10.000,00 €
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	1,25%
Rendimento annuo retrocesso	1,03%
Capitale assicurato alla fine dell'anno	10.077,15 €

***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 quaranta OICR.

ISIN	Denominazione Fondo	Categoria
LU0079474960	AB SICAV I - American Growth Portfolio - A USD	Azionari
LU0058720904	AB SICAV I - International Health Care Portfolio - A USD	Azionari
LU0069063385	AB Sustainable Global Thematic Portfolio	Azionari
LU1130125799	Abrdn SICAV I - China A Share Sustainable Equity Fund I Acc USD	Azionari
IE00BZ005F46	Aegon European ABS I	Obbligazionari

LU0972998891	Allianz Global Investors Fund - Allianz Convertible Bond	Obbligazionari
LU0791592800	Allspring Lux Worldwide Fund - US Short Term High Yield Bond Fund	Obbligazionari
IE000NM0ALX6	Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Consumer Discretionary Screened UCITS ETF Acc (EUR)	Azionari
IE000ZIJ5B20	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
LU1650488494	Amundi Euro Government Bond 3-5Y UCITS ETF Acc	Obbligazionari
LU1287023003	Amundi Euro Government Bond 5-7Y UCITS ETF Acc	Obbligazionari
LU1287023185	Amundi Euro Government Bond 7-10Y UCITS ETF Acc	Obbligazionari
LU1650491282	Amundi Euro Government Inflation-Linked Bond UCITS ETF	Obbligazionari
FR0007054358	Amundi EURO STOXX 50 II UCITS ETF Acc	Azionari
FR0010010827	Amundi FTSE MIB UCITS ETF Dist	Azionari
LU1883329606	Amundi Funds - Global Multi-Asset Conservative	Flessibili/Bilanciati /Total Return
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
LU1598689153	Amundi MSCI EMU Small Cap ESG CTB Net Zero Ambition UCITS ETF Dist	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
FR0010315770	Amundi MSCI World II UCITS ETF Dist	Azionari
LU0533033667	Amundi MSCI World Information Technology UCITS ETF EUR Acc	Azionari
IE000Y77LGG9	Amundi MSCI World SRI Climate Net Zero Ambition PAB	Azionari
LU1829221024	Amundi Nasdaq-100 II UCITS ETF Acc	Azionari
FR0013188745	Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds DP C	Obbligazionari
LU0496786574	Amundi S&P 500 II UCITS ETF EUR Dist	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
IT0005396673	Anima Iniziativa Italia PMI	Azionari
LU1353951707	AXA World Funds - Global Inflation Short Duration Bonds F Capitalisation EUR (Hedged)	Obbligazionari
LU0764816798	BlackRock Global Funds - China Bond E2	Obbligazionari
LU0406496546	BlackRock Global Funds - Continental European Flexible Fund D2	Azionari
LU0414666189	BlackRock Strategic Funds - European Absolute Return Fund	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0206733890	BlueBay Emerging Market Bond R USD	Obbligazionari
LU1373036554	BlueBay Funds - BlueBay Financial Capital Bond Fund C - EUR	Obbligazionari
LU0549549219	BlueBay Global High Yield Bond R Usd	Obbligazionari
LU0847090692	BlueBay Global Investment Grade Corporate Bond Fund B - USD	Obbligazionari
LU0242579596	BlueBay High Yield ESG Bond Fund	Obbligazionari
LU0549537040	BlueBay Investment Grade Euro Government Bond R EUR	Obbligazionari
LU0823422067	BNP Paribas Funds Disruptive Technology I Cap.	Azionari
IE00BZ199J22	BNY Mellon Mobility Innovation Fund	Azionari
LU0151325312	Candriam Bonds Credit Opportunities Class I	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0144745956	Candriam Bonds Euro Long Term I Cap	Obbligazionari
FR0010794792	Candriam Diversified Futures Classique	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0133360163	Candriam Equities L Biotechnology I Usd	Azionari
LU1644441476	Candriam Sustainable Bond High Yield	Obbligazionari
FR0010149120	Carmignac Sécurité A	Obbligazionari
IE0004766675	Comgest Growth Europe	Azionari
IE00BQ1YBP44	Comgest Growth Japan JPY I	Azionari
LU1042675485	Credit Suisse (Lux) Security Equity Fund EB Usd	Azionari
LU0282719219	CT (Lux) - Pan European Small Cap Opportunities Class AU	Azionari
LU1787060471	Decalia Circular Economy	Azionari
BE0948492260	DPAM B - Equities Europe Sustainable F Cap	Azionari
BE0947854676	DPAM B - Equities US Dividend Sustainable F EUR Cap	Azionari
LU0966596875	DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable	Obbligazionari
BE0948502365	DPAM INVEST B - Equities NewGems Sustainable	Azionari
BE6213829094	DPAM INVEST B - Real Estate Europe Dividend - B	Azionari
LU0599947271	DWS Concept Kaldemorgen FC	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0080237943	DWS Euro Ultra Short Fixed Income NC Cap EUR	Monetari
LU1863263346	DWS Invest Artificial Intelligence	Azionari
LU1663932132	DWS Invest Gold and Precious Metals Equities	Azionari
LU1982200781	DWS Invest Latin American Equities TFC	Azionari
LU0507266228	DWS Invest Top Dividend FC	Azionari
LU1819479939	Echiquier Artificial Intelligence	Azionari
LU1244894231	Edmond de Rothschild Fund - Big Data I	Azionari
LU1161526816	EdR Fund - Bond Allocation I	Obbligazionari

