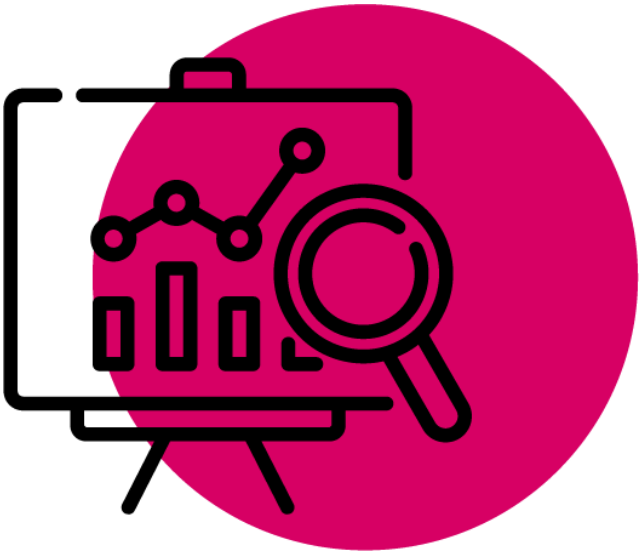
# CNP INVESTMENT INSURANCE SOLUTION MULTILIFE

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

Data ultimo aggiornamento: 03/2021



***CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE REDATTE SECONDO LE LINEE GUIDA DEL TAVOLO TECNICO ANIA "CONTRATTI SEMPLICI E CHIARI"***

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

**CNP Partners de Seguros y Reaseguros, S.A.** - Impresa di Assicurazione di diritto spagnolo appartenente al Gruppo Assicurativo CNP Assurances. Sede Legale: Carrera de San Jerónimo 21, 28014 Madrid - Iscritta al Registro delle Imprese di Madrid Tomo 4467, Folio 1, Hoja numero M-73979 - NIF A-28534345 - Capitale Sociale € 138.287.215,20 - Rappresentanza Generale per l'Italia: Via Bocchetto 6, 20123 Milano - Iscritto al Registro delle Imprese di Milano - N. Rea MI-2036433 - P.IVA/Codice Fiscale 08595960967 - Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione N. I.00117
**www.cnppartners.it - Tel. 02 3046 66 00 - Email: cnppartners@arubapec.it**

# CONTENUTI

**KID**
**KEY INFORMATION DOCUMENT**
Documento contenente le informazioni chiave per i prodotti d'investimento assicurativi

**DIP AGGIUNTIVO IBIP**

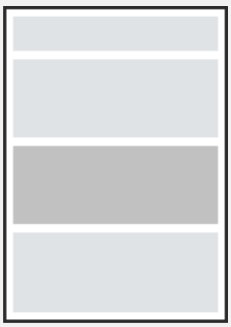
Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi IBIP

**CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

**CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

**GLOSSARIO**

» SEZIONE 1 – Il Contratto CiiS Multilife
» 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 CNP
» SEZIONE 8 – Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi Alpenbank
» SEZIONE 9 – Regolamento del Fondo Interno Assicurativo WB
» SEZIONE 10 – Regolamento del Fondo Interno Assicurativo Dynamic Structured Opportunity



**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 **CNP INVESTMENT INSURANCE SOLUTION MULTILIFE (CiiS MULTILIFE)**.

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

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

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

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

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

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

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

A tale scopo, sono stati utilizzati i seguenti accorgimenti:

- L'articolazione delle Condizioni di Assicurazione in diverse sezioni, ognuna delle quali tratta un tema specifico:
  - Sezione 1: Il Contratto CiiS Multilife
  - 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 CNP
  - Sezione 8: Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi Alpenbank
  - Sezione 9: Regolamento del Fondo Interno Assicurativo WB
  - Sezione 10: Regolamento del Fondo Interno Assicurativo Dynamic Structured Opportunity
- L'utilizzo di un linguaggio semplice, chiaro e coerente
- L'utilizzo di strumenti di comunicazione diversi, come ad esempio box di consultazione a titolo esemplificativo e l'utilizzo del grassetto e del testo evidenziato per le parti in cui è necessario prestare maggiore attenzione.

**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

Per ogni eventuale chiarimento ti invitiamo a prendere contatto con:

**CNP Partners de Seguros y Reaseguros**
Via Bocchetto 6, 20123 Milano
Numero verde – 800 137 018
Indirizzo e-mail: infovita@cnppartners.eu

# *DOCUMENTO INFORMATIVO RELATIVO AL PRODOTTO ASSICURATIVO*

## DIP AGGIUNTIVO IBIP

(VERSIONE 05/MARZO 2021)

**ASSICURAZIONE VITA**

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

Compagnia:
**CNP Partners de Seguros y Reaseguros SA**
Rappresentanza Generale per l'Italia

Prodotto:
**CNP INVESTMENT INSURANCE SOLUTION MULTILIFE**
**Contratto Multiramo (Ramo I e Ramo III)**

Data di aggiornamento: **31 MARZO 2021**
**Il presente DIP Aggiuntivo IBIP è l'ultimo pubblicato disponibile**

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

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

CNP Partners Via Bocchetto n. 6 – 20123, Milano (Italia)
tel: 02 30466600. Sito internet: www.cnppartners.it
e-mail: infovita@cnppartners.eu; PEC: cnppartners@arubapec.it

**CNP PARTNERS DE SEGUROS Y REASEGUROS SA**, è una società di diritto spagnolo costituita in forma di Sociedad Anonima, equivalente a una società per azioni di diritto italiano, appartenente al Gruppo Assicurativo CNP Assurances.
**Sede legale e Direzione Generale** sita in Madrid, Carrera de San Jerónimo 21, 28014 – Spagna.
La Compagnia opera in Italia in regime di stabilimento, soggetta alla vigilanza dell'autorità spagnola ("Ministero de Economia y Hacienda - 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.
CNP 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 Bocchetto n. 6 – 20123, Italia, iscritta al Reg. Imprese di Milano ed avente P. IVA 08595960967.
Recapiti: Tel. 02 30466600 Fax 02 3046 6805
Indirizzo di posta elettronica: infovita@cnppartners.eu
Sito internet: www.cnppartners.it PEC: cnppartners@arubapec.it

**Informazioni sulla situazione Patrimoniale dell'Impresa**
Il patrimonio netto della Compagnia è pari a 213,6 milioni di euro, di cui 138,3 milioni di euro di capitale sociale e 64,6 milioni di euro di riserve patrimoniali totali.
**Informazioni sulla solvibilità dell'Impresa**
La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile al sito internet https://www.cnppartners.es/sala-de-prensa/publicaciones/
Requisito patrimoniale di solvibilità: 117,01 milioni di euro
Requisito patrimoniale minimo: 29,2 milioni di euro
Fondi propri ammissibili alla loro copertura: 239,12 milioni di 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 204%.

I dati riportati sono riferiti al 31 dicembre 2019.

Al contratto si applica la legge italiana.

## QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

**CNP INVESTMENT INSURANCE SOLUTION MULTILIFE (CiiS MULTILIFE)** è una polizza multiramo che ti consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento:

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

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

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

**Prestazioni in caso di vita**

Il contratto non offre una prestazione in caso di vita dell'Assicurato in quanto si tratta di un contratto "a vita intera".
A condizione che sia trascorso almeno un mese dalla decorrenza del contratto, puoi richiedere il riscatto, totale o parziale, del valore della polizza che si ottiene dal disinvestimento delle attività attribuite alla polizza e collegate a quote di OICR e Fondi Interni Assicurativi e alla Gestione Separata, al netto dei costi di riscatto definiti alla sezione "Quali costi devo sostenere".

**Prestazioni in caso di decesso**

In caso di decesso dell'Assicurato sarà liquidata ai Beneficiari designati una prestazione equivalente alla somma delle seguenti componenti:

- il capitale maturato nella Gestione Separata, rivalutato, per il numero di mesi interi trascorsi, dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione del decesso. Qualora il decesso dell'Assicurato avvenga nella frazione di anno che intercorre dalla data di decorrenza del contratto al primo 31 dicembre, il capitale maturato in gestione separata sarà pari al premio netto investito rivalutato pro-rata tenendo conto del periodo intercorrente, in mesi interi, dalla data di decorrenza del contratto alla data di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione del decesso.
- il valore di realizzo delle quote dei Fondi (OICR e Fondi Interni Assicurativi) attribuite al contratto, calcolato moltiplicando il numero delle quote per il loro valore unitario.

Il valore del contratto 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% | 100.000 |
| Maggiore di 45 anni ma minore o uguale di 55 anni | 2% | 100.000 |
| Maggiore di 55 anni ma minore o uguale di 65 anni | 0,5% | 100.000 |
| Maggiore di 65 anni | 0,1% | 500 |

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, a partire dal secondo giorno lavorativo di negoziabilità dei fondi successivo alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di switch, dagli OICR e Fondi Interni Assicurativi delle quote da trasferire e il calcolo del loro controvalore;
ii. il disinvestimento della prestazione rivalutata, per mesi interi, fino alla data di richiesta di switch per la parte di prestazione investita nella Gestione Separata;

iii. il reinvestimento dell'importo così ricavato nei Fondi selezionati, OICR e Fondi Interni Assicurativi, ovvero nella Gestione Separata.

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

- SERVIZI AUTOMATICI OPZIONALI

Alla data di sottoscrizione del contratto e in qualsiasi momento durante la sua vita, puoi attivare, sulla sola componente assicurativa legata agli OICR ed ai Fondi Interni Assicurativi, dei servizi automatici opzionali che consentono di effettuare un ingresso in Fondi in modo graduale durante un periodo di tempo predeterminato (Progressive Investment), ovvero di consolidare i guadagni (Lock In) o di limitare le perdite (Stop Loss), secondo livelli prefissati.

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

**Lock In**
Con il servizio Lock In hai la possibilità di consolidare il capital gain della parte investita nei Fondi tramite switch automatici mensili della plusvalenza verso la Gestione Separata. Al momento della richiesta devi solo indicare 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 decrementi del valore dei Fondi tramite switch automatici settimanali verso la Gestione Separata. 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** | La Maggiorazione caso morte non è riconosciuta se il decesso dell'Assicurato:<br>• avvenga entro i primi 6 mesi dalla Data di Decorrenza;<br>• avvenga entro i primi 5 anni dalla Data di Decorrenza e sia dovuto a infezione da HIV, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;<br>• sia causato da:<br>- dolo e colpa grave del Contraente o del Beneficiario;<br>- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi, scioperi, sommosse, atti di terrorismo e rivoluzioni;<br>- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra;<br>- partecipazione a corse di velocità e regolarità e relativi allenamenti e prove, con qualsiasi mezzo a motore;<br>- 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;<br>- suicidio, se avviene nei primi due anni dalla decorrenza della garanzia;<br>- 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;<br>- 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);<br>- contaminazione biologica e/o chimica connessa, direttamente o indirettamente, ad atti terroristici;<br>- 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. |

## CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

Non ci sono ulteriori limiti di copertura.

## CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?

| | |
|---|---|
| **Cosa fare in caso di evento?** | **Denuncia:** per l'erogazione della prestazione il Beneficiario è tenuto a presentare richiesta direttamente al Soggetto Incaricato ovvero tramite raccomandata all'indirizzo della Sede Secondaria dell'Impresa allegando la seguente documentazione:<br>• originale del modulo di proposta/polizza o autocertificazione di denuncia di smarrimento;<br>• originale del certificato di morte dell'Assicurato;<br>• il benestare dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio in difetto del quale il pagamento sarà effettuato a detto creditore;<br>• certificato del medico che ha constatato il decesso attestante le cause del decesso;<br>• copia del verbale emesso dalle autorità competenti in caso di morte accidentale;<br>• copia della cartella clinica se il decesso è avvenuto in ospedale;<br>• scheda di adeguata verifica compilata e sottoscritta da ciascun avente diritto;<br>• in presenza di testamento, fornire copia autenticata dello stesso pubblicata nei termini di legge.<br>Nel caso in cui i Beneficiari siano designati come gli eredi legittimi è necessario presentare in alternativa anche:<br>• 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;<br>• per gli eredi legittimi la dichiarazione da parte della vedova di non essere in stato di gravidanza.<br>Nel caso in cui i Beneficiari siano designati come gli eredi testamentari è necessario presentare anche:<br>• 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 dovrà riportare l'elenco di tutti gli eredi dell'Assicurato le generalità complete e la capacità di agire.<br>Nel caso di Beneficiari minori allegare l'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.<br>Oltre ai documenti sopra riportati, in caso di richiesta di liquidazione inoltrata direttamente alla Compagnia, il Contraente o il Beneficiario deve allegate 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. |
| | **Prescrizione**: 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 dalla legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni che obbliga le imprese di assicurazione a versare le somme non reclamate al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie. |
| | **Erogazione della prestazione:** qualsiasi pagamento di quanto dovuto dalla Compagnia in esecuzione del contratto sarà effettuato entro il termine di trenta giorni decorsi dalla ricezione da parte della Compagnia dell'ultimo dei documenti richiesti ai fini del pagamento. |
| **Dichiarazioni inesatte o reticenti** | Per la presente polizza non è previsto che il contraente debba rendere dichiarazioni sul proprio stato di salute o su eventuali malattie pregresse o in corso. |

## QUANDO E COME DEVO PAGARE?

**Premio**

Il premio unico, per un importo minimo pari a euro 5.000, è versato al momento della sottoscrizione del contratto. Hai la facoltà di versare premi unici aggiuntivi una volta trascorsi 30 giorni dalla decorrenza della polizza.
Il premio non è determinato in relazione alle garanzie prestate, né all'età e al sesso dell'assicurato o allo stato di salute e attività professionale svolta. Il premio è liberamente stabilito nel rispetto degli importi minimi sottoscrivibili per ciascuna categoria di attivi sottostanti al contratto.
Il versamento dei premi a favore della Compagnia potrà essere effettuato tramite bonifico bancario a favore del conto intestato alla stessa.
Il contratto prevede i seguenti importi minimi dei premi in relazione alle diverse soluzioni d'investimento che si rendono disponibili con il prodotto.

| | **Premio unico iniziale** | **Soluzioni di investimento sul premio unico iniziale** | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Gestione Separata | Ciascun OICR | Ciascun Fondo Interno Assicurativo |
| **Investimento minimo** | 5.000 € | 500 € | 1.000 € | 2.000 € |

| | **Premio aggiuntivo** | **Soluzioni di investimento sul premio aggiuntivo** | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Gestione Separata | OICR | Fondo Interno Assicurativo |
| **Investimento minimo** | 2.000 € | 200 € | 1.000 € | 2.000 € |

Per i Fondi Interni Assicurativi, il premio aggiuntivo da destinare a ciascun Fondo Interno Assicurativo non può essere inferiore a euro 1.000 se si tratta di un Fondo Interno già presente tra le soluzioni di investimento del Contraente, altrimenti non può essere inferiore a euro 2.000.

Per gli OICR, il premio aggiuntivo da destinare a ciascun OICR non può essere inferiore a euro 500 se si tratta di un OICR già presente tra le soluzioni di investimento del Contraente, altrimenti non può essere inferiore a euro 1.000.

***È previsto un limite minimo di investimento nella Gestione Separata pari al 10% e massimo pari al 50% di ogni premio versato.***

**Rimborso**

Hai diritto al rimborso del premio, al netto delle tasse già corrisposte dalla Compagnia, esercitando il diritto di revoca o di recesso.

**Sconti**

Non sono previsti sconti sul premio.

## QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

**Durata**

Il presente contratto è "a vita intera", ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. Le coperture assicurative decorrono dalle ore 24:00 della data di conclusione del Contratto di Assicurazione, che corrisponde al secondo giorno lavorativo successivo alla data in cui: (i) il Premio Unico Iniziale è stato accreditato sul conto corrente bancario della Compagnia; e (ii) quest'ultima ha ricevuto la proposta compilata e sottoscritta in ogni sua parte, completa di tutti i moduli e documenti richiesti; e (iii) sia trascorso il periodo di sospensiva di sette giorni dalla data della firma della proposta da parte del cliente, ai sensi del comma 6, articolo 30 del D. lgs. n. 58/1998 (c.d. TUF).

