

CNP iNVESTMENT iNSURANCE SOLUTION CLASSIC 2.0

MULTIRAMO

Contratto di assicurazione sulla vita multiramo a prestazioni rivalutabili e unit linked.

Il presente SET Informativo contiene:

- › **KID – Key Information Document**
- › **DIP aggiuntivo – Documento Informativo Precontrattuale**
- › **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**
 - » **REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA**
 - » **REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI**
 - » **GLOSSARIO**
- › **INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**
- › **FAC SIMILE DEL MODULO DI PROPOSTA**

DATA ULTIMO AGGIORNAMENTO: 1 Gennaio 2019

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

INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

FAC SIMILE MODULO DI PROPOSTA

DOCUMENTO INFORMATIVO RELATIVO AL PRODOTTO ASSICURATIVO
DIP AGGIUNTIVO IBIP
(VERSIONE 01/2019)

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 CLASSIC 2.0
Contratto Multiramo (Ramo I e Ramo III)

Data di realizzazione: **1 GENNAIO 2019**

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 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 ed è soggetta alla vigilanza dell'autorità spagnola ("Ministero de Economía y Hacienda - Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones" - "DGSFP") ed è iscritta all'albo delle imprese di assicurazione al N. 1.00117 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 87282099

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 166,1 milioni di Euro, di cui 93,3 milioni di Euro di capitale sociale e 60,1 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: 134,6 milioni di Euro

Requisito patrimoniale minimo: 33,6 milioni di Euro

Fondi propri ammissibili alla loro copertura: 238,5 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 177%.

I dati riportati sono riferiti al 31 dicembre 2017

Al contratto si applica la legge italiana.



QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

CNP Investment Insurance Solution CLASSIC 2.0 è una polizza multiramo che ti consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento:

- nella Gestione Separata CNP Partners Guarantee per un importo minimo del 5% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni relative ai premi netti investiti nella Gestione Separata, sono contrattualmente garantite dalla Compagnia e si rivalutano annualmente in base al rendimento della Gestione stessa.
- in quote di Fondi Interni Assicurativi per le prestazioni di ramo III, fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato. Le prestazioni sono espresse in quote 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.

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 del tuo investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra.

L'esecuzione dello switch comporta:

- il disinvestimento, a partire dal secondo giorno lavorativo di negoziabilità dei fondi successivo alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta, dai Fondi Interni Assicurativi delle quote da trasferire e il calcolo del loro controvalore;
- il disinvestimento della prestazione rivalutata, per mesi interi, fino alla data di richiesta di switch per la parte di prestazione investita nella Gestione Separata;
- il reinvestimento dell'importo così ricavato nei Fondi selezionati ovvero nella Gestione Separata.

Il totale investito in Gestione Separata, dopo lo switch, non può essere inferiore al 5% e superare il 50% del controvalore della polizza.

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 anno dalla decorrenza del contratto, puoi richiedere il riscatto totale del valore della polizza che si ottiene dal disinvestimento delle attività attribuite alla polizza e collegate a quote di 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;
- il valore di realizzo delle quote dei 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



CHE COSA NON È ASSICURATO?

Rischi esclusi

Il rischio di morte è coperto qualunque possa essere la causa del decesso - senza limiti territoriali, senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'assicurato né dell'attività sportiva eventualmente svolta - salvo nei casi in cui il decesso sia causato da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti dolosi;

	- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero; - partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, 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. In questi casi la Compagnia liquida il solo importo del valore del contratto calcolato al momento del decesso.
--	---



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

- originale del modulo di proposta/polizza o autocertificazione di denuncia di smarrimento;
- originale del certificato di morte dell'Assicurato;
- il benessere dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio in difetto del quale il pagamento sarà effettuato a detto creditore;
- certificato del medico che ha constatato il decesso attestante le cause del decesso;
- copia del verbale emesso dalle autorità competenti in caso di morte accidentale;
- copia della cartella clinica se il decesso è avvenuto in ospedale;
- in presenza di testamento, fornire copia autenticata dello stesso pubblicata nei termini di legge.

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

- atto di notorietà o dichiarazione sostitutiva di atto notorio con l'elenco degli eredi legittimi, età, capacità giuridica 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;
- per gli eredi legittimi la dichiarazione da parte della vedova di non essere in stato di gravidanza.

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.

Oltre ai documenti sopra riportati, in caso di richiesta di liquidazione inoltrata direttamente alla Compagnia, il Contraente o il Beneficiario deve allegare copia del Documento d'Identità e Codice Fiscale, nonché eventuale dichiarazione scritta originale degli estremi di un conto corrente bancario intestato all'avente diritto su cui effettuare il pagamento.