LU2135728652	Eurizon Fund - Absolute Green Bonds X Distribution	Obbligazionari
LU0346390197	Fidelity Funds - Euro Bond Y Eur	Obbligazionari
LU0346390270	Fidelity Funds - European High Yield Fund Y	Obbligazionari
LU0346388530	Fidelity Funds - Germany Y	Azionari
LU0528228231	Fidelity Funds - Global Demographics Fund Y USD	Azionari
LU0346388969	Fidelity Funds - Sustainable Global Health Care Fund Y-Acc-EUR	Azionari
LU0880599641	Fidelity Funds Sustainable Asia	Azionari
LU0971096721	Fidelity Global Financial Services Fund A	Azionari
LU0353649279	Fidelity Global Inflation Llink Bond AC H	Obbligazionari
LU1245470080	Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU1245471138	Flossbach von Storch Multi Asset Growth	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0195948665	Franklin Templeton US Opportunities I Usd	Azionari
LU0169250635	Generali Euro Bond EX	Obbligazionari
LU0396183112	Generali Investments SICAV - Euro Bond 1-3 Years BX	Obbligazionari
LU0571100584	Groupama Asset Management Groupama Convertibles	Obbligazionari
FR0000989626	Groupama Tresorerie	Monetari
FR0013393188	H2O Adagio SR C	Obbligazionari
FR0013393329	H2O Multibonds SR C	Obbligazionari
LU0196035553	Janus Henderson Horizon Global Technology Leaders Fund I2 USD	Azionari
LU0264598268	Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund I2	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0383004313	JPMorgan Emerging Markets Equity	Azionari
LU0129443577	JPMorgan Europe Strategic Growth Fund C	Azionari
LU0070212591	JPMorgan Global Balanced Fund A	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0095938881	JPMorgan Investment Funds - Global Macro Opportunities Fund A	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0210532957	JPMorgan US Aggregate Bond A USD	Obbligazionari
LU0210536511	JPMorgan US Value A Usd	Azionari
FR0000098683	Lazard Convertible Global	Obbligazionari
FR0010590950	Lazard Credit Fi SRI PVC EUR	Obbligazionari
IE00B8BS6228	Lyxor/Tiedemann Arbitrage Strategy Fund I	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU1670632170	M&G (Lux) - Emerging Markets Bond Fund C H	Obbligazionari
LU1670707527	M&G (Lux) - European Strategic Value Fund A	Azionari
LU1665237969	M&G (Lux) - Global Listed Infrastructure C	Azionari
LU1670724704	M&G Optimal Income	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU1004824956	MainFirst - Absolute Return Multi Asset	Flessibili/Bilanciati /Total Return
IT0005324907	Mediobanca Defensive Portfolio E	Obbligazionari
IT0005217622	Mediobanca Euro High Yield C	Obbligazionari
LU0126234292	Mediobanca Euro Rates Total Return C	Obbligazionari
IT0005542086	Mediobanca Fidelity World Fund IE	Flessibili/Bilanciati /Total Return
IT0005324758	Mediobanca Global Multiasset C	Flessibili/Bilanciati /Total Return
IT0005252843	Mediobanca Mid & Small Cap Italy C	Azionari