**Sospensione**

Non applicabile

| COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO? | |
|---|---|
| **Revoca** | Puoi revocare la proposta di assicurazione fino al momento in cui il contratto è concluso rivolgendoti direttamente all'Ente Collocatore ovvero inviando tramite raccomandata a.r. all'indirizzo della Sede Secondaria dell'Impresa la seguente documentazione:<br>• originale del modulo di proposta o autocertificazione di denuncia di smarrimento;<br>• il benestare dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio in difetto del quale il pagamento sarà effettuato a detto creditore.<br><br>Entro il termine di trenta giorni dalla data di ricevimento della dichiarazione di revoca della proposta contrattuale l'Impresa rimborsa l'intero ammontare della somma eventualmente corrisposta dal Contraente a titolo di premio. |
| **Recesso** | Entro il termine di trenta giorni dal momento in cui sei informato della conclusione del contratto puoi esercitare il diritto di recesso rivolgendoti direttamente all'Ente Collocatore ovvero inviando tramite raccomandata a.r all'indirizzo della Sede Secondaria dell'Impresa la seguente documentazione:<br>• originale del modulo di proposta/polizza o autocertificazione di denuncia di smarrimento;<br>• il benestare dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio in difetto del quale il pagamento sarà effettuato a detto creditore;<br>• scheda di adeguata verifica.<br>La Compagnia, entro trenta giorni dal ricevimento della dichiarazione di recesso, si impegna a restituire al Contraente un importo pari al controvalore delle quote attribuite al contratto, determinato a partire dal secondo giorno lavorativo di negoziabilità dei Fondi oggetto dell'operazione successivo alla data di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione di recesso e per la parte investita in Gestione Separata, la parte di premio, al netto delle spese di emissione, investita nella stessa. |
| **Risoluzione** | Non applicabile |

| SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI? ☒ SI ☐ NO | |
|---|---|
| **Valori di riscatto e riduzione** | Trascorso un mese dalla decorrenza del contratto puoi richiedere il riscatto parziale o totale del contratto direttamente al Soggetto Incaricato ovvero inviando raccomandata a.r all'indirizzo della Sede Secondaria dell'Impresa.<br>In caso di riscatto parziale dovrai specificare l'importo lordo da riscattare oppure la percentuale del valore del contratto che dovrà essere riscattata rispetto all'ultima valorizzazione disponibile con riferimento alle quote dei Fondi collegate al contratto, e/o alla prestazione risultante nella Gestione Separata. Nel caso dell'investimento in Fondi avrai la facoltà di selezionare i Fondi sui quali sarà operato il riscatto parziale e le relative percentuali.<br><br>A fronte della richiesta di riscatto:<br>• per la parte investita in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, 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.<br>• 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.<br>All'importo come sopra determinato vengono dedotti i costi di riscatto indicati nella sezione "Quali costi devo sostenere?"<br><br>**Il totale investito in Gestione Separata, dopo il riscatto, non può essere inferiore al 10% e superiore al 50% del controvalore della polizza.**<br><br>**Per l'investimento in OICR e/o 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 e dell'assenza di garanzie, l'importo liquidabile in caso di Riscatto potrebbe** |

| | |
|---|---|
| | **risultare inferiore alla somma dei Premi Investiti.** |
| **Richiesta di informazioni** | Le richieste di informazioni relative ai valori di riscatto dovranno essere indirizzate a CNP PARTNERS, Via Bocchetto 6, 20123 Milano - Italia, Numero Verde 800 137 018 Fax 02 8728 2099 - Indirizzo e-mail: infovita@cnppartners.eu. |

## 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 5.000 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*) caratterizzato da:

- protezione parziale del capitale investito;
- orizzonte di investimento di medio-lungo periodo;
- crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita.

Il prodotto è rivolto ad assicurati che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età tra i 18 ed i 90 anni.

## QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

A maggiore dettaglio di quanto già indicato nel KID, si specifica qui di seguito la composizione di ciascun costo:

- **Costi gravanti sul premio**

Spese di emissione del contratto dovute in occasione del versamento del premio unico iniziale: € 30

Su ogni premio versato, unico o aggiuntivo, non è prevista l'applicazione di un costo di caricamento.

- **Tabella sui costi per riscatto**

Su ciascuna operazione di riscatto l'Impresa applica un costo amministrativo di € 10.

Sulle richieste di riscatto viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto, come di seguito indicato:

| Periodo trascorso dalla decorrenza del contratto: fino ad anni | Costo |
|---|---|
| 1 | 1% |
| 2 | 0% |

- **Costi di switch**

Su ciascuna operazione di uscita ed ingresso, a seguito di switch, la Compagnia non applica alcun costo amministrativo.

- **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 seguente commissione di gestione annua (salvo quanto previsto in merito all'eventuale tasso minimo garantito dalla Compagnia):

| Descrizione Costo | Percentuale |
|---|---|
| Commissione trattenuta | 1,25% |

La commissione di gestione viene calcolata nella misura annua sopra riportata sul capitale assicurato alla fine di ogni mese e prelevata mensilmente.

- **Costi gravanti sugli OICR**

L'impresa rende disponibile un servizio di analisi, selezione e asset allocation degli OICR che rappresentano l'offerta d'investimento del contratto. In base all'analisi la Compagnia seleziona gli OICR da inserire nel contratto.

A fronte di questo servizio e a remunerazione dell'amministrazione del contratto la Compagnia preleva una commissione annua di gestione in base alla categoria di ciascun OICR come di seguito descritto:

| Categoria | Commissione annua di gestione |
|---|---|
| Azionari | 2,60% |
| Flessibili/ Bilanciati/Total Return | 2,05% |
| Obbligazionari | 1,90% |
| Monetari | 1,20% |

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

- **Costi gravanti sui Fondi Interni**

Per l'attività di gestione dei Fondi Interni e a remunerazione dell'amministrazione del contratto la Compagnia preleva una commissione annua di gestione indicata nella seguente tabella:

| Fondo Interno | Commissione annua di gestione |
|---|---|
| CNP Alpenbank Substance | 2,05% |
| CNP Alpenbank Dynamic | 2,90% |
| CNP Alpenbank Balanced | 2,50% |
| CNP Prudente | 2,00% |
| CNP Moderato | 2,15% |
| CNP Equilibrato | 2,30% |
| CNP Dinamico | 2,45% |
| CNP Aggressivo | 2,60% |
| CiiS Total Return | 2,05% |
| WB Alternative | 2,15% |
| Dynamic Structured Opportunity | 2,60% |

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

Sono previste commissioni di performance per i seguenti fondi interni:

• Fondo Interno WB Alternative: la Compagnia addebita altresì le commissioni di overperformance. La commissione di overperformance viene calcolata su base annua ed è addebitata annualmente, alla fine di ogni anno solare solo se il Risultato di Gestione (come di seguito definito) è positivo. La commissione di overperfomance potrà essere prelevata solo se il valore della quota sia aumentato e il valore raggiunto sia superiore a quello più elevato mai raggiunto in precedenza secondo la clausola High Water Mark (HWM).

In particolare, la commissione di overperformance verrà quantificata sulla base:

- della variazione di valore del patrimonio in gestione (il "Risultato di Gestione") rappresentato dalla differenza tra (i) il valore del patrimonio in gestione al 31 dicembre dell'anno di riferimento (o alla data di risoluzione del rapporto se antecedente) e (ii) il valore del patrimonio in gestione al 1° gennaio dell'anno di riferimento (o all'inizio del rapporto di gestione per il primo anno) cioè "il Valore base" e
- della variazione di valore del parametro di riferimento applicato al portafoglio (l'"obbiettivo di Rendimento") rappresentato dall'indice Eonia (ottenuto moltiplicando l'incremento percentuale del valore del parametro di riferimento per il Valore base) + 4%.

Il calcolo del Risultato di Gestione e dell'obbiettivo di Rendimento tiene conto di eventuali conferimenti e prelievi di titoli e liquidità effettuati nel periodo. La base di calcolo per il computo della commissione di overperformance è costituita dalla differenza positiva tra il Risultato di gestione e il maggiore tra il Risultato del Parametro e zero ("Overperformance").

La commissione di performance dovuta alla Società di consulenza ammonterà al 20% dell'Overperformance così come qui sopra definita

• Fondo Interno Dynamic Structured Opportunity: la Compagnia prevede una commissione di overperformance. La commissione di overperformance viene calcolata su base annua ed è addebitata annualmente, alla fine di ogni anno solare solo se il Risultato di Gestione (come di seguito definito) è positivo. La commissione di overperformance potrà essere prelevata solo se il

valore della quota sia aumentato e il valore raggiunto sia superiore a quello più elevato mai raggiunto in precedenza secondo la clausola High Water Mark (HWM).

In particolare, la commissione di overperformance verrà quantificata sulla base:

- della variazione di valore del patrimonio in gestione (il "Risultato di Gestione") rappresentato dalla differenza tra (i) il valore del patrimonio in gestione al 31 dicembre dell'anno di riferimento (o alla data di risoluzione del rapporto se antecedente) e (ii) il valore del patrimonio in gestione al 1° gennaio dell'anno di riferimento (o all'inizio del rapporto di gestione per il primo anno) cioè "il Valore base" e
- della variazione di valore del parametro di riferimento applicato al portafoglio (l'obbiettivo di Rendimento") rappresentato dall'indice Eonia (ottenuto moltiplicando l'incremento percentuale del valore del parametro di riferimento per il Valore base) + 4%.

Il calcolo del Risultato di Gestione e dell'obbiettivo di Rendimento tiene conto di eventuali conferimenti e prelievi di titoli e liquidità effettuati nel periodo.

La base di calcolo per il computo della commissione di overperformance è costituita dalla differenza positiva tra il Risultato di gestione e il maggiore tra il Risultato del Parametro e zero ("Overperformance").

La commissione di performance dovuta alla Società di gestione ammonterà al 20% dell'Overperformance così come qui sopra definita.

- **Costi di intermediazione**

| **Quota parte percepita in media dall'Intermediario** | | |
|---|---|---|
| **Costi una tantum** | Spese di emissione | 0,00% |
| | Costi di uscita | 0,00% |
| **Costi correnti** | Altri costi correnti | 47% |

Le spese di emissione rappresentano i costi di ingresso sostenuti dal sottoscrittore all'emissione del contratto.
La quota parte retrocessa in media agli intermediari è stata determinata sulla base delle rilevazioni contabili relative all'ultimo esercizio dell'impresa di assicurazione.

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Prestazioni collegate alla componente della polizza di Ramo I**

Con riferimento all'importo del premio investito nella Gestione Separata è previsto il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito per la rivalutazione delle prestazioni pari allo 0% annuo (cioè, la Compagnia non garantisce che sia conseguito un rendimento). Le rivalutazioni del capitale investito riconosciute annualmente dalla Compagnia si aggiungono alle prestazioni maturate restando acquisite in via definitiva al contratto.

La Compagnia si riserva il diritto di comunicare un diverso tasso di rendimento minimo garantito ed il relativo periodo di garanzia. Eventuali variazioni si applicheranno esclusivamente ai premi successivi alla data di variazione. Qualora il rendimento effettivo della Gestione Separata nel corso dell'anno, al netto dei relativi costi, fosse superiore a quello risultante applicando l'eventuale tasso minimo garantito, la quota eccedente di partecipazione agli utili sarà dichiarata al Contraente al termine dell'anno solare di riferimento e definitivamente acquisita al contratto.

**Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili della gestione separata**

Il 31 Dicembre di ogni anno solare il capitale assicurato collegato alla Gestione Separata verrà rivalutato in base al rendimento realizzato dalla Gestione stessa mediante il riconoscimento di un capitale aggiuntivo.

L'importo di tale capitale aggiuntivo si ottiene moltiplicando il capitale assicurato, quale risulta rivalutato al 31 Dicembre dell'anno precedente, per la misura annua di rivalutazione relativa alla Gestione Separata. Tale misura si ottiene sottraendo 1,25 punti percentuali (salvo quanto previsto in merito all'eventuale tasso minimo garantito dalla Compagnia), calcolati sul capitale assicurato, dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata nel periodo annuale di osservazione che si conclude alla fine del secondo mese che precede la ricorrenza annuale del 31 Dicembre.

**La misura annua di rivalutazione non può in ogni caso essere negativa.**

La prima rivalutazione avrà luogo il primo 31 Dicembre successivo alla decorrenza del contratto. La prima rivalutazione è fatta pro-rata cioè tenendo conto dei mesi interi trascorsi dalla data di decorrenza al 31/12.

**Rischi finanziari della Componente di Ramo III**

***La Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo relativamente al premio investito in OICR e Fondi Interni Assicurativi, pertanto, il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.***

In considerazione ai rischi di carattere finanziario connessi alla parte dei Premi investita in OICR e/o nei Fondi Interni Assicurativi, l'importo corrispondente e liquidabile in caso di Decesso o di Riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi Investiti.

La polizza presenta i seguenti rischi finanziari a carico del Contraente derivanti dalla porzione di premio investita in quote di OICR e/o nei Fondi Interni Assicurativi:

- ottenere un valore di riscatto inferiore al premio investito;
- ottenere un capitale liquidabile in caso di morte inferiore al premio investito;
- ottenere un importo, in caso di esercizio del diritto di recesso, inferiore al premio versato.

Per la parte di contratto investita in OICR e Fondi Interni Assicurativi, qualora nel corso della durata contrattuale si verifichi una variazione dei valori al cui andamento sono legate le prestazioni tale da determinare una riduzione del controvalore delle quote complessivamente detenute di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti in OICR e Fondi Interni Assicurativi, tenendo conto di eventuali riscatti, la Compagnia te ne darà immediata comunicazione, entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento. Analoga informazione con le medesime modalità sarà fornita in occasione di ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

**Rischi di sostenibilità**

CNP Partners Italia, identifica i rischi di sostenibilità come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche, fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento[1]. La Compagnia ha intrapreso un percorso virtuoso volto all'identificazione e alla gestione di tali rischi, implementando per ciascun prodotto offerto una serie di azioni che tendono all'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali di investimento:

- **Esclusione di investimenti in settori controversi**: adozione di criteri di selezione e gestione degli investimenti che prevedono l'esclusione dei sottostanti alle Gestioni Separate e dei fondi gestiti dalla Compagnia per i prodotti di Ramo III. In particolare, si escludono gli investimenti in società operanti nei settori del tabacco, delle armi, del carbone o particolarmente esposte a rischi di carattere ambientale, sociale o di governance.
- **Questionario di *due diligence* ESG**: presentazione di un questionario di *due diligence* per la comprensione del profilo e delle pratiche di sostenibilità degli OICR. CNP Partners Italia richiede informazioni in merito all'adozione di politiche di investimento responsabile, all'integrazione dei fattori di sostenibilità nell'assetto organizzativo aziendale, alle pratiche di *engagement* e alla reportistica di sostenibilità.
- **Attività di mappatura degli OICR aderenti ai Principles for Responsible Investment delle Nazioni Unite:** Al fine di ampliare la propria consapevolezza e di identificare i fattori di sostenibilità già presenti nelle scelte di selezione degli investimenti, CNP Partners Italia porta avanti un'attività di mappatura degli OICR firmatari degli Principles for Responsible Investment (UNPRI).