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 è versato al momento della sottoscrizione del contratto per un importo minimo pari a euro 100.000. 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 Fondo Interno Assicurativo
	Investimento minimo	100.000 €	5.000 € 5.000 €
		Premio aggiuntivo	Soluzioni di investimento sul premio aggiuntivo
			Gestione Separata Fondo Interno Assicurativo
	Investimento minimo	5.000 €	500 € 1.000 €
	Per il premio aggiuntivo, l'investimento da destinare a ciascun Fondo Interno Assicurativo non può essere inferiore a euro 1.000 se si tratta di un Fondo Interno Assicurativo già presente tra le soluzioni di investimento del Contraente, altrimenti a euro 5.000. È previsto un limite minimo di investimento nella Gestione Separata pari al 5% 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 giovedì della settimana se lavorativo, altrimenti il primo giorno lavorativo successivo, in cui tutte le condizioni di seguito indicate risultino soddisfatte: (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 conclusione rivolgendoti direttamente all'Ente Collocatore ovvero inviando tramite raccomandata a.r. all'indirizzo della Sede Secondaria dell'Impresa la seguente documentazione: • originale del modulo di proposta 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. 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: • 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. 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, investito nella stessa.
Risoluzione	Non applicabile

 SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI? ☒ SÌ ☐ NO	
Valori di riscatto e riduzione	Trascorso un mese dalla decorrenza del contratto puoi richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato nei Fondi Interni Assicurativi. Puoi richiedere il riscatto totale del contratto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il riscatto può essere richiesto direttamente al Soggetto Incaricato ovvero inviando raccomandata a.r all'indirizzo della Sede Secondaria dell'Impresa. 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. A fronte della richiesta di riscatto: • per la parte investita in 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. • 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. All'importo come sopra determinato vengono dedotti i costi di riscatto indicati nella sezione "Quali costi devo sostenere?" Il totale investito in Gestione Separata, dopo il riscatto, non può essere inferiore al 5% e superare il 50% del controvalore della polizza. Per l'investimento 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 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 successiva, di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo periodo e che siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto di investimento assicurativo o IBIP (<i>insurance based investment products</i>) caratterizzato da: • protezione parziale del capitale investito • crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita • pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. • l'Assicurato deve avere un'età compresa 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**

Su ogni premio versato, unico o aggiuntivo, non è prevista l'applicazione di spese di emissioni e di alcun caricamento.

- **Tabella sui costi per riscatto**

Su ciascuna operazione di riscatto l'Impresa applica un costo amministrativo di euro 10,00.

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

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

Sulle richieste di riscatto relative alla parte di prestazione derivante dall'investimento nei Fondi Interni Assicurativi 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 applica un costo amministrativo di euro 0,95.

- **Costi sulla gestione separata**

Sul rendimento conseguito dalla Gestione Separata viene trattenuta la seguente commissione di gestione annua (salvo quanto previsto in merito al tasso minimo garantito dalla Compagnia):

Descrizione Costo	Percentuale
Commissione trattenuta	1,15%

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

- **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 -in base al cumulo dei premi versati sul contratto e indicata nella seguente tabella:

PREMI VERSATI	LINEA CONSERVATIVA	LINEA DYNAMIC RECOVERY	LINEA AGGRESSIVA
Da € 100.000 a € 1.000.000 (escluso)	1,30%	1,50%	2,00%
Da € 1.000.000 a € 5.000.000 (escluso)	1,00%	1,20%	1,70%
Da € 5.000.000	0,85%	1,00%	1,25%

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

Commissione di performance:

Per la Linea Aggressiva è prevista una commissione di performance, a favore della società di gestione, calcolata su base annua ed addebitata annualmente, alla fine di ogni anno solare solo se il Risultato di Gestione (come di seguito definito) è positivo. In particolare, la Compagnia quantificherà la commissione di performance sulla base:

- a) 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
- b) della variazione di valore del parametro di riferimento applicato al portafoglio (il "Risultato del Parametro") e rappresentato dal valore ottenuto moltiplicando l'incremento percentuale del valore del parametro di riferimento per il Valore base.

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

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

La commissione di performance dovuta alla Società di gestione ammonta al 10% della overperformance così come qui sopra definita.

• Costi di intermediazione

Quota parte percepita in media dall'Intermediario		
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,00%
	Costi di uscita	0,00%
Costi correnti	Altri costi correnti	42%

La quota parte retrocessa in media agli intermediari è stata stimata sulla base di quanto stabilito dalla convenzione di collocamento.



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. 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 il 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 1,15 punti percentuali (salvo quanto previsto in merito al 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 sottoscrizione 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 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 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 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 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 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%.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS	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. Info su: www.ivass.it Essendo l'Impresa soggetta alla Vigilanza spagnola presso la <i>Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP)</i> l'esponente ha altresì la facoltà di rivolgersi all'autorità spagnola <i>Comisionado para la Defensa del Asegurado</i> (Commissario per la difesa dell'assicurato) presso la <i>Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP)</i>, Paseo de la Castellana n° 44, 28046 Madrid, mail: icinavirtual.dgsfp@mineco.es 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: • direttamente al sistema estero competente (individuabile accedendo al sito internet: http://www.ec.europa.eu/fin-net) chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET; • all'IVASS, che provvede ad inoltrarlo al suddetto sistema estero competente dandone notizia al reclamante. 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). 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). 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. Il ricorso può essere proposto quando: • 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. • i reclami non implicino 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; • non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie; • purché il Cliente non rientri tra gli investitori classificati come controparti qualificate o tra i clienti professionali. 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. 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.