IT0005536732	Mediobanca Morgan Stanley Step in Global Balanced Allocation IE	Flessibili/Bilanciati /Total Return
IT0005496341	Mediobanca Nordea World Climate Engagement IE	Azionari
IT0005565293	Mediobanca Pictet Global Flexible Trends Ie	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0175425247	Mediobanca Private Equity Strategies C	Azionari
LU0094557526	MFS Meridian European Research A1	Azionari
LU0219424487	MFS Meridian Funds European Value Fund I1	Azionari
LU0808562705	MFS Meridian Funds Prudent Wealth Fund IH1 USD	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU1442549025	MFS Meridian Prudent Capital A1 EUR	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0335216932	Morgan Stanley Global Brands Fund AH	Azionari
LU0868754119	Morgan Stanley IF - Global Advantage I	Azionari
LU1511517010	Morgan Stanley IF - Global Opportunity Fund ZH	Azionari
IE00B65YMK29	Muzinich EnhancedYield Short-Term Fund Hdg R	Obbligazionari
IE00BD6J9T35	Neuberger Berman Next Generation Mobility Fund	Azionari
LU0602539271	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI	Azionari
LU0772943501	Nordea 1 - European Financial Debt Fund BI EUR	Obbligazionari
LU0348927095	Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BI	Azionari
LU1939214778	Nordea 1 - Global Gender Diversity Fund	Azionari
LU1079987134	Nordea 1 - Nordic Stars	Azionari
LU0351545230	Nordea-1 Stable Return Fund BI	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0115290974	Oddo Compass Euro High Yield Bond CR	Obbligazionari
LU0503633769	Pictet - SmartCity I	Azionari
LU0303494743	Pictet Global Bonds I Eur	Obbligazionari
LU0386856941	Pictet Global Megatrend I USD	Azionari
LU0255978933	Pictet Indian Equities I	Azionari
LU1279334053	Pictet Robotics	Azionari
LU0128499158	Pictet Short Term Money Market CHF I	Monetari
LU0128497707	Pictet Short Term Money Market USD I	Monetari
LU0128489514	Pictet USD Government Bond I	Obbligazionari
LU0175073468	Pictet USD Short Mid Term Bonds I	Monetari
LU0104884605	Pictet Water I	Azionari
LU0366533882	Pictet-Nutrition I	Azionari
IE0002461055	PIMCO GIS Global Bond I Usd	Obbligazionari
IE0002420739	PIMCO GIS Global High Yield Bond Fund I Usd	Obbligazionari
IE00B87KCF77	PIMCO GIS Income Fund I USD	Obbligazionari
FR0011253624	R Valor C	Flessibili/Bilanciati /Total Return
AT0000688684	Raiffeisen Energie Aktien VT	Azionari
AT0000785381	Raiffeisen Nachhaltigkeitsfonds	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU1520759108	RAM Lux Systematic Funds - Global Market Neutral Equity Eh	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0419186167	RAM Lux Tactical Funds - Global Bond Total Return Fund E	Obbligazionari
LU1808848748	RAM Lux Tactical Funds II - Strata Credit Fund W	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU2145462722	Robeco Capital Growth Funds - RobecoSAM Smart Energy Equities I	Azionari

LU2092758726	Robeco Capital Growth Funds-Robecosam Circular Economy Equities	Azionario
LU0312333569	Robeco European Conservative Equities I	Azionari
LU1840769696	Robeco Global Consumer Trends	Azionari
LU2145464777	Robeco Smart Materials Equities I	Azionari
LU0113258742	Schroder EURO Corporate Bond	Obbligazionari
LU0224508324	Schroder Global Cities Real Estate	Azionari
LU0106259988	Schroder ISF Asian Opportunities C Cap	Azionari
LU0106235889	Schroder ISF Euro Bond C	Obbligazionari
LU0106236184	Schroder ISF Euro Government Bond C	Obbligazionari
LU0365775922	Schroder ISF Greater China	Azionari
LU0494188682	Swisscanto (LU) Bond Fund - Bond Fund Global Corporate DTH	Obbligazionari
LU0859255472	T. Rowe Price Funds SICAV - Global Value Equity Fund I USD	Azionari
LU0133096981	T. Rowe Price Funds SICAV - US Smaller Companies Equity Fund - I USD	Azionari
LU1145152564	TCW Core Plus Bd IEHE	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0425094421	The Jupiter Global Fund - Jupiter Global Value - L USD	Azionari
LU0230817925	T-Rowe Price Japanese Equity	Azionari
LU0429319345	T-Rowe US Large Cap Equity A Usd	Azionari
LU0569863755	UBAM Global High Yield Solution	Obbligazionari
LU2924885309	UBS India Opportunity Equity Fund USD Q-acc	Azionari
LU1240788577	UBS Lux Equity SICAV - US Income Sustainable USD	Azionari
IE0031786696	Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund	Azionari
IE00B18GC888	Vanguard Global Bond Index Fund EUR Hedged	Obbligazionari
IE00BF7MPP31	Vanguard Global Credit Bond (Hdg)	Obbligazionari
IE00BDFB7290	Vanguard Short Term Corporate Index Bond (Hdg)	Obbligazionari
IE0032126645	Vanguard US 500 Stock Index Fund	Azionari
IE00B04GQT48	Vanguard US Investment Grade Credit Index Fund	Obbligazionari
LU0218910536	Vontobel Fund - Global Equity B Usd	Azionari
LU0035765741	Vontobel Fund - US Equity B USD	Azionari
IE00B3DJ4243	Wellington Opportunistic Emerging Markets Debt Fund EUR S Ach	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:

- a) il Contraente richieda di effettuare versamenti o switch in OICR sospesi alla vendita su decisione delle singole SICAV/SGR;
- b) il Contraente abbia investito o richieda di effettuare operazioni in OICR che siano oggetto di fusione o liquidazione;
- c) 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 in base alla categoria di ciascun OICR 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 delle percentuali annue, indicate di seguito, del valore delle quote, determinata sulla base del numero di giorni trascorsi dall'ultimo calcolo effettuato:

CATEGORIA	COMMISSIONE ANNUA DI GESTIONE
Azionari	2,80%
Flessibili/ Bilanciati/Total Return	2,60%
Obbligazionari	2,30%
Monetari	1,90%

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 al Fondo Monetario DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund.

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 Clip 4 BONUS 4 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

La Compagnia, per il servizio di gestione dei Fondi Interni Assicurativi e per l'amministrazione del contratto, trattiene una commissione annua di gestione indicata nella seguente tabella:

<b>FONDO INTERNO</b>	<b>COMMISSIONE ANNUA DI GESTIONE</b>
MV Partners Aggressivo	2,82%
MV Partners Dinamico	2,62%
MV Partners Equilibrato	2,32%
MV Partners Moderato	2,32%
MV Partners Prudente	1,92%

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, 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

Gli OICR nei quali investe il Fondo Interno prevedono dei costi in funzione del tipo di OICR espressi in misura percentuale pari al 2,25% 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.

## 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 al momento della ricezione da parte della Compagnia della comunicazione di decesso, 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 Accertamento del decesso da parte della Compagnia. 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 Accertamento del decesso da parte della Compagnia;
- › del valore complessivo delle quote attribuite al Contratto di Assicurazione, determinato moltiplicando il numero delle quote per il loro valore unitario del secondo giorno lavorativo di negoziabilità degli OICR collegati al Contratto di Assicurazione, successivo alla data di Accertamento del decesso da parte della Compagnia, 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 Accertamento del decesso da parte della Compagnia.

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%	€ 25.000
Maggiore di 45 anni ma minore o uguale di 55 anni	2%	€ 25.000
Maggiore di 55 anni ma minore o uguale di 65 anni	0,5%	€ 25.000
Maggiore di 65 anni	0,1%	€ 500

L'importo così determinato viene diminuito, in caso di decesso nei primi 6 anni dalla decorrenza del contratto, di un importo, legato al Bonus iniziale, ottenuto applicando al premio netto investito in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, le percentuali di costo previste per le richieste di riscatto indicate all'Art. 24 delle Condizioni di Assicurazione.

**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 dello 0,5%.

#### **Determinazione della prestazione in caso di decesso dell'assicurato**

Data ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione del decesso	15/12/2019
Capitale in Gestione Separata alla data di ricevimento della comunicazione del decesso	12.890,00 €
Valore quote Fondo A	102,9 €
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	0,50%
Maggiorazione caso morte	140,69 €
Capitale da corrispondere ai Beneficiari *	28.278,37 €

\* Tale importo è al lordo delle commissioni gravanti sui fondi indicate agli artt. 20.1 e 21.1, dei costi legati al bonus iniziale in caso di decesso nei primi 6 anni dalla decorrenza del contratto indicati all'Art. 24 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.



#### **POSSO RISCATTARE IN QUALSIASI MOMENTO?**

Il Contratto prevede dei limiti e delle penali per il riscatto dalla Gestione Separata nell'arco dei primi 3 anni dalla stipula del contratto e dai Fondi per 6 anni.