[1] Definizione di "rischio di sostenibilità" ex. Art 2 Reg. (UE) 2019/2088

| **COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?** | |
|---|---|
| **Impresa assicuratrice** | I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: CNP PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Bocchetto 6, 20123 Milano – Numero verde 800 137 018 – Fax 02 8728 2099 Indirizzo E-mail: reclami@cnppartners.eu. Inoltre, al link https://www.cnppartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo. |
| **IVASS o CONSOB** | Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: **ivass@pec.ivass.it,** secondo le modalità indicate su **www.ivass.it** o alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su **www.consob.it**<br><br>Essendo l'Impresa soggetta alla Vigilanza spagnola presso la *Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP)* l'esponente ha altresì la facoltà di rivolgersi all'autorità spagnola *Comisionado para la Defensa del Asegurado* (Commissario per la difesa dell'assicurato) presso la |

| | |
|---|---|
| | *Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP), Paseo de la Castellana* n° 44, 28046 Madrid, mail: **icinavirtual.dgsfp@mineco.es** corredando l'esposto, con la documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. Info su: **http://www.dgsfp.mineco.es/reclamaciones/index.asp** |
| **PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:** | |
| **Mediazione** | Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito **www.giustizia.it.** (Legge 9/8/2013, n. 98) |
| **Negoziazione assistita** | Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa. |
| **Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie** | Per la risoluzione delle liti transfrontaliere, è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET:<br>• direttamente al sistema estero competente (individuabile accedendo al sito internet: http://www.ec.europa.eu/fin-net) chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET;<br>• all'IVASS, che provvede ad inoltrarlo al suddetto sistema estero competente dandone notizia al reclamante.<br><br>Si evidenzia che in caso di controversie riguardanti l'ambito assicurativo delle coperture di Ramo III (Unit Linked) il cliente può rivolgersi anche a: Arbitro per le controversie finanziarie (ACF).<br>Con delibera n. 19602 del 4 maggio 2016, la Consob ha istituito un sistema di risoluzione extragiudiziale delle controversie denominato Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF).<br>Per violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza sugli ambiti sopra indicati, il Contraente/Investitore può proporre ricorso all'ACF personalmente o attraverso un'associazione rappresentativa degli interessi dei consumatori ovvero un procuratore. L'accesso all'ACF è gratuito per il Contraente/Investitore.<br>Il ricorso può essere proposto quando:<br>• sia stato preventivamente presentato reclamo al quale è stata fornita espressa risposta, oppure siano decorsi più di 60 giorni dalla sua presentazione senza che il Contraente abbia ricevuto riscontro le proprie determinazioni.<br>• i reclami non implichino la richiesta di somme di denaro per un importo superiore ad euro 500.000 e siano relativi alla violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza cui sono tenuti gli "intermediari" nell'esercizio delle attività disciplinate nella parte II del TUF;<br>• non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie;<br>• purché il Cliente non rientri tra gli investitori classificati come controparti qualificate o tra i clienti professionali.<br>Il ricorso all'ACF deve essere proposto entro un anno dalla presentazione del reclamo, ovvero se il reclamo è stato presentato anteriormente alla data di avvio dell'attività dell'ACF (9 gennaio 2017), entro un anno da tale data.<br>Il diritto di ricorrere all'Arbitro non può formare oggetto di rinuncia da parte del Contraente ed è sempre esercitabile anche nell'ipotesi che siano presenti nelle condizioni contrattuali clausole di rinuncia o che consentano di devolvere la controversia ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale delle controversie.<br>Il ricorso si presenta online, attraverso il sito web dell'ACF www.acf.consob.it, al quale si rimanda per i dettagli. |

| **REGIME FISCALE** | |
|---|---|
| **Trattamento fiscale applicabile al** | 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. |

| | |
|---|---|
| **contratto** | 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.<br><br>Negli altri casi:<br><br>**Decesso**<br><br>Le somme corrisposte dalla Compagnia in dipendenza dal contratto in caso di decesso dell'assicurato:<br><br>• sono escluse dall'imposta sulle successioni;<br>• sono esenti dall'IRPEF limitatamente alla quota di capitale liquidato corrispondente alla copertura del rischio demografico;<br>• costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26%, limitatamente alla differenza tra l'ammontare percepito ed i premi pagati.<br><br>**Riscatto**<br><br>Le somme assicurate corrisposte in forma di capitale al riscatto:<br><br>• costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26%, limitatamente alla differenza tra l'ammontare percepito ed i premi pagati.<br><br>I redditi così determinati, sia in caso di decesso che di riscatto, beneficiano di una minore tassazione in funzione della quota dei proventi riferibili alle obbligazioni e altri titoli di cui all'articolo 31 del decreto del Presidente della Repubblica 29 settembre 1973, n. 601 ed equiparati alle obbligazioni emesse dagli Stati inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'articolo 168-bis del testo unico delle imposte sui redditi, approvato con il decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917, attraverso la riduzione della base imponibile, ferma restando l'aliquota della ritenuta. In tal modo il Contraente fruisce indirettamente della minore tassazione dei proventi di tali titoli (12,50%), analogamente all'investimento diretto negli stessi titoli.<br><br>L'imposta sostitutiva viene applicata dalla Compagnia in veste di sostituto di imposta.<br><br>A decorrere dal 1° gennaio 2012 è stata introdotta un'imposta di bollo sui prodotti finanziari che si applica alle comunicazioni alla clientela relative ai prodotti e agli strumenti finanziari anche non soggetti ad obbligo di deposito, ad esclusione dei fondi pensione e dei fondi sanitari. L'imposta si calcola sul complessivo valore di mercato della polizza al 31 dicembre di ogni anno con aliquota del 2 per mille dall'anno 2014.<br><br>Nei confronti dei soggetti diversi da persone fisiche la misura massima del bollo è fissata in euro 14.000 dall'anno 2014.<br><br>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.<br><br>Gli eventuali oneri fiscali del contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari e aventi diritto. |

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

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

# *CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE*

(VERSIONE 05/MARZO 2021)

**CNP Partners de Seguros y Reaseguros, S.A.** - Impresa di Assicurazione di diritto spagnolo appartenente al Gruppo Assicurativo CNP Assurances. Sede Legale: Carrera de San Jerónimo 21, 28014 Madrid - Iscritta al Registro delle Imprese di Madrid Tomo 4467, Folio 1, Hoja numero M-73979 - NIF A-28534345 - Capitale Sociale € 138.287.215,20 - Rappresentanza Generale per l'Italia: Via Bocchetto 6, 20123 Milano - Iscritto al Registro delle Imprese di Milano - N. Rea MI-2036433 - P.IVA/Codice Fiscale 08595960967 - Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione N. I.00117
**www.cnppartners.it - Tel. 02 3046 66 00 - Email: cnppartners@arubapec.it**

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## SOMMARIO


**GLOSSARIO** ..... **3**

**SEZIONE I *IL CONTRATTO CNP INVESTMENT INSURANCE SOLUTION MULTILIFE*** ..... **8**

ART. 1 CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE ..... 8
ART. 2 DURATA DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE ..... 8
ART. 3 REQUISITI PER LA SOTTOSCRIZIONE ..... 8
ART. 4 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE ..... 8
ART. 5 ENTRATA IN VIGORE DELLE COPERTURE ASSICURATIVE ..... 9
ART. 6 SCIOGLIMENTO DEL CONTRATTO ..... 9
ART. 7 PREMIO ..... 9
ART. 8 COSTI GRAVANTI SUI PREMI ..... 10
ART. 9 SCONTI ..... 11
ART. 10 CAPITALE ASSICURATO ED ATTRIBUZIONE NUMERO QUOTE ..... 11
ART. 11 RECESSO DAL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE NELL'ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RIPENSAMENTO ..... 12
ART. 12 REVOCA DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE ..... 12
ART. 13 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO ..... 12
ART. 14 BENEFICIARI ..... 13
ART. 15 INFORMAZIONI ..... 13
ART. 16 LEGGE APPLICABILE E LINGUA DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE ..... 13
ART. 17 GIURISDIZIONE MEDIAZIONE E FORO COMPETENTE ..... 13

**SEZIONE II *SOLUZIONI DI INVESTIMENTO*** ..... **15**

ART. 18 SOLUZIONI DI INVESTIMENTO DEL PREMIO ..... 15
ART. 19 GESTIONE SEPARATA ..... 15
ART. 19.1 COSTI GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA ..... 16
ART. 20 OICR COLLEGATI AL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE ..... 16
ART. 20.1 COMMISSIONI GRAVANTI SUGLI OICR ..... 22
ART. 20.2 RETROCESSIONE DELLE COMMISSIONI RICEVUTE DAGLI OICR COLLEGATI AL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE ..... 22
ART. 21 FONDI INTERNI ASSICURATIVI ..... 23
ART. 21.1 COMMISSIONI GRAVANTI SUI FONDI INTERNI ..... 23

**SEZIONE III *PRESTAZIONI ED OPZIONI CONTRATTUALI*** ..... **24**

ART. 22 PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO ..... 24
ART. 23 PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO ..... 24
ART. 24 RISCATTO E COSTI DI USCITA ..... 25
ART. 25 SWITCH E COSTI DI TRASFERIMENTO ..... 27
ART. 26 SERVIZI AUTOMATICI OPZIONALI E COSTI AMMINISTRATIVI ..... 28

**SEZIONE IV *ESCLUSIONI*** ..... **32**

ART. 27 ESCLUSIONI ..... 32

**SEZIONE V *LIQUIDAZIONE*** ..... **33**

ART. 28 DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA COMPAGNIA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI E TERMINI DI PRESCRIZIONE ..... 33
ART. 29 PAGAMENTI DELLA COMPAGNIA ..... 33

**SEZIONE VI *REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA*** ..... **35**

**SEZIONE VII *REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI CNP*** ..... **38**




**NB: Le parti evidenziate devono essere lette attentamente**

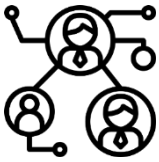
**SEZIONE VIII *REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI CNP ALPENBANK*..... 43**
**SEZIONE IX *REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO WB ALTERNATIVE*..... 47**
**SEZIONE X *REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO DYNAMIC STRUCTURED OPPORTUNITY*..... 51**

Le presenti Condizioni di Assicurazione si compongono di 54 pagine.

# GLOSSARIO

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

## SOGGETTI



**ASSICURATO**

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

**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 SOCIETA'**

CNP PARTNERS DE SEGUROS Y REASEGUROS SA, è una società di diritto spagnolo costituita in forma di Sociedad Anonima, equivalente a una società per azioni di diritto italiano, appartenente al Gruppo Assicurativo CNP Assurances con Sede legale sita in Madrid, Carrera de San Jerónimo 21, 28014 - Spagna.

La Compagnia opera in Italia in regime di stabilimento ed è soggetta alla vigilanza dell'autorità spagnola ("Ministero de Economia y Hacienda - Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones" - "DGSFP) ed è iscritta all'albo delle imprese di assicurazione al N. I.00117 data 26 novembre 2013.

CNP Partners è stata abilitata in Italia all'esercizio dell'attività assicurativa sulla base dell'informativa fornita all'IVASS.

**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 ai sensi del 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**

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); la normativa secondaria emanata da IVASS ed in particolare il Regolamento n.40/2018 e s.m.i, il Regolamento IVASS n.41/2018 e s.m.i.

La disciplina dettata da Consob ed in particolare il Regolamento Intermediari e sue successive modificazioni.

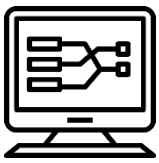
**NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO**

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 Bocchetto n. 6 – 20123, Italia, iscritta al Reg. Imprese di Milano ed avente P. IVA 08595960967.

## OPERAZIONI



**PREMIO INVESTITO**

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

**PREMIO LORDO (di seguito definito PREMIO)**

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

**PREMIO NETTO**

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

**PREMIO UNICO AGGIUNTIVO**

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

**PREMIO UNICO INIZIALE**

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

**PRESTAZIONE**

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

**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, ai sensi dell'art. 177 del D. Lgs. n. 209/05.

**REVOCA**

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

**RISCATTO**

La totale o parziale liquidazione, richiesta dal Contraente, prima che si verifichi l'evento assicurato, del credito maturato verso la Compagnia, 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, pari a euro 30,00.

## DOCUMENTI

**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.

**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**

Il documento firmato dalla Compagnia su proprio modulo che prova il Contratto di Assicurazione.

**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 e il benchmark di riferimento.

**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, ai sensi della normativa antiriciclaggio.

**SET INFORMATIVO**

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

## SOLUZIONI DI INVESTIMENTO

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

**GESTIONE SEPARATA**

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

**OICR**

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

**QUOTE**

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

**RENDIMENTO FINANZIARIO**

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

**RENDIMENTO MINIMO TRATTENUTO**

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

**RIVALUTAZIONE**

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione 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 CNP INVESTMENT INSURANCE SOLUTION MULTILIFE*

### ART. 1 CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

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

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

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

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

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

**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. 2 DURATA DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

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

### ART. 3 REQUISITI PER LA SOTTOSCRIZIONE

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

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

**Determinazione dell'età assicurativa**

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

### ART. 4 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

Il Contratto di Assicurazione si perfeziona alla data di conclusione del Contratto di Assicurazione, che corrisponde al secondo giorno lavorativo successivo alla data in cui si realizzano tutte e tre le seguenti condizioni: (i) il Premio Unico Iniziale sia stato interamente versato, accreditato e reso disponibile sul conto corrente bancario intestato alla Compagnia; (ii) la Compagnia abbia ricevuto la proposta debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte, completa di tutti i moduli e documenti richiesti dalla legge applicabile e dalle norme antiriciclaggio; (iii) sia trascorso il periodo di sospensiva ai sensi del 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 conclusione del Contratto di Assicurazione alle ore 24 della data di Conclusione 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 conclusione del Contratto di Assicurazione, come definita all'Art. 4 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

## ART. 6 SCIOGLIMENTO DEL CONTRATTO

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

- invio alla Compagnia della richiesta di recesso;
- decesso dell'Assicurato;
- invio alla Compagnia della richiesta di Riscatto Totale.

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

## ART. 7 PREMIO

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

A. PREMIO ALLA SOTTOSCRIZIONE

L'importo minimo del Premio unico Iniziale per la sottoscrizione del Contratto di Assicurazione è pari a euro 5.000.

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.**

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

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

| | **Premio unico iniziale** | **Soluzioni di investimento per il premio unico iniziale** | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Gestione Separata | Ciascun OICR | Ciascun Fondo Interno Assicurativo |
| ***Investimento minimo*** | 5.000 € | 500 € | 1.000 € | 2.000 € |

› L'investimento minimo da destinare alla Gestione Separata non può essere inferiore a euro 500.
› 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.

B. PREMI AGGIUNTIVI

Premi Unici Aggiuntivi possono essere versati dopo che siano trascorsi trenta giorni dalla Data di Decorrenza per un importo minimo pari a euro 2.000.

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

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

| | Premi unici aggiuntivi | Soluzioni di investimento per i premi unici aggiuntivi | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Gestione Separata | OICR | Fondo Interno Assicurativo |
| ***Investimento minimo*** | 2.000 € | 200 € | 1.000 € | 2.000 € |

Nel caso di versamento aggiuntivo per ogni singola soluzione optata:

› l'investimento minimo da destinare alla Gestione Separata non può essere inferiore a euro 200;
› l'investimento minimo da destinare a ciascun OICR non può essere inferiore a euro 500 se si tratta di un OICR già presente tra le soluzioni di investimento del Contraente, altrimenti non può essere inferiore a euro 1.000;
› l'investimento minimo da destinare a ciascun Fondo Interno Assicurativo non può essere inferiore a euro 1.000 se si tratta di un Fondo Interno già presente tra le soluzioni di investimento del Contraente, altrimenti non può essere inferiore a euro 2.000.

C. MEZZI DI PAGAMENTO DEI PREMIO

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

D. LIMITI RELATIVI AL VERSAMENTO DEI PREMI

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

## ART. 8 COSTI GRAVANTI SUI PREMI

I costi gravanti direttamente sui premi sono determinati secondo i seguenti elementi:

› spese di emissione dovute in occasione del versamento del Premio Unico Iniziale, pari a euro 30,00;
› su ogni Premio versato, unico ed aggiuntivo, 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 Premio netto destinato all'investimento in OICR e/o in Fondi Interni Assicurativi sarà convertito in quote alla data di decorrenza del Contratto di Assicurazione e in base all'operatività dei singoli Fondi.