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 contratto

I premi corrisposti in esecuzione di contratti di assicurazione sulla vita, quindi i premi pagati in esecuzione del contratto, sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.

Le somme assicurate percepite nell'esercizio di attività di impresa concorrono a formare il reddito di impresa restando assoggettate all'ordinaria tassazione: in questi casi non si applica l'imposta sostitutiva di seguito indicata.

Negli altri casi:

Decesso

Le somme corrisposte dalla Compagnia in dipendenza dal contratto in caso di decesso dell'assicurato:

- sono escluse dall'imposta sulle successioni;
- sono esenti dall'IRPEF limitatamente alla quota di capitale liquidato corrispondente alla copertura del rischio demografico;
- 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.

Riscatto

Le somme assicurate corrisposte in forma di capitale al riscatto:

- 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.

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.

L'imposta sostitutiva viene applicata dalla Compagnia in veste di sostituto di imposta.

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.

Nei confronti dei soggetti diversi da persone fisiche la misura massima del bollo è fissata in euro 14.000 dall'anno 2014.

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.

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, L'ESTRATTO CONTO 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 01/2019)

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE.....	2
1.PRESTAZIONI ASSICURATE.....	2
2.DURATA DEL CONTRATTO E ETÀ DELL'ASSICURATO	2
3.CONCLUSIONE DEL CONTRATTO	2
4.ENTRATA IN VIGORE DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	2
5.SCIoglimento DEL CONTRATTO	2
6.SOLUZIONI DI INVESTIMENTO	3
6.1 GESTIONE SEPARATA	3
6.2 FONDI INTERNI ASSICURATIVI	3
7.PREMIO.....	3
8.CARICAMENTO	4
9.GESTIONE SEPARATA.....	4
10.FONDI.....	5
11.ATTRIBUZIONE DEL NUMERO DI QUOTE.....	6
12.COMMISSIONI GRAVANTI SUI FONDI INTERNI	6
13.RETROCESSIONE DELLE COMMISSIONI RICEVUTE DAGLI OICR COLLEGATI AL FONDO INTERNO	6
14.PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO	6
15.RISCATTO... ..	6
16.PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO	8
17.ESCLUSIONI.....	8
18.CARENZA.....	8
19.RECESSO DAL CONTRATTO NELL' ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RIPENSAMENTO	9
20.REVOCA DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE	9
21.SWITCH O TRASFERIMENTO DI QUOTE.....	9
22.CESSIONE, PEGNO E VINCOLO	10
23.BENEFICIARI	10
24.PAGAMENTI DELLA COMPAGNIA.....	10
25.INFORMAZIONI.....	12
26.LEGGE APPLICABILE E LINGUA DEL CONTRATTO.....	12
27.GIURISDIZIONE, MEDIAZIONE E FORO COMPETENTE	12
28.CLAUSOLA ARBITRALE	12
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA.....	13
REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI.....	16
GLOSSARIO.....	25

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

1. PRESTAZIONI ASSICURATE

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, come descritto al successivo Art. 16 delle presenti Condizioni di Assicurazione. La prestazione assicurata si rivaluta in base ai risultati realizzati dalla Gestione Separata mentre per la parte relativa alle quote dei Fondi Interni Assicurativi è pari al controvalore delle stesse.

Per la parte investita 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 e dell'assenza di garanzie, l'importo liquidabile in caso di decesso o di riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi Investiti.

2. DURATA DEL CONTRATTO E ETÀ DELL'ASSICURATO

Il presente contratto è "a vita intera", ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni.

3. CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto 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.

Il Contratto si conclude alla Data di Conclusione del Contratto, che corrisponde al giovedì della settimana se lavorativo, altrimenti il primo giorno lavorativo successivo, in cui tutte le condizioni di seguito indicate risultino soddisfatte: (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 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.

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 alle ore 24 della data di Conclusione del Contratto 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 gli 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.

4. ENTRATA IN VIGORE DELLE COPERTURE ASSICURATIVE

Le coperture assicurative decorreranno dalle ore 24.00 della Data di Conclusione del Contratto, come definita all'art 3.

5. 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.

6. SOLUZIONI DI INVESTIMENTO

Il Contraente può scegliere di investire il premio unico iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi, nelle seguenti opzioni di Investimento:

6.1 GESTIONE SEPARATA

La Gestione Separata 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 delle presenti Condizioni.

6.2 FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Tramite il prodotto **CNP Investment Insurance Solution Classic 2.0** il Contraente potrà scegliere di allocare i premi anche in Fondi Interni Assicurativi costituiti dalla Compagnia ed il cui Regolamento è parte integrante delle presenti Condizioni di Assicurazione.

7. PREMIO

Premio alla sottoscrizione

L'importo minimo del premio unico per la sottoscrizione del contratto è pari a euro 100.000.

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

All'atto della sottoscrizione il premio può essere investito:

- (a) nella Gestione Separata, per ottenere prestazioni di ramo I, per un importo minimo del 5% e massimo pari al 50% del premio pagato, ed il restante in quote di Fondi Interni Assicurativi;
- o
- (b) in quote di Fondi Interni Assicurativi per le prestazioni di ramo III per un importo minimo del 50% e massimo pari al 95% del premio pagato, ed il restante nella Gestione Separata.