L'importo minimo che deve essere richiesto per operare un riscatto parziale sul Contratto di Assicurazione è di euro 1.000, sui singoli Fondi Interni di euro 1.000 e sui singoli OICR di euro 500.

Non sarà consentito mantenere attivo un Contratto che a seguito di riscatto parziale abbia una valorizzazione inferiore a euro 1.000, in questo caso pertanto deve essere richiesto un riscatto totale.

Ogni OICR deve inoltre conservare un valore minimo di euro 500 a seguito di riscatto parziale, altrimenti deve essere totalmente riscattato.

Ogni Fondo Interno deve inoltre conservare un valore minimo di euro 1.000 a seguito di riscatto parziale, altrimenti deve 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, la Compagnia effettuerà l'operazione a partire dal secondo giorno lavorativo di negoziabilità del Fondo oggetto dell'operazione successivo alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto, sulla base delle procedure operative dei Fondi stessi.
- › per la parte investita nei Fondi Interni Assicurativi la Compagnia effettuerà l'operazione di riscatto a partire dal secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto.

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:

<b>Periodo trascorso dalla decorrenza del contratto: fino ad anni</b>	<b>Costo</b>
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo, sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del premio fino alla data di richiesta del riscatto, come di seguito indicato:

<b>Periodo trascorso dalla decorrenza del premio in Fondi: fino ad anni</b>	<b>Costo*</b>
1	4,50%**
2	4,00%
3	3,50%
4	3,00%
5	2,00%
6	1,00%
7	0,00%

\* In caso di decesso nei primi sei anni dalla decorrenza del contratto vengono applicati, al premio investito in Fondi, i medesimi costi sopra riportati.

\*\* Applicato solo in caso di decesso durante il primo anno

In caso di riscatto parziale il costo verrà applicato sul premio netto investito riproporzionato in base all'importo di riscatto parziale richiesto.

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 prelevati 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	15.000,00 €
Premio unico investito alla decorrenza in Fondi	15.000,00 €
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%
Costo percentuale per riscatto dai Fondi	4,00%
Costo amministrativo per riscatto	10,00 €
Importo in GS alla data di richiesta del riscatto	15.230,00 €
Importo in Fondi alla data di richiesta del riscatto*	15.699,00 €
Costi di uscita dalla Gestione Separata	304,60 €
Costi di uscita dai Fondi	600,00€
Costi complessivi	914,60€
Importo netto del riscatto**	30.014,40€

\* 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

***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. 25 SWITCH E COSTI DI TRASFERIMENTO**

Tramite l'operazione di switch il Contraente può trasferire ad 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;
- › l'importo minimo che deve essere richiesto per operare uno switch sul Contratto di Assicurazione è di euro 2.000;
- › l'importo minimo che deve essere investito, a seguito di switch, sui singoli OICR è di euro 500 e su ciascun Fondo Interno Assicurativo di euro 1.000;
- › non sarà consentito mantenere attivo un OICR che a seguito di switch parziale abbia una valorizzazione inferiore ad euro 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 1.000. In questo caso, pertanto, deve essere eseguito uno switch totale dal Fondo Interno Assicurativo;
- › **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 o nella Gestione Separata.

L'operazione di switch inizia con il disinvestimento degli attivi a partire dal secondo giorno lavorativo di negoziabilità dei Fondi, successivo alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di switch, in base all'operatività dei singoli OICR e Fondi Interni Assicurativi.

Tale data potrà essere soggetta a variazioni legate alla gestione di un servizio aggiuntivo automatico opzionale, alle condizioni di operatività degli OICR interessati, all'attività di analisi, selezione e asset allocation svolta dalla Compagnia, o alla gestione di precedenti operazioni.

A causa delle diverse tempistiche di esecuzione e regolazione dei Fondi l'importo da trasferire potrebbe risultare non investito per un breve periodo.

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.

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.



### **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.

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 non applica alcun costo amministrativo.