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

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

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

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

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.cnppartners.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% |
| Caricamento sul premio unico versato | 0% |
| Spese fisse di emissione | 30,00 € |
| Premio unico investito | 9.970,00 € |

| | |
|---|---|
| di cui investito in Gestione Separata | 2.991,00 € |
| di cui investito in Fondo A (9.970*70%*40%) | 2.791,60€ |
| di cui investito in Fondo B (9.970*70%*60%) | 4.187,40 € |

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

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

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

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

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

La Compagnia ha facoltà 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 ai sensi dell'art. 176 del D.Lgs. n. 209/05 fino al momento della conclusione 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 conclusione del Contratto di Assicurazione la Compagnia rimborsa l'intero ammontare della somma eventualmente corrisposta dal Contraente a titolo di Premio in anticipo rispetto alla conclusione del Contratto di Assicurazione, entro il termine di trenta giorni dalla data di ricevimento della dichiarazione di revoca della proposta contrattuale.

## ART. 13 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

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

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, in caso di decesso, la Banca sarebbe privilegiata rispetto al Beneficiario stabilito contrattualmente nell'ottenimento della prestazione prevista in polizza.

## ART. 14 BENEFICIARI

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

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

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

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

Il Contraente ha la facoltà 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".

**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.

## ART. 15 INFORMAZIONI

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

***CNP Partners de Seguros y Reaseguros***
Rappresentanza Generale per l'Italia
Via Bocchetto 6, 20123 Milano
Numero verde 800 137 018 – Fax 02 3046 6805
Indirizzo e-mail: infovita@cnppartners.eu

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.

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

## ART. 17 GIURISDIZIONE MEDIAZIONE E FORO COMPETENTE

Ai sensi del 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 dal Regolamento

dell'Organismo di Conciliazione Forense di Milano, con sede in Milano Via Freguglia 14, che le parti espressamente dichiarano di conoscere ed accettare integralmente.

**Organismo di Conciliazione Forense di Milano**
Via Freguglia 14, 20122 MILANO
Telefono: 02 5401 9715
Indirizzo e-mail: conciliazione@ordineavvocatimilano.it

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

**CNP INVESTMENT INSURANCE SOLUTION MULTILIFE** ti consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento:

a) **nella Gestione Separata CNP Vida Guarantee per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato.** Le prestazioni relative ai premi netti investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia e si rivalutano annualmente in base al rendimento della Gestione stessa.

b) **in quote di Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, per le prestazioni di ramo III, fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato**. Le prestazioni sono espresse in quote di OICR e di Fondi Interni Assicurativi, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Per la parte investita in OICR e/o in Fondi Interni Assicurativi la Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale versato o di rendimento minimo. In considerazione dei rischi di carattere finanziario connessi al Contratto di Assicurazione e dell'assenza di garanzie, l'importo liquidabile in caso di decesso o di riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi investiti.

## ART. 19 GESTIONE SEPARATA

La Gestione Separata Cnp Vida 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 di gestione annua di **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, 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.

La prima rivalutazione avrà luogo il primo 31 dicembre successivo alla decorrenza del contratto e sarà conteggiata pro-rata cioè tenendo conto del periodo intercorrente, in mesi interi, dalla data di decorrenza del contratto al 31/12. Per la frazione di anno che intercorre dalla data di decorrenza del versamento del premio fino alla conclusione del primo mese solare di gestione, la rivalutazione avverrà alla misura minima annua garantita vigente. Le frazioni di anno utili al riconoscimento del rendimento effettivo della gestione sono conteggiate in dodicesimi.

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 corrispondente a **1,25 punti percentuali** annui 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 trenta OICR.

| Denominazione Fondo | ISIN | Categoria |
|---|---|---|
| AB SICAV I - American Growth Portfolio - A USD | LU0079474960 | Azionari |
| Alliance Bernstein FCP I American Income Portfolio A2 USD | LU0095030564 | Obbligazionari |
| AB SICAV I - International Health Care Portfolio - A USD | LU0058720904 | Azionari |
| AB Sustainable Global Thematic A Usd | LU0069063385 | Azionari |
| AB Sustainable US Thematic A USD | LU0124676726 | Azionari |
| Aberdeen Standard SICAV I Emerging Markets Corporate Bond A H | LU0654954816 | Obbligazionari |
| Aberdeen Standard SICAV I - China A Share Equity Fund I Usd | LU1130125799 | Azionari |
| AcomeA Breve Termine A2 | IT0004718638 | Obbligazionari |
| Aegon European ABS I | IE00BZ005F46 | Obbligazionari |

| | | |
|---|---|---|
| ALPI MULTI-STRATEGY-I | IT0005163065 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| Amundi Funds Abs Volatility Euro Equities SE C | LU0272942433 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds DP C | FR0013188745 | Obbligazionari |
| AXA Framlington Global Convertibles A | LU0545110271 | Obbligazionari |
| AXA Framlington Global Small Cap A USD | LU0868490201 | Azionari |
| AXA Global High Yield Bonds A H | LU0125750504 | Obbligazionari |
| BlackRock BGF China Bond E2 | LU0764816798 | Obbligazionari |
| BlackRock Global Funds - Continental European Flexible Fund D2 | LU0406496546 | Azionari |
| BlackRock Global Fund - World Gold E2 | LU0171306680 | Azionari |
| BNP Paribas Funds Euro Medium Term Bond I Cap | LU0102020350 | Obbligazionari |
| BNY Mellon Absolute Return Equity Fund R H | IE00B3T5WH77 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| BNY Mellon Brazil Equity Fund H | IE00BB7N4179 | Azionari |
| BNY Mellon Global Real Return A | IE00B4Z6HC18 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| Candriam Bonds Credit Opportunities I | LU0151325312 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| Candriam Bonds Euro Long Term I Cap | LU0144745956 | Obbligazionari |
| Candriam Equities L Biotechnology I Usd | LU0133360163 | Azionari |
| Capital Group Global Allocation B | LU1006075656 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| Carmignac Portfolio Capital Plus A | LU0336084032 | Obbligazionari |
| Carmignac Portfolio Unconstrained Global Bond A | LU0336083497 | Obbligazionari |
| Carmignac Sécurité A | FR0010149120 | Obbligazionari |
| Credit Suisse (Lux) Security Equity Fund EB Usd | LU1042675485 | Azionari |
| Credit Suisse Lux Asia Local Currency Bond B USD | LU0828911023 | Obbligazionari |
| Dachfonds Südtirol R VT | AT0000A0KR10 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| Decalia Sicav Millennials R Usd | LU1339138668 | Azionari |
| DPAM INVEST B - Real Estate Europe Dividend - B | BE6213829094 | Azionari |
| DWS Concept Kaldemorgen FC | LU0599947271 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| DB Portfolio Euro Liquidity | LU0080237943 | Monetari |
| DWS Invest ESG Climate Tech FC | LU1863264070 | Azionari |
| DWS Invest Convertibles FC | LU0179220412 | Obbligazionari |
| DWS Invest Top Dividend FC | LU0507266228 | Azionari |
| DWS Invest II US Top Dividend FC | LU0781239156 | Azionari |
| Echiquier Agenor Mid Cap Europe I | FR0011188259 | Azionari |
| Edmond de Rothschild Fund - Big Data I | LU1244894231 | Azionari |
| EdR Financial Bonds A | FR0011034495 | Obbligazionari |
| EdR Fund - Bond Allocation I | LU1161526816 | Obbligazionari |
| EdR Fund - Europe Convertibles I | LU1103208846 | Obbligazionari |
| Ethna Global Defensiv T | LU0279509144 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| Etica Azionario | IT0004097405 | Azionari |
| Fidelity Funds - Asia Focus Fund Y | LU0880599641 | Azionari |
| Fidelity Funds - China Consumer Fund Y | LU0605514057 | Azionari |

| | | |
|---|---|---|
| Fidelity Funds - Euro Cash I | LU0346390353 | Monetari |
| Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund Y | LU0318940003 | Azionari |
| Fidelity Funds - European High Yield Fund Y | LU0346390270 | Obbligazionari |
| Fidelity Funds - Germany Y | LU0346388530 | Azionari |
| Fidelity Funds - Global Demographics Fund Y USD | LU0528228231 | Azionari |
| Fidelity Global Financial Services Fund A | LU0971096721 | Azionari |
| Fidelity Global Inflation Llink Bond AC H | LU0353649279 | Obbligazionari |
| Fidelity Funds - Italy Y | LU0318940342 | Azionari |
| Fidelity Funds - Nordic Y Sek | LU0346392995 | Azionari |
| First Eagle Amundi International Fund AE | LU0565135745 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| Franklin Templeton Asian Smaller Companies Fund A | LU0390135415 | Azionari |
| Franklin Templeton Emerging Markets Bond Fund A USD | LU0478345209 | Obbligazionari |
| Franklin Templeton Emerging Markets Smaller Companies Fund A USD | LU0300738514 | Azionari |
| Franklin Templeton European Dividend Fund A | LU0645132738 | Azionari |
| Franklin Templeton K2 Alternative Strategies Fund A H1 | LU1093756242 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| GAM Star Credit Opportunities A | IE00B53VBZ63 | Obbligazionari |
| Generali Euro Bond EX | LU0169250635 | Obbligazionari |
| Goldman Sachs Emerging Markets CORE Equity Portfolio Base USD | LU0313355587 | Azionari |
| H2O Adagio SR C | FR0013393188 | Obbligazionari |
| H2O Multibonds SR C | FR0013393329 | Obbligazionari |
| Invesco Active Multi-Sector Credit Fund Z | LU1642784091 | Obbligazionari |
| Invesco Balanced-Risk Allocation Fund Z | LU0955861710 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| Invesco Greater China Equity Z | LU0955862791 | Azionari |
| Invesco India Equity Fund Z USD | LU1642786203 | Azionari |
| Invesco Pan European High Income Fund Z | LU1625225666 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| Invesco Pan European Structured Equity Fund A | LU0119750205 | Azionari |
| Janus Henderson Capital Funds plc - Balanced Fund I Usd | IE0009515622 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| Janus Henderson Horizon Global Technology Leaders Fund I2 USD | LU0196035553 | Azionari |
| Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund I2 | LU0264598268 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| Janus Henderson Horizon Japanese Smaller Companies I2 USD | LU0196036015 | Azionari |
| JPM Africa Equity D USD | LU0355585430 | Azionari |
| JPMorgan Asia Pacific Income Fund A | LU0210527791 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| JPM Emerging Markets Equity A | LU0217576759 | Azionari |
| JPMorgan Funds Euroland Equity Fund A | LU0210529490 | Azionari |
| JPMorgan Europe Strategic Growth Fund C | LU0129443577 | Azionari |
| JPMorgan Global Balanced Fund A | LU0070212591 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| JPMorgan Global Government Bond Fund A | LU0406674076 | Obbligazionari |
| JPMorgan Global Macro Opportunities A | LU0095938881 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |

| | | |
|---|---|---|
| LO Global BBB-BB Fundamental PA USD | LU0798464904 | Obbligazionari |
| Lyxor Euro Corporate Bond UCITS ETF | LU1829219127 | Obbligazionari |
| Lyxor EURO STOXX 50 DR UCITS ETF | FR0007054358 | Azionari |
| Lyxor EuroMTS Inflation Linked Investment Grade DR UCITS ETF | LU1650491282 | Obbligazionari |
| Lyxor FTSE MIB UCITS ETF | FR0010010827 | Azionari |
| Lyxor IBOXX EUR LIQUID HIGH YIELD BB UCITS ETF | LU1215415214 | Obbligazionari |
| Lyxor IF GARI Euro Equity Dynamic Overlay I | LU1996350267 | Azionari |
| Lyxor MSCI AC Asia Ex Japan UCITS ETF | LU1900068161 | Azionari |
| Lyxor MSCI EM Latin America UCITS ETF | LU1900066629 | Azionari |
| Lyxor MSCI Emerging Markets UCITS ETF | FR0010429068 | Azionari |
| Lyxor MSCI EMU Small Cap UCITS ETF | LU1598689153 | Azionari |
| Lyxor MSCI World UCITS ETF | FR0010315770 | Azionari |
| LYXOR MU MSCI World ESG Trend Leaders | LU1792117779 | Azionari |
| Lyxor S&P 500 UCITS ETF | LU0496786574 | Azionari |
| Lyxor STOXX Europe 600 Technology UCITS ETF | LU1834988518 | Azionari |
| Lyxor STOXX Europe Select Dividend 30 UCITS ETF | LU1812092168 | Azionari |
| Lyxor STOXX European 600 Banks UCITS ETF | LU1834983477 | Azionari |
| Lyxor/Tiedemann Arbitrage Strategy Fund I | IE00B8BS6228 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| M&G (Lux) - Conservative Allocation Fund C | LU1582982879 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| M&G (Lux) - Dynamic Allocation Fund C | LU1582988488 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| M&G (Lux) - Emerging Markets Bond Fund C H | LU1670632170 | Obbligazionari |
| M&G (Lux) - European Strategic Value Fund A | LU1670707527 | Azionari |
| M&G (Lux) Global Floating Rate High Yield A H | LU1670722161 | Obbligazionari |
| M&G (Lux) Global High Yield ESG Bond Fund A H | LU1665235914 | Obbligazionari |
| M&G (Lux) - Global Listed Infrastructure C | LU1665237969 | Azionari |
| M&G (Lux) Investment Funds 1 - North American Value Fund - EUR A Acc | LU1670626792 | Azionari |
| M&G (Lux) - Optimal Income A H | LU1670724373 | Obbligazionari |
| March International Vini Catena A | LU0566417696 | Azionari |
| MFS Meridian Funds European Value Fund I1 | LU0219424487 | Azionari |
| MFS Meridian Funds  Prudent Wealth Fund IH1 USD | LU0808562705 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| Mirabaud - Equities Swiss Small and Mid - A Cap CHF | LU0636969866 | Azionari |
| Morgan Stanley Euro Corporate Bond Fund A | LU0132601682 | Obbligazionari |
| Morgan Stanley Global Brands Fund AH | LU0335216932 | Azionari |
| Morgan Stanley IF - Global Opportunity Fund ZH | LU1511517010 | Azionari |
| Morgan Stanley IF - Global Quality I USD | LU0955011175 | Azionari |
| Morgan Stanley US Advantage A USD | LU0225737302 | Azionari |
| Morgan Stanley IF - Global Advantage I | LU0868754119 | Azionari |
| Muzinich EnhancedYield Short-Term Fund Hdg R | IE00B65YMK29 | Obbligazionari |
| Natixis Horizon 2020-2024 R | FR0011469352 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| Natixis Horizon 2025-2029 R | FR0011469360 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| Natixis Horizon 2030-2034 R | FR0011461235 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |

| | | |
|---|---|---|
| Natixis Horizon 2035-2039 R | FR0011461243 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| Natixis Horizon 2040-2044 R | FR0011461276 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| Natixis Horizon 2045-2049 R | FR0011461292 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| Natixis Seeyond Europe MinVol I/A | LU0935229152 | Azionari |
| Neuberger Berman US Small Cap Fund | IE00B64QTZ34 | Azionari |
| Investec GS Fund - Global Franchise Fund - A Acc USD | LU0426412945 | Azionari |
| Investec Global Strategy European Equity Fund A | LU0440694585 | Azionari |
| Investec GS Fund Latin American Equity Fund A USD | LU0492943104 | Azionari |
| Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI | LU0602539271 | Azionari |
| Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BI | LU0348927095 | Azionari |
| Nordea 1 - Global Real Estate Fund BI | LU0705259173 | Azionari |
| Nordea North American High Yield Bond Fund BP Usd | LU0826399429 | Obbligazionari |
| Nordea-1 Stable Return Fund BI | LU0351545230 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| Oddo Compass Euro High Yield Bond CR | LU0115290974 | Obbligazionari |
| Oddo Asset Management Oddo Generation | FR0010574434 | Azionari |
| Pictet - SmartCity I | LU0503633769 | Azionari |
| Pictet Digital I | LU0340554673 | Azionari |
| Pictet Indian Equities I | LU0255978933 | Azionari |
| Pictet Global Defensive Equities | LU0845340057 | Azionari |
| Pictet Robotics | LU1279334053 | Azionari |
| Pictet Russian Equities USD I | LU0338482002 | Azionari |
| Pictet Short Term Money Market CHF I | LU0128499158 | Monetari |
| Pictet Short Term Money Market USD I | LU0128497707 | Monetari |
| Pictet USD Government Bond I | LU0128489514 | Obbligazionari |
| Pictet Water I | LU0104884605 | Azionari |
| Pictet Global Megatrend I USD | LU0386856941 | Azionari |
| Pictet-Nutrition I | LU0366533882 | Azionari |
| PIMCO GIS Global Bond I Usd | IE0002461055 | Obbligazionari |
| PIMCO GIS Global High Yield Bond Fund I Usd | IE0002420739 | Obbligazionari |
| PIMCO GIS Income Fund I USD | IE00B87KCF77 | Obbligazionari |
| PIMCO GIS Global Investment Grade Credit Fund I Usd | IE0034085260 | Obbligazionari |
| PIMCO GIS Global Real Return I Usd | IE0033591748 | Obbligazionari |
| R Valor C | FR0011253624 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| Raiffeisen 337 Strategic Allocation Master I R | AT0000A0LHU0 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| Raiffeisen Energie Aktien VT | AT0000688684 | Azionari |
| Raiffeisen-Infrastruktur-Aktien VT | AT0000A09ZL0 | Azionari |
| Raiffeisen Bilanciato Sostenibile | AT0000785381 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| RAM Lux Tactical Funds - Global Bond Total Return Fund E | LU0419186167 | Obbligazionari |
| Robeco European Conservative Equities I | LU0312333569 | Azionari |
| Robeco Sustainable European Stars Equities I | LU0209860427 | Azionari |
| Robeco Capital Growth Funds – RobecoSAM Global Gender Equality Impact Equities I | LU2145459777 | Azionari |

| | | |
|---|---|---|
| Robeco Capital Growth Funds – RobecoSAM Smart Energy Equities I | LU2145462722 | Azionari |
| Schroder ISF Asian Opportunities C Cap | LU0106259988 | Azionari |
| Schroder ISF Euro Bond C | LU0106235889 | Obbligazionari |
| Schroder ISF Euro Corporate Bond C | LU0113258742 | Obbligazionari |
| Schroder ISF Euro Government Bond C | LU0106236184 | Obbligazionari |
| Schroder ISF EURO High Yield C | LU0849400030 | Obbligazionari |
| Schroder ISF Global Climate Change Equity C Usd | LU0302446132 | Azionari |
| Schroder ISF Japanese Opportunities C JPY | LU0270819245 | Azionari |
| Selectra Best of SRI Balanced | LU1590059413 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| Selectra J. Lamarck Biotech B | LU0574994512 | Azionari |
| Swisscanto (LU) Bond Fund - Bond Fund Global Corporate JTH | LU1807494387 | Obbligazionari |
| Systematica - Global Trend A | LU0987297479 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| T. Rowe Price Funds SICAV - Japanese Equity Fund - A | LU0230817339 | Azionari |
| T-Rowe US Large Cap Equity A Usd | LU0429319345 | Azionari |
| T. Rowe Price Funds SICAV - US Smaller Companies Equity Fund - I USD | LU0133096981 | Azionari |
| Templeton Eastern Europe A | LU0078277505 | Azionari |
| Tendercapital Secular Euro R | IE00B8XC4845 | Azionari |
| The Jupiter Global Fund - Jupiter Global Value - L USD | LU0425094421 | Azionari |
| Threadneedle (Lux) Credit Opportunities 1E | LU1829331633 | Obbligazionari |
| Threadneedle (Lux) - European Smaller Companies 1E | LU1864952335 | Azionari |
| Threadneedle Global Multi Asset Income AEH | LU0640488994 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| Threadneedle Pan Europ Smaller Companies AE | LU0282719219 | Azionari |
| UBAM Unconstrained Bond R | LU0940722639 | Flessibili/Bilanciati /Total Return |
| UBAM Global High Yield Solution R H | LU0940719098 | Obbligazionari |
| UBS (Lux) Equity Fund - China Opportunity Q Usd | LU0403296170 | Azionari |
| Vontobel Fund Emerging Markets Debt H | LU0926439992 | Obbligazionari |
| Vontobel Fund - Global Equity B Usd | LU0218910536 | Azionari |
| Vontobel Fund - US Equity B USD | LU0035765741 | Azionari |

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 | 2,60% |
| Flessibili/ Bilanciati/Total Return | 2,05% |
| Obbligazionari | 1,90% |
| Monetari | 1,20% |

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

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

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

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

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

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

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

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

## ART. 21 FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Tramite il prodotto CiiS MULTILIFE 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:

| FONDO INTERNO | COMMISSIONE ANNUA DI GESTIONE |
|---|---|
| CNP Alpenbank Substance | 2,05% |
| CNP Alpenbank Dynamic | 2,90% |
| CNP Alpenbank Balanced | 2,50% |
| CNP Prudente | 2,00% |
| CNP Moderato | 2,15% |
| CNP Equilibrato | 2,30% |
| CNP Dinamico | 2,45% |
| CNP Aggressivo | 2,60% |
| CiiS Total Return | 2,05% |
| WB Alternative | 2,15% |
| Dynamic Structured Opportunity | 2,60% |

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 3,48% 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*

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

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

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

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

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

Questo valore è rappresentato dalla somma:

- del capitale maturato nella Gestione Separata, che viene rivalutato per ciascun mese intero trascorso dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione del decesso

  Qualora il decesso dell'Assicurato avvenga nella frazione di anno che intercorre dalla data di decorrenza del contratto al primo 31 dicembre, il capitale maturato in gestione separata sarà pari al premio netto investito rivalutato pro-rata tenendo conto del periodo intercorrente, in mesi interi, dalla data di decorrenza del contratto alla data di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione del decesso.

- del valore complessivo delle quote attribuite al Contratto di Assicurazione, determinato moltiplicando il numero delle quote per il loro valore unitario del secondo giorno lavorativo di negoziabilità degli OICR collegati al Contratto di Assicurazione, successivo alla data di ricezione della comunicazione 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 2° giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione 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% | € 100.000 |
| Maggiore di 45 anni ma minore o uguale di 55 anni | 2% | € 100.000 |
| Maggiore di 55 anni ma minore o uguale di 65 anni | 0,5% | € 100.000 |
| Maggiore di 65 anni | 0,1% | € 500 |

**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.**

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

**COSA SUCCEDE 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 comunicazione di decesso, maggiorato di un'aliquota in base all'età dell'assicurato al momento del decesso.

| | |
|---|---|
| Data ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione del decesso | 15/12/2018 |
| Capitale in Gestione Separata alla data di ricevimento della comunicazione del decesso | 12.890,00 € |
| Valore quote Fondo A | 102,9 € |
| 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 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 mese** 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 dovrà specificare l'importo lordo da riscattare, entro i limiti illustrati nel seguito, oppure la percentuale del valore del Contratto di Assicurazione che dovrà 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 la facoltà di selezionare i Fondi sui quali sarà operato il riscatto parziale e le relative percentuali.

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

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

L'importo minimo che dovrà essere richiesto per operare un riscatto parziale sul Contratto di Assicurazione è di euro 2.000 e sui singoli fondi di euro 500.

Non sarà consentito mantenere attivo un Contratto che a seguito di riscatto parziale abbia una valorizzazione inferiore a euro 2.000, in questo caso pertanto dovrà essere richiesto un riscatto totale.

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

**POSSO RISCATTARE IN QUALSIASI MOMENTO?**

Il Contratto prevede dei limiti e delle penali per il riscatto nell'arco del primo anno del contratto.

**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 della richiesta del riscatto

Qualora il riscatto avvenga nella frazione di anno che intercorre dalla data di decorrenza del contratto al primo 31 dicembre, il capitale maturato in gestione separata sarà pari al premio netto investito rivalutato pro-rata tenendo conto del periodo intercorrente, in mesi interi, dalla data di decorrenza del contratto alla data di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione del riscatto.

› per la parte investita in OICR, la Compagnia effettuerà l'operazione a partire dal secondo giorno lavorativo di negoziabilità dei Fondi 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, negli OICR e nei Fondi Interni Assicurativi viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del Contratto di Assicurazione fino alla data di richiesta di riscatto, come di seguito indicato:

| Periodo trascorso dalla decorrenza del contratto: fino ad anni | Costo |
|---|---|
| 1 | 1% |
| 2 | 0% |

**Determinazione dei costi in caso di riscatto totale**

| | |
|---|---|
| Data decorrenza polizza | 10/10/2019 |
| Premio unico investito alla decorrenza in Gestione Separata | 15.000,00 € |
| Premio unico investito alla decorrenza in Fondi | 15.000,00 € |
| Data ricevimento da parta della Compagnia della richiesta di riscatto | 12/05/2020 |
| Anno di vita della polizza | 8° mese |

| | |
|---|---|
| Costo percentuale per riscatto | 1% |
| 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 | 309,29 € |
| Costi complessivi | 319,29 € |
| Importo netto del riscatto** | 30.609,71 € |

* 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 dovrà essere richiesto per operare uno switch sul Contratto di Assicurazione è di euro 2.000;
- l'importo minimo che dovrà essere investito, a seguito di switch, sui singoli OICR e su ciascun Fondo Interno Assicurativo è di euro 1.000;
- non sarà consentito mantenere attivo un OICR e/o Fondo Interno Assicurativo che a seguito di switch parziale abbia una valorizzazione inferiore ad euro 500. In questo caso, pertanto, dovrà essere eseguito uno switch totale;
- **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 richiesta di switch per la prestazione investita nella Gestione Separata;
3. il reinvestimento dell'importo così ricavato nei Fondi selezionati ovvero 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, ovvero 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.

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.

**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.

## 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, nel rispetto dei limiti indicati al precedente Art.18, nella Gestione Separata. L'opzione ha le seguenti caratteristiche:

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

**COSA SIGNIFICA VOLATILITÀ?**

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

Gestione Separata, 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 e nella Gestione Separata resti un importo minimo pari al 10% e massimo pari al 50% del controvalore della polizza.

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

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

› un'operazione di riscatto o switch che comporta un'uscita totale dal Fondo oggetto del servizio o un'uscita totale o parziale dalla Gestione Separata, il servizio verrà revocato;

› una modifica del servizio, il servizio stesso verrà revocato e riattivato con la modifica richiesta. Il nuovo servizio avrà pertanto una nuova data di decorrenza.

Per "modifica del servizio" si intende:

» aggiunta di nuovi Fondi di destinazione oltre a quelli per i quali il servizio è già attivo;

» disattivazione del servizio esistente ma solo su alcuni Fondi di destinazione;

» modifica della durata del servizio.

LOCK IN

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

**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.

› meccanismo mensile;

› scelta possibile alla sottoscrizione ed in ogni momento durante la vita del contratto di Assicurazione;

› al momento della richiesta il Contraente indica uno o più Fondi su cui attivare il servizio ed il livello di attivazione prescelto (10%, 15% o 20%). Se il servizio viene attivato su più Fondi, il livello di attivazione prescelto potrà essere uguale per tutti i Fondi o differente;

› il giorno di servizio/calcolo: nella notte tra il 24 e il 25 del mese se la data di attivazione è antecedente al 15 del mese o nella notte tra 24 e il 25 del mese successivo in caso contrario;

› per il calcolo della plusvalenza si considerano: il controvalore dell'investimento sul Fondo disponibile al giorno di servizio/calcolo ed il controvalore dell'investimento nello stesso Fondo alla data di decorrenza del servizio maggiorato di eventuali investimenti netti (switch e versamenti aggiuntivi) e diminuito dei disinvestimenti valorizzati tra la data di decorrenza del servizio ed il giorno di servizio;

› in caso di plusvalenza del fondo di partenza: l'intero plusvalore viene trasferito nella Gestione Separata;

› disinvestimento dal Fondo: il giorno immediatamente successivo al giorno di servizio (26 del mese) se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo immediatamente successivo ai sensi della Sezione III Art. 25 del presente Contratto di Assicurazione;

› investimento nella Gestione Separata: il secondo giorno lavorativo successivo a quello di disponibilità dell'importo disinvestito dai Fondi, ai sensi della Sezione III Art. 25 del presente Contratto di Assicurazione;

› il consolidamento del capital gain tramite switch automatico verso la Gestione Separata avverrà solo se l'importo da trasferire è superiore a euro 50.

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

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

› un'operazione di riscatto o switch che comporta un'uscita totale dal Fondo oggetto del servizio, il servizio sul Fondo stesso verrà revocato;

› una modifica del servizio, il servizio stesso verrà revocato e riattivato con la modifica richiesta. Il nuovo servizio avrà pertanto una nuova data di decorrenza.

Per "modifica del servizio" si intende:

» 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.

**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

STOP LOSS

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

› meccanismo settimanale;

› scelta possibile alla sottoscrizione ed in ogni momento durante la vita del Contratto di Assicurazione;

› al momento della richiesta il Contraente indica i Fondi su cui attivare il servizio ed il livello di attivazione prescelto (10%, 15% o 20%). Se il servizio viene attivato su più Fondi, il livello di attivazione prescelto potrà essere uguale per tutti i Fondi oppure differente;

› giorno di servizio/calcolo: notte tra il giovedì ed il venerdì;

› per il calcolo della minusvalenza si considerano il controvalore dell'investimento disponibile al giorno di servizio/calcolo ed il massimo controvalore (valore di riferimento) del Fondo registrato dalla data di decorrenza del servizio fino al giorno di calcolo. Il valore di riferimento è maggiorato di eventuali investimenti netti (switch e versamenti aggiuntivi) valorizzati dalla data di registrazione di tale valore di riferimento e la data di calcolo;

› in caso di minusvalenza del fondo di partenza: l'intero valore viene trasferito nella Gestione Separata;

› disinvestimento dal Fondo: il giorno immediatamente successivo al giorno di servizio (lunedì della settimana successiva se lavorativo o quello lavorativo immediatamente successivo), ai sensi della Sezione III Art. 25 del presente Contratto di Assicurazione;

› investimento nella Gestione Separata: il secondo giorno lavorativo successivo a quello di disponibilità dell'importo disinvestito dai Fondi, ai sensi della 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 la Gestione Separata di riferimento nei tre servizi, dandone preventiva comunicazione per iscritto al Contraente con un'altra gestione patrimoniale avente caratteristiche simili.

A. COSTI AMMINISTRATIVI

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

› PROGRESSIVE INVESTMENT**: 2 euro per ogni switch**, dedotti dall'importo trasferito mensilmente in ogni Fondo di destinazione;

› LOCK IN: **5 euro** dedotti dall'importo trasferito;

› STOP LOSS: **5 euro** dedotti dall'importo trasferito.

# SEZIONE IV
*ESCLUSIONI*

## ART. 27 ESCLUSIONI

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

- **avvenga entro i primi 6 mesi dalla Data di Decorrenza;**
- **avvenga entro i primi 5 anni dalla Data di Decorrenza e sia dovuto da infezione da HIV, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero 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 predetto 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, ai sensi dell'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:

**CNP Partners de Seguros y Reaseguros**
Rappresentanza Generale per l'Italia
Via Bocchetto 6, 20123 Milano

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

### REVOCA DELLA PROPOSTA O RECESSO DAL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

Documentazione da presentare:

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

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

### LIQUIDAZIONE IN CASO DI DECESSO

Documentazione e dichiarazioni da presentare:

- originale del modulo di proposta/Polizza o autocertificazione di denuncia di smarrimento;

- originale del certificato di morte dell'Assicurato;
- il benestare 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 dovrà 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 allegate 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 predetto termine al tasso legale secondo la legge italiana, con esclusione della risarcibilità dell'eventuale maggior danno.