	Premio unico iniziale	Soluzioni di investimento sul premio unico iniziale	
		Gestione Separata	Fondo Interno Assicurativo
Investimento Minimo	100.000 €	5.000 €	5.000 €

L'investimento minimo da destinare alla Gestione Separata non può essere inferiore a euro 5.000.

L'investimento minimo da destinare al Fondo Interno Assicurativo selezionato non può essere inferiore a euro 5.000.

Premi aggiuntivi

Premi unici aggiuntivi possono essere versati dopo che siano trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza per un importo minimo pari a euro 5.000.

All'atto del versamento aggiuntivo, il premio può essere investito:

- (a) nella Gestione Separata per ottenere prestazioni di ramo I, per un importo minimo del 5% e massimo pari al 50% del premio aggiuntivo, ed il restante in quote di Fondi Interni Assicurativi;

o

- (b) in quote di Fondi Interni Assicurativi per le prestazioni di ramo III per un importo minimo del 50% e massimo pari al 95% del premio aggiuntivo, ed il restante nella Gestione Separata.

Il Contraente indica nell'apposito Modulo del versamento aggiuntivo, la ripartizione dell'investimento scelta tra le soluzioni d'investimento sopra indicate.

AVVERTENZA

Nel caso in cui il Contraente non indichi nessuna scelta, la Compagnia si riserva di allocare tale parte di premio nella medesima composizione dell'investimento in essere.

Nella Tabella sottostante vengono indicate le soluzioni di investimento che possono essere opzionate dal Contraente e per ciascuna di esse l'importo minimo dei premi che il Contraente dovrà allocare ad ogni singola soluzione optata.

	Premio aggiuntivo	Soluzioni di investimento sul premio aggiuntivo	
		<i>Gestione Separata</i>	<i>Fondo Interno Assicurativo</i>
<i>Investimento Minimo</i>	5.000 €	500 €	1.000 €

Nel caso di versamento aggiuntivo:

- l'investimento nella Gestione Separata non può essere inferiore a euro 500;
- l'investimento da destinare a ciascun Fondo Interno Assicurativo non può essere inferiore a euro 1.000 se si tratta di un Fondo Interno Assicurativo già presente tra le soluzioni di investimento del Contraente, altrimenti euro 5.000.

Il versamento aggiuntivo decorre il giovedì della settimana, se lavorativo, altrimenti il primo giorno lavorativo successivo, in cui si realizzano le 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 richiesta di versamento aggiuntivo debitamente compilata in ogni sua parte.

La Compagnia si riserva il diritto di comunicare un diverso limite massimo di investimento.

Per le operazioni di investimento nella Gestione Separata, occorre l'assenso della Compagnia nel caso in cui l'importo del versamento, per contratto, supera i limiti stabiliti dal Consiglio di amministrazione della Società.

8. CARICAMENTO

Sul premio versato destinato alla Gestione Separata e ai Fondi Interni Assicurativi non è prevista l'applicazione di alcun caricamento.

9. GESTIONE SEPARATA

Il Contraente può destinare una parte del premio versato nella Gestione Separata denominata "CNP Partners Guarantee", il cui Regolamento è parte integrante delle presenti Condizioni 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 - realizzato nel periodo di 12 mesi che si conclude alla fine del secondo mese che precede il 31 Dicembre,

al netto di una commissione di gestione annua di 1,15 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.

Alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo, la misura minima annua garantita è dello 0%. 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 e verrà consolidata alla fine dell'anno.

B) Rivalutazione del capitale assicurato

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

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

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

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

- per polizze in essere all'inizio dell'anno, sulla base del rendimento del periodo intercorrente dal 1° Novembre alla fine del mese precedente la data del decesso o del riscatto;
- per i premi aggiuntivi versati nel corso dell'anno:
 - per la frazione finale del mese di versamento del premio, sulla base del rendimento minimo garantito, con il criterio della capitalizzazione composta;
 - per il periodo intercorrente tra l'inizio del mese successivo a quello di versamento del premio e la fine del mese precedente la data del decesso o del riscatto sulla base del rendimento riferito a tale periodo.

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

C) Consolidamento

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

Costi gravanti sulla Gestione Separata

Dal rendimento annuale della Gestione Separata la Compagnia tratterrà una commissione corrispondente a 1,15 punti percentuali annui calcolata sul capitale assicurato risultante alla fine di ogni mese (salvo quanto previsto in merito al rendimento minimo garantito dalla Compagnia).

10. FONDI

I fondi nei quali il Contraente può investire i premi del presente contratto sono quelli indicati nel precedente Art. 6 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

11. ATTRIBUZIONE DEL NUMERO DI QUOTE

Il numero di quote attribuite al contratto per ciascuno dei Fondi Interni Assicurativi si ottiene dividendo la parte del premio destinata al Fondo stesso, sulla base delle percentuali di destinazione previste dal Contraente, per il valore unitario delle relative quote.

Il premio investito nel Fondo Interno Assicurativo, 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 del premio in quote.