Alle operazioni di switch dai fondi, OICR e Fondi Interni Assicurativi, che prevedono un trasferimento verso la Gestione Separata viene applicato un costo, sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del premio fino alla data di richiesta dello switch, come di seguito indicato:

<b>Periodo trascorso dalla decorrenza del premio in Fondi: fino ad anni</b>	<b>COSTO</b>
1	4,50%
2	4,00%
3	3,50%
4	3,00%
5	2,00%
6	1,00%
7	0,00%

### **ART. 26 SERVIZI AUTOMATICI OPZIONALI E COSTI AMMINISTRATIVI**

Per l'investimento in Fondi 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 nell'OICR monetario DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund. 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 dall'OICR monetario**: 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 dall'OICR monetario, secondo la Sezione III Art. 25 del presente Contratto di Assicurazione;



### **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 rischio collegato all'investimento: quanto più un fondo è volatile tanto maggiore è il livello di rischio.



### **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.

- › l'attivazione del servizio può avvenire a condizione che l'importo totale investito nel Fondo Monetario, diviso per i mesi della durata di servizio, sia almeno pari a euro 2.000 e che al termine del servizio, in ogni Fondo di destinazione, siano stati investiti almeno euro 2.000.

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;
- › un'operazione di riscatto o switch che comporta un'uscita totale dal Fondo oggetto del servizio o un'uscita totale o parziale dal fondo monetario, 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.

### LOCK IN

Possibilità di attuare switch mensili automatici da Fondi di partenza verso l'OICR monetario DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund che permettano 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 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 nell'OICR monetario: 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 l'OICR monetario 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



## 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.

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:

- › 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 dai Fondi di partenza verso l'OICR monetario DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund che permettono 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) 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 nell'OICR monetario;
- › disinvestimento dal Fondo: il giorno immediatamente successivo al giorno di servizio (lunedì della settimana successiva se lavorativo o quello lavorativo immediatamente successivo), secondo la Sezione III Art. 25 del presente Contratto di Assicurazione;
- › investimento nell'OICR monetario: 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.

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.

La Compagnia si riserva di sostituire l'OICR Monetario 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

#### 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. (Sociedad Unipersonal)**

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 benessere dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio in difetto del quale il pagamento sarà effettuato a detto creditore;
- › scheda di adeguata verifica.

#### **RISCATTO 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 benessere 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 già 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 prelievi soggetti a limiti di tempo, gli OICR di liquidità.

I depositi a vista sommati ai depositi che prevedono prelievi 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 MEDVIDA Partners

#### 1. ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

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

I Fondi Interni sono denominati come segue:

- MV Partners Prudente;
- MV Partners Moderato;
- MV Partners Equilibrato;
- MV Partners Dinamico;
- MV Partners Aggressivo.

Ogni Fondo Interno 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 Assicurativo 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.

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, i Fondi Interni sono investiti in OICR, a norma della direttiva 85/611/CEE, ed in particolare in Fondi europei, quindi anche non distribuiti in Italia e istituiti e gestiti da diverse case di gestione.

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 Interno.

#### 3. DESCRIZIONE DEI FONDI INTERNI ED OBIETTIVI DI INVESTIMENTO

Ciascun Fondo Interno investirà le somme versate dai Contraenti prevalentemente in OICR, selezionando più fondi/comparti di diverse Società di Gestione del Risparmio e SICAV, al fine di massimizzare il rendimento di portafoglio.

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

##### MV Partners Prudente

**Finalità:** la gestione si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento di portafoglio utilizzando le classi di attività consentite dal presente Regolamento, qui sottoelencate, con il vincolo di massima esposizione di rischio prevista.

**Composizione:** gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Interno sono investiti dalla Compagnia nel rispetto dei seguenti limiti:

ASSET CLASS	MINIMO	MASSIMO
MONETARI	0%	100%
OBBLIGAZIONARI	0%	100%
BILANCIATI/FLESSIBILI/TOTAL RETURN	0%	100%
AZIONARI	0%	25%

**Benchmark:** Il Fondo Interno 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 si fa riferimento alla volatilità media annua attesa delle quote ritenuta accettabile.

**Volatilità media annua attesa:** 3%

**Volatilità massima stimata:** 5%

**Profilo di rischio:** Medio basso

**Valuta di denominazione:** Euro

### **MV Partners Moderato**

**Finalità:** la gestione si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento di portafoglio utilizzando le classi di attività consentite dal presente Regolamento, qui sottoelencate, con il vincolo di massima esposizione di rischio prevista.

**Composizione:** gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Interno sono investiti dalla Compagnia nel rispetto dei seguenti limiti:

<b>ASSET CLASS</b>	<b>MINIMO</b>	<b>MASSIMO</b>
MONETARI	0%	100%
OBBLIGAZIONARI	0%	100%
BILANCIATI/FLESSIBILI/TOTAL RETURN	0%	100%
AZIONARI	0%	35%

**Benchmark:** Il Fondo Interno 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 si fa riferimento alla volatilità media annua attesa delle quote ritenuta accettabile.