# SEZIONE VI
## *REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA*

**GESTIONE SEPARATA**

CNP VIDA 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 "CNP Vida Guarantee".

b) La valuta di denominazione della Gestione Separata "CNP Vida 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 "CNP Vida Guarantee"
compete 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.

e) La Gestione Separata CNP Vida Guarantee può investire nelle seguenti macroclassi di attivi: titoli di debito ed altri valori assimilabili; titoli di capitale ed altri valori assimilabili; investimenti in beni immobili ed in valori assimilabili; depositi e operazioni di tesoreria a breve termine.

I titoli di debito e assimilati comprendono i 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 6 mesi.

Debbono essere emessi da enti aventi 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 10% per le obbligazioni convertibili, 20% per gli OICR armonizzati obbligazionari, 20% per le operazioni di pronti contro termine con durata inferiore a 6 mesi.

I titoli di capitale ed altri valori assimilabili comprendono le 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 aventi sede in un Paese Sviluppato e, ad eccezione degli OICR, quotati 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 per gli 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 le 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 i depositi a vista, i depositi che prevedono prelevamenti soggetti a limiti di tempo, gli OICR di liquidità.

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

In termini di rating, il minimo rating ammesso è Investment Grade. In caso di downgrade di un'emissione in portafoglio 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.

In termini di concentrazione per emittente, l'esposizione massima ammessa per singolo emittente 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 e 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 finanziare 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 viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione separata "CNP Vida Guarantee" relativamente al periodo di osservazione che decorre dal 1 novembre di ciascun anno fino al successivo 31 ottobre.

Il rendimento annuo della Gestione per il periodo di osservazione che si conclude alla fine del mese di ottobre si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione separata di competenza di quel periodo al valore medio della Gestione stessa. Il risultato finanziario della Gestione 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" 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. Ai fini della determinazione del rendimento annuo della Gestione per periodi che si concludono alla fine di un mese diverso dal mese di ottobre, il relativo rendimento annuo della Gestione realizzato viene determinato entro il secondo mese successivo al mese di terminazione del

periodo di osservazione e viene calcolato con le stesse modalità descritte con riferimento al rendimento annuo per il periodo di osservazione che si conclude alla fine del mese di ottobre. Il rendimento annuo realizzato nel periodo di osservazione coincidente con quello relativo alla fine del mese di ottobre è quello stesso determinato come sopra; il rendimento annuo realizzato in ciascun altro periodo di osservazione si determina, con le medesime modalità, 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, ai fini del calcolo del rendimento, unicamente le spese 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 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.

# SEZIONE VII
*REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI CNP*

## 1. ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

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

I Fondi Interni sono denominati come segue:

- CNP Prudente;
- CNP Moderato;
- CNP Equilibrato;
- CNP Dinamico;
- CNP Aggressivo;
- CiiS Total Return.

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 CNP PARTNERS che vi provvede nell'interesse di ciascun Contraente in conformità alle caratteristiche e al profilo di rischio di ciascun Fondo Interno.

Il patrimonio dei Fondi Interni è investito negli attivi e, secondo i limiti, previsti dal "Regolamento di ordinamento e supervisione delle Assicurazioni Private Spagnole" decreto 2486/1998.

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 Multibrand.

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.

### CNP PRUDENTE

**Finalità:** la gestione si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento di portafoglio utilizzando le classi di attività presenti sui mercati finanziari e consentite dal presente Regolamento sottostando al 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

**CNP MODERATO**

**Finalità:** la gestione si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento di portafoglio utilizzando le classi di attività presenti sui mercati finanziari e consentite dal presente Regolamento sottostando al 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% | 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

**CNP EQUILIBRATO**

**Finalità:** la gestione si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento di portafoglio utilizzando le classi di attività presenti sui mercati finanziari e consentite dal presente Regolamento sottostando al 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% | 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

### CNP DINAMICO

**Finalità:** la gestione si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento di portafoglio utilizzando le classi di attività presenti sui mercati finanziari e consentite dal presente Regolamento sottostando al 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

### CNP AGGRESSIVO

**Finalità:** la gestione si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento di portafoglio utilizzando le classi di attività presenti sui mercati finanziari e consentite dal presente Regolamento sottostando al 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

**CIIS TOTAL RETURN**

**Finalità:** la gestione si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento di portafoglio utilizzando le classi di attività presenti sui mercati finanziari e consentite dal presente Regolamento sottostando al 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% | 25% |

**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:** 5%

**Volatilità massima stimata**: 6%

**Profilo di rischio**: Medio Basso

**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;
- spese per l'attività di revisione svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo Interno;
- 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.cnppartners.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, ovvero di mutati criteri gestionali del Fondo Interno. In tal caso ciascun Contraente sarà tempestivamente informato in merito alle modifiche.

## 8. LIQUIDAZIONE ANTICIPATA DEL FONDO INTERNO

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

## 9. REVISIONE CONTABILE

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

# SEZIONE VIII
## *REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI CNP ALPENBANK*

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

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

I Fondi Interni Assicurativi sono denominati come segue:

- CNP Alpenbank Substance
- CNP Alpenbank Dynamic
- CNP Alpenbank Balanced.

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

### 2. CARATTERISTICHE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI E CRITERI DEGLI INVESTIMENTI

La gestione di ciascun Fondo Interno consiste nell'attuazione delle politiche di investimento di CNP PARNERS che vi provvede nell'interesse di ciascun Contraente in conformità alle caratteristiche e al profilo di rischio di ciascun Fondo Interno.
Per una più efficiente gestione dei Fondi Interni, la Compagnia si avvale della consulenza di Alpenbank, intermediario abilitato a prestare servizi inerenti alla gestione di patrimoni, mantenendo tuttavia l'esclusiva responsabilità sui Fondi stessi nei confronti dei Contraenti e loro aventi causa.

Il patrimonio dei Fondi Interni è investito negli attivi e, secondo i limiti, previsti dal "Regolamento di ordinamento e supervisione delle Assicurazioni Private Spagnole" decreto 2486/1998. In particolare, alla data di redazione del presente regolamento, i Fondi Interni possono essere investiti in:

**a)** OICR a norma della direttiva 85/611/CEE

**b)** depositi bancari di enti creditizi istituiti e che operano nell'ambito dell'OCSE con elevato merito creditizio.

**c)** ETF (Exchange Traded Fund) se e quando conformi alla direttiva 85/611/CEE

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

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

Ciascun Fondo Interno investirà le somme versate dai Contraenti prevalentemente in OICR attuando un approccio a ritorno assoluto e 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:

#### CNP ALPENBANK SUBSTANCE

**Finalità:** la gestione si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento di portafoglio utilizzando le classi di attività presenti sui mercati finanziari e consentite dal presente Regolamento sottostando al 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 |
|---|---|---|
| OBBLIGAZIONARI | 0% | 100% |
| BILANCIATI | 0% | 60% |
| 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**: 6%

**Volatilità massima stimata**: 25%

**Profilo di rischio**: Medio

**Valuta di denominazione**: Euro

**Consulente per gli investimenti:** la Compagnia, per una più efficiente gestione del Fondo Interno, si avvale della consulenza di AlpenBank - Piazza del Grano, 2 - 39100 Bolzano, Italia.

**CNP ALPENBANK DYNAMIC**

**Finalità:** la gestione si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento di portafoglio utilizzando le classi di attività presenti sui mercati finanziari e consentite dal presente Regolamento sottostando al 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 |
|---|---|---|
| OBBLIGAZIONARI | 0% | 100% |
| BILANCIATI | 0% | 100% |
| AZIONARI | 0% | 100% |

**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**: 12%

**Volatilità massima stimata**: 50%

**Profilo di rischio**: alto

**Valuta di denominazione**: Euro

**Consulente per gli investimenti:** la Compagnia per una più efficiente gestione del Fondo Interno si avvale della consulenza di AlpenBank – Piazza del Grano, 2 – 39100 Bolzano Italia.

**CNP ALPENBANK BALANCED**

**Finalità:** la gestione persegue l'obiettivo di accrescimento del patrimonio investendo in varie componenti sulla base di un'ampia diversificazione di strategie gestionali. Le componenti di

attivo rappresentano delle macro classi di attività che comprendono strumenti finanziari con caratteristiche similari in termini di liquidità, rischiosità, rendimento potenziale.

**Stile di gestione**: l'approccio di gestione è total return. Per semplificare il processo di allocazione il Gestore ha individuato classi di attività e strategie di gestione tematiche, che sono oggetto dell'attività di allocazione del budget di rischio dei portafogli.

Le strategie di gestione, costituite prevalentemente in comparti di sicav, sono le seguenti:

- Carry: investimenti obbligazionari breve termine;
- Obbligazionari: investimenti obbligazionari e obbligazionari con approccio absolute - total return;
- Balanced: investimenti ad asset allocation dinamica;
- Decorrelati: investimenti long-short, market neutral;
- Azionari: investimenti attivi nei mercati azionari;
- Hedging: investimenti in strumenti di copertura;
- Alternative: investimenti in strategie alternative.

**Composizione**: gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo interno sono investiti nel rispetto dei seguenti limiti:

| ***DENOMINAZIONE*** | ***CARATTERISTICHE*** |
|---|---|
| 1 Carry | L'oggetto dell'investimento è costituito da quote di OICR orientate ai mercati obbligazionari governativi, corporate, high yield e paesi emergenti che investono su titoli di debito con bassa vita residua |
| 2 Obbligazionari | L'oggetto dell'investimento è costituito da titoli o quote di OICR orientati ai mercati obbligazionari o obbligazionari con approccio a rendimento assoluto |
| 3 Balanced | L'oggetto dell'investimento è costituito da quote di OICR bilanciati con approccio di gestione attivo |
| 4 Decorrelati | L'oggetto dell'investimento è costituito da quote di OICR con approccio di gestione decorrelato rispetto ai mercati finanziari |
| 5 Azionari | L'oggetto dell'investimento è costituito da titoli o quote di OICR orientati ai mercati azionari con approccio di gestione attivo |
| 6 Hedging | L'oggetto dell'investimento è costituito da quote di OICR, ETF che hanno come obiettivo l'attività di copertura del rischio di portafoglio |
| 7 Alternative | L'oggetto dell'investimento è costituito da quote di OICR |

La somma delle componenti 4, 5, 7 non potrà superare il 60%.

**Benchmark:** 20% MSCI Daily Net TR WORLD, 20% MSCI Daily Net TR EMU, 30% JPM GBI GLOBAL UNHEDGED, 30% JPM GBI EMU UNHEDGED

**Volatilità massima stimata**: 45%

**Profilo di rischio:** medio

**Valuta di denominazione**: Euro

**Consulente per gli investimenti**: la Compagnia, per una più efficiente gestione del Fondo Interno, si avvale della consulenza di AlpenBank – Piazza del Grano, 2 – 39100 Bolzano Italia.

## 4. SPESE, ONERI E COMMISSIONI

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

- oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del Fondo ed ulteriori oneri di diretta spettanza non quantificabili a priori in quanto variabili;
- spese per l'attività di revisione svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo Interno;
- 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% annuo massimo a titolo di spese di gestione. Tali spese, che gravano indirettamente sul valore unitario della quota del Fondo Interno, sono trattenute direttamente dalla società che gestisce l'OICR stesso.

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

Il valore unitario della quota del Fondo Interno, espresso in euro, è calcolato quotidianamente dividendo l'ammontare complessivo degli investimenti del Fondo, calcolato in base al valore di mercato delle attività disponibile il giorno del calcolo e al netto delle spese che gravano direttamente sul fondo interno di cui all'articolo 4 del presente Regolamento e di altre passività, per il numero delle quote riferite allo stesso.
Il valore delle quote, così determinato, è pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.cnppartners.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 si ottiene dividendo il premio netto versato per il valore unitario della quota relativo al Fondo Interno prescelto 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, ovvero di mutati criteri gestionali del Fondo Interno. In tal caso ciascun Contraente sarà tempestivamente informato in merito alle modifiche.

## 8. LIQUIDAZIONE ANTICIPATA DEL FONDO INTERNO

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

## 9. REVISIONE CONTABILE

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

# SEZIONE IX
## *REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO WB ALTERNATIVE*

### 1. ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

La Compagnia al fine di adempiere ai propri obblighi contrattualmente previsti ha costituito il Fondo Interno Assicurativo, di seguito Fondo Interno, collegato alla polizza.
Il Fondo Interno Assicurativo è denominato come segue:

- WB ALTERNATIVE

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

### 2. CARATTERISTICHE DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO E CRITERI DEGLI INVESTIMENTI

La gestione del Fondo Interno consiste nell'attuazione delle politiche di investimento di CNP PARTNERS che vi provvede nell'interesse di ciascun Contraente in conformità alle caratteristiche e al profilo di rischio del Fondo Interno.
Per una più efficiente gestione del Fondo Interno, la Compagnia si avvale della consulenza di WB Advisors, Via Carroccio 16, 20123 Milano, – SCF, Società di Consulenza Finanziaria costituita in forma di S.r.l., che opera come Consulente Finanziario ai sensi del REGOLAMENTO Consob n. 17130 del 12.01.2010. LA Compagnia mantiene tuttavia l'esclusiva responsabilità dell'attività di gestione del Fondo stesso nei confronti dei Contraenti e loro aventi causa.

Il patrimonio del Fondo Interno è investito negli attivi e, secondo i limiti, previsti dal "Regolamento di ordinamento e supervisione delle Assicurazioni Private Spagnole" decreto 2486/1998. In particolare, alla data di redazione del presente regolamento, il Fondo Interno può essere investito in:

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

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

### 3. DESCRIZIONE DEL FONDO INTERNO ED OBIETTIVI DI INVESTIMENTO

Di seguito sono riportate le informazioni principali sulle caratteristiche del Fondo Interno.
**Finalità:** L'obiettivo della linea è consentire agli investitori di sfruttare i trend dei mercati finanziari investendo essenzialmente in un portafoglio diversificato di OICR Ucits con esposizione a strumenti di debito di ogni genere (pubblici o privati), strumenti del mercato monetario, strumenti azionari e assimilati ed a valute estere. La linea può investire senza restrizioni geografiche o settoriali (compresi i paesi emergenti), può servirsi di strumenti

finanziari derivati ai fini di copertura.

**Strategia:** Le opportunità di investimento sono valutate secondo i seguenti criteri: innanzitutto è effettuata un'analisi degli eventi macroeconomici in grado di modificare l'andamento dei mercati; sulla base di tale analisi è stabilito quale percentuale della linea investire in strumenti finanziari monetari, obbligazionari ed in mercati azionari; all'interno degli investimenti a reddito fisso sono successivamente effettuate scelte sulle differenti tipologie di strumenti e duration (governativi, corporate, emergenti).

La strategia attua una politica d'investimento flessibile e mira a generare rendimenti assoluti positivi in euro su orizzonti rolling di tre anni, pertanto potrà investire in comparti a contenuto azionario sino ad un massimo del 70%, con un'esposizione al beta dei mercati da 0 al 70% del capitale gestito.