Nel caso in cui in 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 degli Fondi collegati al contratto o avvengano altri eventi di turbativa, la data di conversione per l'investimento o il disinvestimento del singolo Fondo viene posticipata al primo giorno in cui la quotazione è valorizzata.

12. COMMISSIONI GRAVANTI SUI FONDI INTERNI

Sul Fondo Interno Assicurativo grava una commissione annua di gestione, in base al cumulo dei premi versati sul contratto, indicata in tabella:

PREMI VERSATI	LINEA CONSERVATIVA	LINEA DYNAMIC RECOVERY	LINEA AGGRESSIVA
Da € 100.000 a € 1.000.000 (escluso)	1,30%	1,50%	2,00%
Da € 1.000.000 a € 5.000.000 (escluso)	1,00%	1,20%	1,70%
Da € 5.000.000	0,85%	1,00%	1,25%

La commissione viene trattenuta dalla Compagnia tramite prelievo di quote dal Fondo Interno 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 interno collegato al contratto - un importo pari ad una frazione delle percentuali annue, sopra indicate, del valore delle quote, determinata sulla base del numero di giorni trascorsi dall'ultimo calcolo effettuato.

Il giorno 25 del mese 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 al giorno stesso.

Le commissioni vengono altresì prelevate in occasione di ogni operazione di switch, di riscatto parziale o totale e di liquidazione di un sinistro. In questi casi il calcolo avverrà tenendo conto del numero di giorni per i quali il contratto è stato investito in ciascun Fondo interno oggetto dell'operazione di modifica nel corso del mese.

Gli OICR nei quali investe il Fondo Interno prevedono dei costi in funzione del tipo di OICVM espressi in misura percentuale pari all'1,5% 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.

13. RETROCESSIONE DELLE COMMISSIONI RICEVUTE DAGLI OICR COLLEGATI AL FONDO INTERNO

La Compagnia potrebbe ricevere dalle società di gestione degli OICR nei quali investono i Fondi Interni delle retrocessioni in relazione agli investimenti effettuati (c.d. rebates).

Le eventuali commissioni che la Società di gestione retrocede alla Compagnia, sono riconosciute al Fondo Interno.

14. PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO

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

15. RISCATTO

Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato nei Fondi Interni Assicurativi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto.

Il Contraente può richiedere il riscatto totale del contratto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. La richiesta di riscatto deve essere esercitata secondo le modalità previste al successivo Art. 24. Il riscatto può essere sia totale che parziale.

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 che dovrà essere riscattata rispetto all'ultima valorizzazione disponibile con riferimento alle quote dei Fondi Interni collegate al contratto, 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 detti importi in corrispondenti quote dei Fondi, applicando le valutazioni ultime disponibili.

A fronte della richiesta di riscatto totale:

- per l'investimento in Fondi Interni Assicurativi, il disinvestimento delle quote ed il calcolo del loro controvalore avverrà sulla base del valore unitario della quota disponibile al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto.
- per la parte investita nella 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.

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 nei Fondi Interni Assicurativi 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%

- Sulle richieste di riscatto relative alla parte di prestazione derivante dall'investimento nella Gestione Separata, viene applicato un costo determinato, in base al periodo di tempo trascorso fra la data di decorrenza del contratto e la richiesta di riscatto, come di seguito indicato:

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

In caso di riscatto parziale il costo verrà applicato proporzionalmente in base all'importo di riscatto parziale richiesto.

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

Ogni Fondo Interno Assicurativo dovrà conservare un valore minimo di euro 1.000 a seguito di riscatto parziale, altrimenti dovrà essere totalmente riscattato.

Non sarà consentito mantenere attivo un contratto che a seguito di uno o più riscatti parziali abbia una valorizzazione inferiore a euro 2.000. In tali casi la Compagnia comunicherà al Contraente la necessità di riscattare completamente il Contratto, e provvederà a corrispondere l'importo corrispondente.

Il totale investito nella Gestione Separata dopo il riscatto parziale non può essere inferiore al 5% e superare il 50% del controvalore della polizza.

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

Per le operazioni di riscatto dalla Gestione Separata di importo rilevante, occorre l'assenso della Compagnia.

Per l'investimento 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 e dell'assenza di garanzie, l'importo liquidabile in caso di Riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi Investiti.

16. PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Al fine di determinare la prestazione assicurata in caso di decesso, si tiene conto del valore complessivo del contratto.

Questo valore è rappresentato dalla somma:

- del capitale maturato nella Gestione Separata rivalutato, dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione del decesso;
- del valore complessivo delle quote attribuite al contratto, determinato moltiplicando il numero delle quote per il loro valore unitario della quota disponibile al 2° giorno lavorativo, successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia.

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

17. ESCLUSIONI

Il rischio di morte è coperto qualunque possa essere la causa del decesso - senza limiti territoriali, senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'assicurato né dell'attività sportiva eventualmente svolta - salvo nei casi in cui il decesso sia causato da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, 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.

In questi casi la Compagnia liquida il solo importo del valore del contratto calcolato al momento del decesso.

18. CARENZA

L'assicurazione viene assunta senza visita medica e non è previsto alcun periodo di carenza.