**Volatilità media annua attesa:** 5%

**Volatilità massima stimata:** 7,5%

**Profilo di rischio:** Medio basso

**Valuta di denominazione:** Euro

### **MV Partners Equilibrato**

**Finalità:** la gestione si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento di portafoglio utilizzando le classi di attività consentite dal presente Regolamento, qui sottoelencate, con il vincolo di massima esposizione di rischio prevista.

**Composizione:** gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Interno sono investiti dalla Compagnia nel rispetto dei seguenti limiti:

<b>ASSET CLASS</b>	<b>MINIMO</b>	<b>MASSIMO</b>
MONETARI	0%	100%
OBBLIGAZIONARI	0%	70%
BILANCIATI/FLESSIBILI/TOTAL RETURN	0%	100%
AZIONARI	0%	50%

**Benchmark:** Il Fondo Interno 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 si fa riferimento alla volatilità media annua attesa delle quote ritenuta accettabile.

**Volatilità media annua attesa:** 7%

**Volatilità massima stimata:** 10%

**Profilo di rischio:** Medio

**Valuta di denominazione:** Euro

## MV Partners Dinamico

**Finalità:** la gestione si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento di portafoglio utilizzando le classi di attività consentite dal presente Regolamento, qui sottoelencate, con il vincolo di massima esposizione di rischio prevista.

**Composizione:** gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Interno sono investiti dalla Compagnia nel rispetto dei seguenti limiti:

ASSET CLASS	MINIMO	MASSIMO
MONETARI	0%	100%
OBBLIGAZIONARI	0%	70%
BILANCIATI/FLESSIBILI/TOTAL RETURN	0%	100%
AZIONARI	0%	75%

**Benchmark:** Fondo Interno 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 si fa riferimento alla volatilità media annua attesa delle quote ritenuta accettabile.

**Volatilità media annua attesa:** 8,5%

**Volatilità massima stimata:** 12,5%

**Profilo di rischio:** Medio alto

**Valuta di denominazione:** Euro

## MV Partners Aggressivo

**Finalità:** la gestione si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento di portafoglio utilizzando le classi di attività consentite dal presente Regolamento, qui sottoelencate, con il vincolo di massima esposizione di rischio prevista.

**Composizione:** gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Interno sono investiti dalla Compagnia nel rispetto dei seguenti limiti:

ASSET CLASS	MINIMO	MASSIMO
MONETARI	0%	100%
OBBLIGAZIONARI	0%	50%
BILANCIATI/FLESSIBILI/TOTAL RETURN	0%	100%
AZIONARI	0%	100%

**Benchmark:** Fondo Interno 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 si fa riferimento alla volatilità media annua attesa delle quote ritenuta accettabile.

**Volatilità media annua attesa:** 12%

**Volatilità massima stimata:** 30%

**Profilo di rischio:** Molto alto

**Valuta di denominazione:** Euro

## 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 Interno ed ulteriori oneri di diretta spettanza non quantificabili a priori in quanto variabili;
- il compenso riconosciuto alla banca depositaria per l'incarico svolto e prelevato dalle disponibilità del Fondo Interno;
- 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 2,25% 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 INTERNO**

Il valore unitario della quota del Fondo Interno, espresso in euro, è calcolato quotidianamente dividendo l'ammontare complessivo degli investimenti del Fondo Interno, calcolato in base al valore di mercato delle attività disponibile il giorno del calcolo e al netto delle spese che gravano direttamente sui fondi interni di cui al paragrafo 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 della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

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

- gli interessi e gli altri proventi e oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- per le quote e le azioni emesse da organismi di investimento collettivo (OICR), il valore coincide con l'ultima valorizzazione rilevata nel periodo di riferimento;
- per gli strumenti finanziari denominati in valuta estera, il prezzo è espresso in Euro applicando i relativi cambi disponibili nello stesso giorno di chiusura del rendiconto.

La valutazione degli strumenti finanziari è effettuata quotidianamente.