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

- Titoli rappresentativi del capitale di rischio (massima esposizione per ogni singolo titolo su capitalizzazione di mercato pari al 2%), o comunque convertibili in capitale di rischio, in misura massima del 20% del patrimonio gestito, aventi prevalentemente capitalizzazione medio-alta;
- Titoli di debito emessi da emittenti sovrani o enti sovranazionali sino al 100% del patrimonio gestito, aventi rating assegnato da agenzie di valutazione indipendenti prevalentemente uguale o superiore a "investment-grade";
- Titoli di debito emessi da emittenti societari sino ad un massimo del 20% del patrimonio gestito, aventi rating assegnato da agenzie di valutazione indipendenti prevalentemente uguale o superiore a "investment-grade";
- Nel rispetto dei limiti agli investimenti sopra indicati possono essere utilizzate quote ed azioni emesse da OICR o ETF (con esclusione degli ETF con sottostanti materie prime alimentari) assoggettati alle disposizioni delle direttive dell'Unione Europea (c.d. OICR armonizzati) fino al 100% del patrimonio gestito;
- Strumenti finanziari derivati con finalità di copertura. L'investimento in strumenti derivati con finalità di copertura sarà effettuato nei limiti dei parametri previsti per la presente linea di gestione.
- Gli strumenti finanziari sopra indicati devono essere:
- denominati prevalentemente nelle seguenti valute: euro, sterlina, dollaro USA, dollaro canadese, dollaro australiano, yen, franco svizzero.
- negoziati sui mercati regolamentati;
- prevalentemente quotati in mercati regolamentati nelle seguenti aree geografiche: Europa, America, Asia-Pacifico e residualmente quotati in Paesi Emergenti;
- prevalentemente emessi da emittenti sovrani, enti sovranazionali, emittenti societari;
- potenzialmente diversificati in tutti i settori industriali di seguito riportati: energia, beni materiali, industria, beni voluttuari, beni di prima necessità, salute, finanza, informatica, servizi di telecomunicazione, servizi di pubblica utilità.

L'esposizione complessiva al rischio di cambio non potrà avere un valore superiore al 60% del patrimonio gestito. Il patrimonio gestito potrà avere una volatilità media fino ad un massimo del 10%.

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

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

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

**Benchmark:** per sua natura non è possibile definire un parametro di riferimento.

**Volatilità media attesa:** 7%

**Volatilità massima stimata:** 10%

**Profilo di rischio:** Medio

**Valuta di denominazione:** Euro

**Orizzonte temporale dell'investitore:** 3 anni

**Operazioni in strumenti derivati:** Uso di strumenti finanziari derivati con finalità di copertura con investimenti effettuati nei limiti dei parametri previsti per il presente fondo interno.

## 4. SPESE, ONERI E COMMISSIONI

Le spese a carico del Fondo Interno sono rappresentate da:

- oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del Fondo ed ulteriori oneri di diretta spettanza non quantificabili a priori in quanto variabili;
- spese per l'attività di revisione svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo Interno;
- 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 il Fondo Interno prevedono dei costi in funzione del tipo di OICR espressi in misura percentuale pari al 2,20% 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.
- Commissioni di overperformance: la Compagnia addebita altresì le commissioni di overperformance. La commissione di overperformance viene calcolata su base annua ed è addebitata annualmente, alla fine di ogni anno solare solo se il Risultato di Gestione (come di seguito definito) è positivo. La commissione di overperfomance potrà essere prelevata solo se il valore della quota sia aumentato e il valore raggiunto sia superiore a quello più elevato mai raggiunto in precedenza secondo la clausola **High Water Mark (HWM).**

In particolare, la commissione di overperformance verrà quantificata sulla base:

- della variazione di valore del patrimonio in gestione (il "Risultato di Gestione") rappresentato dalla differenza tra (i) il valore del patrimonio in gestione al 31 dicembre dell'anno di riferimento (o alla data di risoluzione del rapporto se antecedente) e (ii) il valore del patrimonio in gestione al 1° gennaio dell'anno di riferimento (o all'inizio del rapporto di gestione per il primo anno) cioè "il Valore base"

e

- della variazione di valore del parametro di riferimento applicato al portafoglio (l'"obbiettivo di Rendimento") rappresentato dall'indice Eonia (ottenuto moltiplicando l'incremento percentuale del valore del parametro di riferimento per il Valore base) + 4%.

Il calcolo del Risultato di Gestione e dell'obbiettivo di Rendimento tiene conto di eventuali conferimenti e prelievi di titoli e liquidità effettuati nel periodo. La base di calcolo per il computo della commissione di overperformance è costituita dalla differenza positiva tra il Risultato di gestione e il maggiore tra il Risultato del Parametro e zero ("overperformance").

La commissione di performance dovuta alla Società di consulenza ammonterà al 20% dell'overperformance così come qui sopra definita

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

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

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

(a) per gli strumenti finanziari negoziati in mercati regolamentati (in mercati di Stati appartenenti all'OCSE istituti, organizzati e disciplinati da disposizioni adottate o

approvate delle autorità competenti in base alle leggi in vigore nello Stato in cui detti mercati hanno sede), il prezzo è quello ivi rilevato nell'ultimo giorno di mercato aperto del periodo di riferimento. Nel caso di strumenti finanziari negoziati presso più mercati, il prezzo da prendere a riferimento è quello del mercato su cui i titoli risultano maggiormente trattati. Nel caso in cui nell'ultimo giorno di mercato aperto del periodo di riferimento non sia rilevato alcun prezzo, sono adottati i criteri di valutazione di cui alla lettera b);

(b) per gli strumenti finanziari non negoziati nei mercati di cui alla lettera a), il prezzo è determinato con riferimento al presumibile valore di realizzo sul mercato individuato su un'ampia base di elementi di informazione, oggettivamente considerati dalla Società di Gestione, concernenti sia la situazione dell'emittente sia quella del mercato; per gli strumenti finanziari derivati non negoziati nei mercati (c.d. O.T.C.), la valutazione è effettuata con riferimento alle condizioni di mercato (c.d. "mark to market");

(c) per i titoli trattati al "corso secco", il prezzo è espresso al "corso secco", con separata evidenziazione del rateo di interesse maturato;

(d) per i titoli "zero coupon" il prezzo è comprensivo dei ratei di interesse maturati;

(e) per i titoli negoziati sui mercati di cui alla lettera a) e sospesi dalle negoziazioni in data successiva all'acquisto, l'ultimo prezzo rilevato è rettificato sulla base del minore fra tale prezzo e quello di presunto realizzo, calcolato secondo il motivato e prudente apprezzamento della Società di Gestione. Trascorso un anno dal provvedimento di sospensione, i titoli sospesi sono valutati sulla base dei criteri previsti per quelli non negoziati in mercati regolamentati; analoga valutazione deve essere effettuata per i titoli sospesi acquisiti dopo la data di sospensione.

(f) per le quote e le azioni emesse da organismi di investimento collettivo, il valore coincide con l'ultima valorizzazione rilevata nel periodo di riferimento;

(g) per gli strumenti finanziari denominati in valuta estera, il prezzo, individuato per le diverse categorie secondo i criteri sopra indicati, è espresso in Euro applicando i relativi cambi rilevati nello stesso giorno di chiusura del rendiconto. Per i titoli espressi in valute diverse da quelle di conto valutario, il controvalore è determinato arbitrando sui cambi accertati in mercati aventi rilevanza e significatività internazionale;

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

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

## 6. ATTRIBUZIONE DELLE QUOTE

Il numero di quote assegnate al contratto si ottiene dividendo il premio netto versato per il valore unitario della quota relativo al Fondo Interno prescelto disponibile alla data di conversione 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, ovvero di mutati criteri gestionali del Fondo Interno. In tal caso ciascun Contraente sarà tempestivamente informato in merito alle modifiche.

## 8. LIQUIDAZIONE ANTICIPATA DEL FONDO INTERNO

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

## 9. REVISIONE CONTABILE

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

# SEZIONE X
*REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO DYNAMIC STRUCTURED OPPORTUNITY*

## 1. ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

La Compagnia al fine di adempiere ai propri obblighi contrattualmente previsti ha costituito un portafoglio di strumenti finanziari ripartiti e diversificati in un Fondo Interno Assicurativo, di seguito Fondo Interno.

Il Fondo Interno Assicurativo è denominato come segue:

- DYNAMIC STRUCTURED OPPORTUNITY

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

## 2. CARATTERISTICHE DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO E CRITERI DEGLI INVESTIMENTI

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

Per una più efficiente gestione del Fondo Interno, la Compagnia ha delegato la gestione ad Alpha Investor Services Management 21, rue Aldringen L-1118 Lussemburgo intermediario abilitato a prestare servizi inerenti alla gestione di patrimoni, mantenendo tuttavia l'esclusiva responsabilità dell'attività di gestione del Fondo stesso nei confronti dei Contraenti.

CNP PARTNERS può investire il patrimonio del Fondo Interno negli attivi e secondo i limiti previsti dal "Regolamento di ordinamento e supervisione delle Assicurazioni Private Spagnole".

In particolare, il Fondo Interno potrà essere investito in:

- OICR a norma della direttiva 85/611/CEE
- Titoli e diritti negoziabili di debito o di capitale che una volta ammessi alla negoziazione in mercati regolamentati nel quadro dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo (OCSE) siano oggetto di quotazione generalizzata e impersonale in un mercato regolamentato (mercato stabilito nel quadro dell'OCSE che soddisfano le condizioni richieste dalla direttiva 2004/39/CE).
- Azioni quotate sui mercati dei paesi OCSE.
- Strumenti finanziari derivati di copertura del rischio valutario quotati in mercati regolamentati, prodotti strutturati e certificati emessi da Stati, enti sopranazionali, da imprese pubbliche e/o private o da entità finanziarie, appartenenti all'OCSE. La controparte deve avere un rating minimo BBB ed in caso di garanzia del capitale investito non inferiore a BBB. In caso di rischio di credito l'emittente deve avere un rating AA (es. CDS) ed il sottostante non inferiore a B.

Si specifica che il Fondo Interno non potrà investire in parti di OICR promossi o gestiti da AISM o da società facenti parte del gruppo.

## 3. DESCRIZIONE DEI FONDO INTERNO ED OBIETTIVI DI INVESTIMENTO

L'obiettivo del Fondo Interno è quello di realizzare una crescita moderata del capitale investito prevalentemente attraverso l'esposizione al mercato azionario con un orizzonte temporale minimo di cinque anni. La strategia del Fondo Interno potrà altresì prevedere esposizione al mercato obbligazionario e al mercato delle valute.
Il Fondo Interno investirà come minimo il 25% in OICR a norma della direttiva 85/611/CEE e liquidità. Altresì investirà fino al 75% massimo del proprio patrimonio in prodotti strutturati azionari e obbligazionari (obbligazioni strutturate senior con esclusione delle emissioni subordinate) con un limite del 15% sul totale del controvalore del Fondo Interno per singolo emittente.
La strategia del fondo interno prevede l'esposizione ai mercati azionari, delle valute e di tasso

anche tramite prodotti strutturati. Per attuare tale strategia si individueranno prodotti strutturati già in essere sul mercato secondario o si potranno concordare emissioni di nuovi prodotti strutturati *ad hoc* con primari emittenti bancari in cui andrà ad investire il Fondo Interno. Tale selezione dipenderà dalle quotazioni dei mercati sotto analisi, dal livello di volatilità e liquidità degli stessi, in condizioni normali di mercato.

**Stile di gestione:** flessibile con obiettivo di ritorno assoluto

**Benchmark:** non è possibile indicare un benchmark che costituisca parametro di riferimento per lo stile di gestione indicato bensì il fondo si porrà un obbiettivo di rendimento pari all'indice Eonia + 4%.

**Volatilità Media Annua Attesa:** 15%

**Volatilità Massima Stimata:** pari al 25%.

**Profilo di Rischio:** Molto Alto

Il valore degli investimenti ed il reddito da essi derivante possono oscillare (in parte a causa di fluttuazioni dei sottostanti, in parte a variazioni della volatilità dei sottostanti stessi) e gli investitori potrebbero non ottenere l'intero importo inizialmente investito. L'esposizione del fondo a obbligazioni e prodotti strutturati con sottostanti azioni e indici azionari potrebbe comportare un rischio di controparte, con conseguenti perdite finanziarie, qualora una società con la quale effettua operazioni divenga insolvente.

**Valuta di denominazione:** Euro

**Orizzonte temporale dell'investitore:** 5 anni

**Operazioni in strumenti derivati:** uso di strumenti finanziari derivati con finalità di copertura con investimenti effettuati nei limiti dei parametri previsti per il presente fondo interno.

## 4. SPESE, ONERI E COMMISSIONI

Le spese a carico del Fondo Interno sono rappresentate da:

- oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del Fondo ed ulteriori oneri di diretta spettanza non quantificabili a priori in quanto variabili;
- spese per l'attività di revisione svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo Interno;
- 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 3,48% 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.
- Commissioni di overperformance: la Compagnia addebita altresì le commissioni di overperformance. La commissione di overperformance viene calcolata su base annua ed è addebitata annualmente, alla fine di ogni anno solare solo se il Risultato di Gestione (come di seguito definito) è positivo. ILa commissione di overperfomance potrà essere prelevata solo se il valore della quota sia aumentato e il valore raggiunto sia superiore a quello più elevato mai raggiunto in precedenza secondo la clausola High Water Mark (HWM).

In particolare, la commissione di overperformance verrà quantificata sulla base:

- della variazione di valore del patrimonio in gestione (il "Risultato di Gestione") rappresentato dalla differenza tra (i) il valore del patrimonio in gestione al 31 dicembre dell'anno di riferimento (o alla data di risoluzione del rapporto se antecedente) e (ii) il valore del patrimonio in gestione al 1° gennaio dell'anno di riferimento (o all'inizio del rapporto di gestione per il primo anno) cioè "il Valore base" e
- della variazione di valore del parametro di riferimento applicato al portafoglio (l'"obbiettivo di Rendimento") rappresentato dall'indice Eonia (ottenuto moltiplicando l'incremento percentuale del valore del parametro di riferimento per il Valore base) + 4%.

Il calcolo del Risultato di Gestione e dell'obbiettivo di Rendimento tiene conto di eventuali conferimenti e prelievi di titoli e liquidità effettuati nel periodo.

La base di calcolo per il computo della commissione di overperformance è costituita dalla differenza positiva tra il Risultato di gestione e il maggiore tra il Risultato del Parametro e zero ("overperformance").
La commissione di performance dovuta alla Società di gestione ammonterà al 20% dell'overperformance così come qui sopra definita.

- ogni altro costo relativo alla gestione del Fondo Interno Assicurativo.

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

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

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

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

(a) per gli strumenti finanziari negoziati in mercati regolamentati (in mercati di Stati appartenenti all'OCSE istituti, organizzati e disciplinati da disposizioni adottate o approvate delle autorità competenti in base alle leggi in vigore nello Stato in cui detti mercati hanno sede), il prezzo è quello ivi rilevato nell'ultimo giorno di mercato aperto del periodo di riferimento. Nel caso di strumenti finanziari negoziati presso più mercati, il prezzo da prendere a riferimento è quello del mercato su cui i titoli risultano maggiormente trattati. Nel caso in cui nell'ultimo giorno di mercato aperto del periodo di riferimento non sia rilevato alcun prezzo, sono adottati i criteri di valutazione di cui alla lettera b);

(b) per gli strumenti finanziari non negoziati nei mercati di cui alla lettera a), il prezzo è determinato con riferimento al presumibile valore di realizzo sul mercato individuato su un'ampia base di elementi di informazione, oggettivamente considerati dalla Società di Gestione, concernenti sia la situazione dell'emittente sia quella del mercato; per gli strumenti finanziari derivati non negoziati nei mercati (c.d. O.T.C.), la valutazione è effettuata con riferimento alle condizioni di mercato (c.d. "mark to market");

(c) per i titoli trattati al "corso secco", il prezzo è espresso al "corso secco", con separata evidenziazione del rateo di interesse maturato;

(d) per i titoli "zero coupon" il prezzo è comprensivo dei ratei di interesse maturati;

(e) per i titoli negoziati sui mercati di cui alla lettera a) e sospesi dalle negoziazioni in data successiva all'acquisto, l'ultimo prezzo rilevato è rettificato sulla base del minore fra tale prezzo e quello di presunto realizzo, calcolato secondo il motivato e prudente apprezzamento della Società di Gestione. Trascorso un anno dal provvedimento di sospensione, i titoli sospesi sono valutati sulla base dei criteri previsti per quelli non negoziati in mercati regolamentati; analoga valutazione deve essere effettuata per i titoli sospesi acquisiti dopo la data di sospensione.