19. RECESSO DAL CONTRATTO 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, secondo le modalità previste all'Art. 3 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

Il recesso deve essere esercitato secondo le modalità previste al successivo Art. 24.

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 Fondi, il controvalore delle quote attribuite al contratto, calcolato sulla base del valore unitario della quota disponibile al 2° giorno lavorativo, successivo alla data di ricezione della comunicazione del recesso da parte della Compagnia;
- per la parte investita nella Gestione Separata, la parte di premio investito nello stesso.

20. 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. La revoca deve essere esercitata secondo le modalità previste al successivo Art. 24. Qualora la dichiarazione di revoca della proposta di assicurazione pervenga tempestivamente impedendo la conclusione del contratto, la Compagnia rimborsa l'intero ammontare della somma eventualmente corrisposta dal Contraente a titolo di premio in anticipo rispetto alla conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di ricevimento della dichiarazione di revoca della proposta contrattuale.

21. SWITCH O TRASFERIMENTO DI QUOTE

Il Contraente può modificare la composizione del suo investimento - 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 30 giorni dalla decorrenza del contratto;
- l'importo minimo che dovrà essere richiesto per operare uno switch sul contratto è di euro 2.000;
- non sarà consentito mantenere attivo uno dei fondi interni se a seguito di switch parziale la valorizzazione è inferiore a euro 1.000; in questo caso pertanto dovrà essere eseguito uno switch totale sul Fondo alla soluzione di investimento indicata dal Contraente;
- **il totale investito nella Gestione Separata dopo lo switch non può essere inferiore al 5% né può superare il 50% del controvalore della polizza.**

Da un punto di vista puramente operativo, un'operazione di switch si configura come un insieme di operazioni di acquisto e vendita eseguite in modo distinto.

L'esecuzione dello switch comporta:

- i) il disinvestimento dai fondi 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 ovvero nella Gestione Separata.

Per l'investimento in Fondi Interni Assicurativi, il disinvestimento delle quote ed il calcolo del loro controvalore avverrà sulla base del valore unitario della quota disponibile al 2° giorno lavorativo, successivo alla data di ricezione della richiesta di switch da parte della Compagnia.

Il controvalore destinato all'investimento in Fondi sarà convertito in quote a partire dalla data di disponibilità della somma disinvestita, in base all'operatività dei singoli fondi, e le quote saranno attribuite al contratto dalla data di esecuzione dell'investimento ovvero dalla data del giorno lavorativo immediatamente successivo.

La Compagnia, al fine di accelerare i tempi di esecuzione delle operazioni di switch, potrà regolare le operazioni di switch in tranche separate eseguite in giorni diversi. Tali operazioni potranno, pertanto essere eseguite anche con riferimento a prezzi pubblicati in giorni diversi.

In caso di switch parziale il Contraente specifica l'importo che vuole trasferire.

Su ciascuna operazione in uscita ed ingresso nei singoli Fondi e nella Gestione Separata, a seguito di switch, la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 0,95.

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 acquisto e di vendita 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.

Per le operazioni di switch in uscita dalla Gestione Separata di importo rilevante, occorre l'assenso della Compagnia.

22. CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, 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.

23. 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.

24. PAGAMENTI DELLA COMPAGNIA

Per ogni richiesta di liquidazione il Contraente o il Beneficiario della polizza possono inviare la richiesta a:

CNP PARTNERS Via Bocchetto 6, 20123 Milano tramite raccomandata a.r.

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

Revoca della proposta o recesso dal contratto

Documentazione da presentare:

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

Riscatto totale o parziale del contratto

Documentazione da presentare:

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

Liquidazione in caso di decesso

Documentazione e dichiarazioni da presentare:

- originale del modulo di proposta/polizza o autocertificazione di denuncia di smarrimento;
- originale del certificato di morte dell'Assicurato;
- il benessere dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio in difetto del quale il pagamento sarà effettuato a detto creditore;
- certificato del medico che ha constatato il decesso attestante le cause del decesso;
- copia del verbale emesso dalle autorità competenti in caso di morte accidentale;
- copia della cartella clinica se il decesso è avvenuto in ospedale.

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 gli eredi testamentari o legittimi è necessario presentare in alternativa anche:

- atto di notorietà o dichiarazione sostitutiva di atto notorio con l'elenco degli eredi legittimi, età, capacità giuridica 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.

Per gli eredi legittimi:

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

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

Oltre ai documenti sopra riportati, in caso di richiesta di liquidazione inoltrata direttamente alla Compagnia, il Contraente o il Beneficiario deve allegare copia del Documento d'Identità e Codice Fiscale, nonché eventuale dichiarazione scritta originale degli estremi di un conto corrente bancario intestato all'avente diritto su cui effettuare il pagamento. Qualsiasi pagamento di quanto dovuto dalla Compagnia in esecuzione del contratto 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 impartisca 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.

25. INFORMAZIONI

Il Contraente potrà chiedere ogni informazione relativa al contratto 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 8728 2099 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.

26. LEGGE APPLICABILE E LINGUA DEL CONTRATTO

Al contratto 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.