## **6. ATTRIBUZIONE DELLE QUOTE**

Il numero di quote assegnate al Contratto di Assicurazione si ottiene dividendo il Premio Netto versato per il valore unitario della quota relativo al Fondo Interno, o ai Fondi Interni, prescelti disponibile alla data di conversione dei Premi 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, o 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 potere potrà essere esercitato 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 Interno 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***

# 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](mailto:dpo.it@medvidapartners.com).

## SEZIONE 3 - TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PER FINALITÀ ASSICURATIVE

Al fine dell'espletamento in Suo favore delle attività di stipula, gestione ed esecuzione dei contratti, nonché di gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa, a cui la Compagnia è autorizzata secondo le 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 terzi<sup>1</sup> (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](http://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, secondo le attuali disposizioni

---

<sup>1</sup> I soggetti terzi, presso i quali i Suoi Dati Personali possono essere raccolti sono, per esempio:

- 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.

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.

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 le 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 gli 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](mailto: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](http://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 21 - GIUGNO 2026)



**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 stipula e decorrenza

Costo fisso per spese di emissione: pari a € 30 prelevato dal premio unico iniziale

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 secondo il 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.

**MODALITÀ DI PAGAMENTO**

Bonifico bancario dal conto intestato o cointestato al Contraente con IBAN

o sul conto intestato alla Compagnia MEDVIDA Partners c/o Mediobanca Premier S.p.A.

c/c 10057171725163

ABI 03058 CAB 01604 CIN M

IBAN IT14M030580160410057171725163

**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.

Ai sensi dell'art. 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. Tale controvalore viene ridotto di un importo pari al Bonus attribuito alla data di decorrenza

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**

<input type="checkbox"/> Gestione Separata	Euro	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%	Cod. Rischio	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> OICR	Euro	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%		
<input type="checkbox"/> Fondi Interni Assicurativi	Euro	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%		

**SERVIZI OPZIONALI - L'adesione è facoltativa.**

I Servizi sono regolati dall'art. 26 delle Condizioni di Assicurazione e le informazioni sui costi sono illustrate al medesimo articolo.

- Servizio Stop Loss**  
 Il Contraente aderisce al Servizio *Stop Loss* e richiede di fissare il livello di Stop Loss in base alle percentuali indicate nella seguente tabella.
- Servizio Progressive Investment**  
 Il Contraente aderisce al *Progressive Investment*, con la seguente durata espressa in mesi:  
 6     9     12     18     24
- Servizio Lock In**  
 Il Contraente aderisce al Servizio *Lock In* e richiede l'attivazione del servizio a partire da un livello di capital gain indicato nella seguente tabella.

Asset di destinazione: si rinvia alla sezione III art. 26  
 L'adesione comporta che la somma dei versamenti su ciascuno dei fondi per i quali viene richiesta l'attivazione del servizio si investe alla data di conclusione del contratto nel Fondo di Origine come previsto dalle Condizioni del Servizio.

Il Contraente potrà scegliere tra i fondi elencati nelle Condizioni Generali di Contratto per un massimo di 40 ed inserire la percentuale desiderata (senza decimali). Nel caso di adesione al Servizio Opzionale Progressive Investment deve essere inserita anche la percentuale del Fondo di Origine che servirà per attivare gli switch.

ISIN	NOME DEL FONDO	%	% STOP LOSS	% LOCK IN

TOTALE FONDI  EURO

Nel caso di adesione al servizio opzionale Progressive Investment, dovranno essere inseriti nelle seguenti tabelle l'importo del Fondo di Origine dal quale attivare lo switch (fondo di origine) e i fondi componenti l'asset di destinazione, con un massimo di 30.

Nome Fondo di Origine	Importo
FONDO DI ORIGINE PREVISTO DAL CONTRATTO	

ISIN	Nome	%

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 CLIP 4 BONUS 4 - Ed. 21 - GIUGNO 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 - secondo l'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 - secondo le 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](http://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 autorizza la compagnia a trasmettere in formato elettronico la documentazione contrattuale e precontrattuale, comprese le comunicazioni in corso di contratto, e nel caso fornisce a tal fine il seguente indirizzo di posta elettronica valido ed in uso, impegnandosi a comunicare alla compagnia ogni variazione dell'indirizzo indicato.

Il sottoscritto dichiara inoltre di essere consapevole che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal Contraente e/o Assicurato ai fini della stipula 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 secondo l'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'art. 1341 c.c.**

In particolare il Contraente dichiara di aver esaminato ed infine specificamente approvato ed accettato le disposizioni di cui agli Articoli 4 (Stipula 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](http://www.medvidapartners.it)

[infovita@medvidapartners.com](mailto:infovita@medvidapartners.com)

800 137 018