(f) per le quote e le azioni emesse da organismi di investimento collettivo, il valore coincide con l'ultima valorizzazione rilevata nel periodo di riferimento;

(g) per gli strumenti finanziari denominati in valuta estera, il prezzo, individuato per le diverse categorie secondo i criteri sopra indicati, è espresso in Euro applicando i relativi cambi rilevati nello stesso giorno di chiusura del rendiconto. Per i titoli espressi in valute diverse da quelle di conto valutario, il controvalore è determinato arbitrando sui cambi accertati in mercati aventi rilevanza e significatività internazionale;

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

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

## 6. ATTRIBUZIONE DELLE QUOTE

Il numero di quote assegnate al contratto si ottiene dividendo il premio netto versato per il valore unitario della quota relativo al Fondo Interno 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, ovvero di mutati criteri gestionali del Fondo Interno. In tal caso ciascun Contraente sarà tempestivamente informato in merito alle modifiche.

## 8. LIQUIDAZIONE ANTICIPATA DEL FONDO INTERNO

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

## 9. REVISIONE CONTABILE

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

# *INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI*
# *PERSONE FISICHE*
(VERSIONE 03/OTTOBRE 2019)

**CNP Partners de Seguros y Reaseguros, S.A.** - Impresa di Assicurazione di diritto spagnolo appartenente al Gruppo Assicurativo CNP Assurances. Sede Legale: Carrera de San Jerónimo 21, 28014 Madrid - Iscritta al Registro delle Imprese di Madrid Tomo 4467, Folio 1, Hoja numero M-73979 - NIF A-28534345 - Capitale Sociale € 138.287.215,20 - Rappresentanza Generale per l'Italia: Via Bocchetto 6, 20123 Milano - Iscritto al Registro delle Imprese di Milano - N. Rea MI-2036433 - P.IVA/Codice Fiscale 08595960967 - Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione N. I.00117
**www.cnppartners.it - Tel. 02 3046 66 00 - Email: cnppartners@arubapec.it**

# INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PERSONE FISICHE

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

CNP PARTNERS DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A., compagnia di assicurazioni operante in Italia in regime di stabilimento, con sede legale in via Bocchetto n.6, 20123 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

CNP PARTNERS DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A. 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 7 della presente Informativa, può contattare il DPO al seguente indirizzo e-mail: dpo.it@cnppartners.eu

## SEZIONE 3 – TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PER FINALITA' ASSICURATIVE

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

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

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

I Dati Personali saranno acquisiti direttamente da Lei, in qualità di Interessato, o raccolti presso soggetti terzi[2] (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.

### Categorie di Dati Personali

Fra i Dati Personali che la Compagnia tratta rientrano, a titolo esemplificativo, 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 svolto dalla Compagnia può fare riferimento al sito internet www.cnppartners.it.

[2] I soggetti terzi, presso i quali i Suoi Dati Personali possono essere raccolti sono a titolo esemplificativo:
- l'intermediario/distributore
- familiari, eredi, conviventi e rappresentanti legali (es. tutori, curatori);
- professionisti del settore sanitario;
- elenchi tenuti da enti pubblici o equiparati o sotto il controllo dell'autorità pubblica in base a specifica normativa nazionale e/o europea (liste internazionali);
- Autorità Giudiziarie e Forze di Polizia.

**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 per diverse finalità. Ciascuna di queste finalità è giustificata da una base giuridica, nel rispetto delle norme applicabili. Qui di seguito sono indicate le finalità per cui tratteremo i Suoi Dati Personali, nonché la base giuridica per ciascuna di tali finalità:

- **Obblighi contrattuali e misure precontrattuali**
  I Suoi Dati Personali saranno trattati per 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 e riassicurativa a cui la Compagnia è autorizzata, ai sensi delle attuali disposizioni normative, nonché per fornirle servizi di assistenza sui servizi e sui prodotti offerti, in ragione degli obblighi in tal senso discendenti dal rapporto contrattuale instaurato.
  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 parte; non sarebbe possibile per il Titolare dare correttamente esecuzione a tale contratto senza utilizzare i Suoi Dati Personali.
  In aggiunta, 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 il Suo consenso esplicito e per 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.

- **Obblighi Normativi/Legali**
  Il Trattamento dei Suoi Dati Personali per adempiere a 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 adempiere a disposizioni o richieste dell'autorità di vigilanza e controllo (ad esempio la normativa in materia di antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo impone la profilazione del rischio di riciclaggio e del confronto con liste pubbliche a contrasto del terrorismo internazionale; la regolamentazione IVASS e la Direttiva Europea sulla distribuzione assicurativa (IDD) richiedono la valutazione dell'adeguatezza del contratto offerto per l'intero corso di vita dello stesso; la normativa inerente alla prevenzione delle frodi).
- **Legittimo interesse del Titolare**
  Il Trattamento dei Suoi Dati Personali è necessario per 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 le Compagnie potranno 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.

  Inoltre, tratteremo i Suoi Dati Personali per contattarLa via e-mail al fine di proporle offerte commerciali relative a prodotti e servizi del Titolare analoghi a quelli da Lei precedentemente richiesti (marketing diretto).

  La base giuridica per questa finalità di Trattamento è data dalla necessità di tutelare un interesse legittimo del Titolare; la tutela di tale interesse legittimo non sarebbe possibile senza utilizzare i Suoi Dati Personali.

## 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 a CNP Partners de Seguros y Reaseguros** residenti tutte 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 delle Compagnie 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 della Compagnia, che svolgono per suo conto 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.

Le Società controllate e collegate a CNP Partners de Seguros y Reaseguros 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 dalla Compagnia 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 dati è eseguito attraverso supporti cartacei o procedure informatiche da parte di soggetti interni appositamente autorizzati e formati. A questi 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.

Il Trattamento dei Suoi Dati Personali avviene in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

La Compagnia verifica periodicamente l'efficacia degli strumenti mediante i quali i Suoi dati vengono trattati e cura l'aggiornamento delle misure di sicurezza per essi previste.

La Compagnia verifica, 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.

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 conclusione 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 CATEGORIE PERSONALI DI DATI PARTICOLARI

La Compagnia, per adempiere agli obblighi previsti dal presente contratto, potrebbe trattare categorie particolari di Dati Personali con particolare riferimento ai dati relativi al Suo Stato di salute. Tali categorie di Dati Personali verranno acquisiti sia in sede di sottoscrizione del contratto che in sede di liquidazione dei sinistri. Per il Trattamento di tali dati chiederemo il Suo Consenso esplicito così come previsto dalle disposizioni Regolamentari. Purtroppo, in caso di rifiuto a fornire il Consenso non potremo 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 articoli da 15 a 22 del Regolamento di seguito elencati, inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo email: dpo.it@cnppartners.eu o a mezzo posta all'indirizzo CNP Partners de Seguros y Reaseguros S.A. – via Bocchetto 6 20123, 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 articoli da 15 a 22 del GDPR.

Risponderemo 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.

La informeremo 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, a titolo esemplificativo: 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 se sussiste uno dei motivi previsti dall'art. 17 del Regolamento, tra cui, a titolo esemplificativo, qualora i Dati Personali non siano più necessari 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 è stato da Lei revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il Trattamento. La informiamo che la Compagnia non potrà procedere alla cancellazione dei Suoi Dati Personali: qualora il loro 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 le Compagnie non ne abbiano 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 delle Compagnie. 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 avvenga 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 proprio sito internet: www.garanteprivacy.it

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

*(edizione ottobre 2019)*

# *FAC SIMILE MODULO DI PROPOSTA*

(VERSIONE 05/MARZO 2021)

# MODULO DI PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

Proposta di assicurazione n°

Luogo e data di sottoscrizione | Cod. Operatore

## CONTRAENTE (deve essere residente o domiciliato in Italia)

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

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

Indirizzo di residenza | Comune | CAP | Prov

Telefono | Indirizzo e-mail | Cittadinanza

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

## Dati identificativi del Rappresentante Legale

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

M F | Cognome e Nome | Luogo di nascita | Data di nascita

Indirizzo di residenza | Comune | CAP | Prov | Codice Fiscale

Documento d'identità (Carta di identità, Patente di guida, Passaporto, Porto d'armi) | N. Documento | Data di rilascio | Autorità e località di rilascio

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

Cognome e Nome/Ragione sociale

Indirizzo di residenza | Comune | CAP | Prov | Telefono

FAC-SIMILE

## ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

M F | Cognome e Nome | Cittadinanza

Luogo di nascita | Data di nascita | Codice Fiscale

Indirizzo di residenza | Comune | CAP | Prov | Telefono

## BENEFICIARI

In caso di decesso dell'Assicurato

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

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



1° COPIA PER COMPAGNIA – 2° COPIA PER CLIENTE – 3° COPIA PER LA SOCIETÀ DISTRIBUTRICE/CONSULENTE FINANZIARIO

**CNP Partners de Seguros y Reaseguros, S.A. - Impresa di Assicurazione di diritto spagnolo appartenente al Gruppo Assicurativo CNP Assurances.**
Sede Legale: Carrera de San Jerónimo 21, 28014 Madrid - Iscritta al Registro delle Imprese di Madrid Tomo 4467, Folio 1, Hoja numero M-73979
NIF A-28534345 - Capitale Sociale € 138.287.215,20 - Rappresentanza Generale per l'Italia: Via Bocchetto 6, 20123 Milano
Iscritto al Registro delle Imprese di Milano - N. Rea MI-2036433 - P.IVA/Codice Fiscale 08595960967 - Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione N. I.00117
**www.cnppartners.it - Tel. 02 3046 66 00 - Email: cnppartners@arubapec.it**

Proposta di assicurazione Cognome e Nome

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | |

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

REFERENTE TERZO

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

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

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

PREMIO UNICO LORDO

Tot. Premio Euro

PREMIO UNICO NETTO

Tot. Premio Euro

Data di conclusione e decorrenza

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

Non è ammesso il pagamento in contanti

MODALITÀ DI PAGAMENTO

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

sul conto intestato alla Compagnia CNP Partners c/o Intesa San Paolo, via Langhirano, 1A - 43125 Parma:
C/C 100000010721 ABI 03069 CAB 12711 CIN M
IBAN IT29M0306912711100000010721

FAC-SIMILE

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

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

REVOCA DELLA PROPOSTA E RECESSO DAL CONTRATTO

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

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.

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

SELEZIONE INVESTIMENTO

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



1° COPIA PER COMPAGNIA – 2° COPIA PER CLIENTE – 3° COPIA PER LA SOCIETÀ DISTRIBUTRICE/CONSULENTE FINANZIARIO

**CNP Partners de Seguros y Reaseguros, S.A. - Impresa di Assicurazione di diritto spagnolo appartenente al Gruppo Assicurativo CNP Assurances.**
Sede Legale: Carrera de San Jerónimo 21, 28014 Madrid - Iscritta al Registro delle Imprese di Madrid Tomo 4467, Folio 1, Hoja numero M-73979
NIF A-28534345 - Capitale Sociale € 138.287.215,20 - Rappresentanza Generale per l'Italia: Via Bocchetto 6, 20123 Milano
Iscritto al Registro delle Imprese di Milano - N. Rea MI-2036433 - P.IVA/Codice Fiscale 08595960967 - Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione N. I.00117
www.cnppartners.it - **Tel. 02 3046 66 00 - Email: cnppartners@arubapec.it**

Proposta di assicurazione Cognome e Nome

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

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 investita alla data di conclusione del contratto nel Fondo di Origine come previsto dalle Condizioni del Servizio.

☐ 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.

Il Contraente potrà scegliere tra i fondi elencati nelle Condizioni Generali di Contratto per un massimo di 30 ed inserire la percentuale desiderata (senza decimali). Nel caso di adesione al Servizio Opzionale Progressive Investment dovrà essere inserita anche la percentuale del Fondo di Origine che servirà per attivare gli switch.

| ISIN | NOME DEL FONDO | % | % STOP LOSS | % LOCK IN |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

FAC-SIMILE

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 | % |
|---|---|---|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |



1° COPIA PER COMPAGNIA – 2° COPIA PER CLIENTE – 3° COPIA PER LA SOCIETÀ DISTRIBUTRICE/CONSULENTE FINANZIARIO

**CNP Partners de Seguros y Reaseguros, S.A. - Impresa di Assicurazione di diritto spagnolo appartenente al Gruppo Assicurativo CNP Assurances.**
Sede Legale: Carrera de San Jerónimo 21, 28014 Madrid - Iscritta al Registro delle Imprese di Madrid Tomo 4467, Folio 1, Hoja numero M-73979
NIF A-28534345 - Capitale Sociale € 138.287.215,20 - Rappresentanza Generale per l'Italia: Via Bocchetto 6, 20123 Milano
Iscritto al Registro delle Imprese di Milano - N. Rea MI-2036433 - P.IVA/Codice Fiscale 08595960967 - Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione N. I.00117
**www.cnppartners.it - Tel. 02 3046 66 00 - Email: cnppartners@arubapec.it**

Proposta di assicurazione Cognome e 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 CiiS MULTILIFE – Ed. 5 – Marzo 2021 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;
- ☐ Il documento contenente le informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della prima proposta o, qualora non prevista, del primo contratto di assicurazione, ai sensi delle disposizioni del d.lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del Regolamento IVASS n°40/2018 riguardanti l'informativa sul distributore (fatto salvo si tratti di un contratto IBIP distribuito da intermediari iscritti nella sezione D del RUI, applicandosi in tal caso la disciplina dettata dalla Consob) (predisposto dall'intermediario);
- ☐ Il documento contenente le informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, di ciascun contratto assicurativo ai sensi delle disposizioni del d.lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del Regolamento IVASS n°40/2018 riguardanti informazioni sulla distribuzione del prodotto d'investimento, che contiene notizie sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite (predisposto dall'intermediario).
- ☐ Il documento, nel caso di offerta fuori sede, o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza, contente le informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, del contratto di assicurazione ai sensi delle disposizioni del d.lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del Regolamento IVASS n°40/2018 riguardanti l'elenco delle regole di comportamento del distributore (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.cnppartners.it e che per effetto della pubblicazione i suddetti aggiornamenti si reputano conosciuti dai Contraenti e/o Assicurati, senza obbligo di effettuare alcuna altra comunicazione.

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

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

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

FAC-SIMILE

## Approvazione specifica di alcune clausole delle Condizioni di Assicurazione ai sensi dell'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 (Conclusione del contratto), 5 (Entrata in vigore delle coperture assicurative), 6 (Scioglimento del Contratto), 7.D (Premio - Limiti relativi al versamento dei premi), 8 (Costi gravanti sui premi), 20.1 (Commissioni gravanti sugli OICR), 21.1 (Commissioni gravanti sui Fondi Interni), 24 (Riscatto e costi di uscita), 25 (Switch e costi di trasferimento) , 29 (Pagamenti della Compagnia).

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



1° COPIA PER COMPAGNIA – 2° COPIA PER CLIENTE – 3° COPIA PER LA SOCIETÀ DISTRIBUTRICE/CONSULENTE FINANZIARIO

**CNP Partners de Seguros y Reaseguros, S.A. - Impresa di Assicurazione di diritto spagnolo appartenente al Gruppo Assicurativo CNP Assurances.**
Sede Legale: Carrera de San Jerónimo 21, 28014 Madrid - Iscritta al Registro delle Imprese di Madrid Tomo 4467, Folio 1, Hoja numero M-73979
NIF A-28534345 - Capitale Sociale € 138.287.215,20 - Rappresentanza Generale per l'Italia: Via Bocchetto 6, 20123 Milano
Iscritto al Registro delle Imprese di Milano - N. Rea MI-2036433 - P.IVA/Codice Fiscale 08595960967 - Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione N. I.00117
**www.cnppartners.it - Tel. 02 3046 66 00 - Email: cnppartners@arubapec.it**

## CONTATTI UTILI


**CNP PARTNERS DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.**

Via Bocchetto 6, 20123 Milano

www.cnppartners.it

infovita@cnppartners.eu

800 137 018