27. 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 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 1, che le parti espressamente dichiarano di conoscere ed accettare integralmente.

Organismo di Conciliazione Forense di Milano
Via Freguglia, 14 – 20122 MILANO
Tel. 02.54019715 conciliazione@ordineavvocatimilano.it

Per qualsiasi controversia relativa o connessa al presente contratto 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.

28. CLAUSOLA ARBITRALE

Qualsiasi controversia concernente il presente contratto – comprese quelle relative alla sua validità, esecuzione e risoluzione – sarà risolta, secondo diritto, in conformità al Regolamento della Camera Arbitrale di Milano, da n. 3 arbitri nominati secondo il detto Regolamento, che le parti dichiarano espressamente di conoscere e accettare.

L'arbitro deciderà secondo diritto, in via rituale, nel rispetto delle norme inderogabili degli artt. 806 e ss. del Codice di Procedura Civile.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

- 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 Partners Guarantee".
- b) La valuta di denominazione della Gestione Separata "CNP Partners Guarantee" è l'Euro.
- c) Nella Gestione Separata confluiranno le attività relative alle forme di assicurazione sulla vita che lo prevedono contrattualmente.
- d) L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione Separata "CNP Partners Guarantee" competono alla Compagnia che vi provvede realizzando una gestione professionale del patrimonio.
Lo stile di gestione adottato è improntato a perseguire la sicurezza, la prudenza e tende alla conservazione del capitale e alla sua crescita costante, tenendo altresì conto dei tassi di rendimento minimo garantiti ai Contraenti.
- e) La Gestione Separata "CNP Partners 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 sei mesi.

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

Non sono ammesse operazioni di cartolarizzazioni quali i CDO.

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

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 avente sede in un Paese Sviluppato e, ad eccezione degli OICR, quotate in un mercato regolamentato.

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

Gli investimenti in beni immobili ed in valori assimilabili comprendono 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 fino a quindici giorni sono ammessi con un limite massimo del 15%, mentre i depositi a tempo oltre i quindici giorni e gli OICR di liquidità sono ammessi fino al 40%.

In termini di 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 ed il valore dell'attivo dovrà essere coperto con un'operazione specifica di copertura.

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

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

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

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

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

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

- h) Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Compagnia in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

- i) La Gestione è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione legalmente autorizzata a norma di legge vigente la quale attesta la rispondenza della Gestione al presente regolamento. In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite, il rendimento della Gestione, quale descritto al punto g) e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle riserve matematiche.
- j) La Compagnia si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie per adeguare lo stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'Assicurato.

REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

1. ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

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

I Fondi Interni Assicurativi sono denominati:

- LINEA CONSERVATIVA
- LINEA DYNAMIC RECOVERY
- LINEA AGGRESSIVA

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 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 dei Fondi Interni, la Compagnia ha delegato la gestione a:

EDMOND de ROTHSCHILD FRANCE S.l Corso Venezia 36 – 20121 Milano

intermediario abilitato a prestare servizi inerenti alla gestione di patrimoni. La Compagnia mantiene tuttavia l'esclusiva responsabilità dell'attività di gestione di ciascun Fondo nei confronti dei contraenti.

Il patrimonio di ciascun Fondo Interno è investito negli attivi e, secondo i limiti, previsti dal "Regolamento di ordinamento e supervisione delle Assicurazioni Private Spagnole". In particolare, alla data di redazione del presente regolamento, ogni Fondo Interno può 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 e di Russia, Brasile, Indonesia, Cina, e Sud Africa.
- Strumenti finanziari derivati di copertura del rischio valutario, 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.

Si specifica che i Fondi Interni possono investire in parti di OICR promossi o gestiti da Edmond de Rothschild.

3. DESCRIZIONE DEI FONDI INTERNI ED OBIETTIVI DI INVESTIMENTO

3.1 LINEA CONSERVATIVA

Categoria: fondo bilanciato

Finalità: la gestione si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento di portafoglio conservativo utilizzando le classi di attività presenti sui mercati finanziari e consentite dal presente Regolamento sottostando al vincolo di massima esposizione di rischio prevista.

Composizione del Fondo: in un portafoglio conservativo la quota di investimenti in titoli azionari sarà mediamente al 20% del portafoglio e può variare tra un investimento in titoli azionari minimo pari al 5% del portafoglio e ad un investimento massimo pari al 35% del portafoglio. La maggior parte del portafoglio sarà investito in titoli obbligazionari.

Il patrimonio del Fondo Interno potrà essere investito nelle seguenti categorie di strumenti finanziari ("Strumenti Finanziari"):

I. Strumenti finanziari, tra cui:

I/a. Azioni quotate sui mercati dei paesi OCSE e di Russia, Brasile, Indonesia, Cina, e Sud Africa, OICR armonizzati azionari, flessibili, bilanciati e gli altri titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio di imprese private o pubbliche per una percentuale che varia tra un minimo del 5% ed un massimo del 35%; saranno presi in considerazione ai fini di tale investimento titoli con capitalizzazione, per i relativi mercati di appartenenza: - piccola fino al 50% del controvalore del patrimonio; - media fino al 100% del controvalore del patrimonio; - alta fino al 100% del controvalore del patrimonio.

I/b. Quote di OICR armonizzati obbligazionari e monetari e titoli di debito quotati sui mercati dei paesi OCSE e di Russia, Brasile, Indonesia, Cina e Sud Africa, ed emessi da: i) Stati (da 0% a 95%); ii) enti sopranazionali (da 0% a 95%); iii) da imprese pubbliche e/o private (da 0% a 95%).

I suddetti emittenti di titoli di debito devono avere rating (ottenuto da agenzia di valutazione indipendente) non inferiore a "BBB-" (o equivalente); il patrimonio potrà comunque essere investito in titoli di debito con rating inferiore a "BBB-" (o equivalente) nella misura massima del 15% del controvalore del patrimonio. Il patrimonio potrà essere investito in titoli di debito privi di rating nella misura massima del 10% del controvalore del patrimonio.

La durata finanziaria (duration) dei singoli titoli di debito potrà essere uguale a zero od anche superiore ai 36 mesi. La duration complessiva del portafoglio investito in titoli di debito dovrà essere compresa tra zero e 10 anni.

I/c. Strumenti finanziari derivati di copertura del rischio valutario, e certificati con controparte un'entità finanziaria soggetta a vigilanza nello Spazio Economico Europeo, ed emessi da: i) Stati (da 0% al 95%); ii) enti sopranazionali (da 0% al 95%); iii) da imprese pubbliche e/o private (da 0% al 95%). Tali strumenti, sottoscritti a fini di copertura valutaria, possono comportare perdite potenziali fino al 100% per un importo massimo del 95% del controvalore del patrimonio, ma non potranno far superare quanto previsto dalla natura e peculiarità della linea. La controparte dei derivati OTC deve avere un rating minimo BBB.

I/d. Titoli di debito con una componente derivativa (c.d. titoli strutturati) a fini di copertura con controparte un'entità finanziaria soggetta a vigilanza nello Spazio Economico Europeo, ed emessi da: i) Stati (da 0% al 50%); ii) enti sopranazionali (da 0% al 50%); iii) da imprese pubbliche e/o private (da 0% al 50%) che possono comportare la perdita del 100% del capitale investito in tali titoli di debito per un importo massimo del 50% del controvalore del patrimonio. La controparte deve avere un rating minimo A, in caso di rischio di credito l'emittente deve avere un rating AA (es. CDS).

II. Gli strumenti finanziari potranno essere denominati in:

II/a. Euro fino al 100% del controvalore del patrimonio

II/b. Sterline inglesi fino al 100% del controvalore del patrimonio

II/c. Franchi svizzeri fino al 100% del controvalore del patrimonio

II/d. Yen giapponesi fino al 100% del controvalore del patrimonio

II/e. Dollari americani fino al 100% del controvalore del patrimonio

II/f. Altre divise europee fino al 30% del controvalore del patrimonio

II/g. Altre divise non europee fino al 30% del controvalore del patrimonio.

III. Gli strumenti finanziari saranno strumenti finanziari quotati su mercati regolamentati appartenenti alle seguenti aree geografiche:

III/a. Nord America fino al 100% del controvalore del patrimonio

III/b. Europa fino al 100% del controvalore del patrimonio

- III/c. Asia fino al 100% del controvalore del patrimonio
- III/d. Giappone fino al 100% del controvalore del patrimonio
- III/e. Altri paesi e paesi emergenti fino al 100% del controvalore del patrimonio

IV. Gli strumenti finanziari presi in considerazione apparterranno ai seguenti settori:

Energia, materie prime, industriali, beni di prima necessità, sanità, finanziari, informatica, servizi di telecomunicazione, beni voluttuari e utility fino al 100% del controvalore del patrimonio.

In merito a quote o azioni di organismi di investimento collettivo (O.I.C.R.) saranno presi in considerazione, coerentemente agli obiettivi di investimento e ai limiti previsti nelle categorie degli strumenti finanziari, O.I.C.R.: - armonizzati (0-100% del controvalore del patrimonio), fondi aperti (0-50% del controvalore del patrimonio), fondi chiusi (0-50% del controvalore del patrimonio) aventi un livello di volatilità anche molto alto.

Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi dalla Società di Gestione: le categorie di attivi potrebbero comprendere altresì strumenti finanziari promossi, istituiti o gestiti dalla società di gestione esterna a cui la Compagnia ha delegato la gestione del fondo interno assicurativo oppure promossi, istituiti o gestiti da una società di gestione armonizzata appartenente allo stesso gruppo della società di gestione a cui la Compagnia ha delegato la gestione del fondo interno assicurativo.

Orizzonte Temporale minimo consigliato: 36 mesi

Profilo di rischio: medio

Il grado di rischio del Fondo Interno dipende in massima parte dalla sua composizione, dalle politiche d'investimento adottate ed, in particolare, dalle oscillazioni del valore unitario delle attività finanziarie in cui è investito il patrimonio e le disponibilità del Fondo. Le fluttuazioni dei tassi di cambio possono avere un effetto positivo o negativo sul valore, sul prezzo o sul reddito del portafoglio anche se composto da titoli obbligazionari. Maggiore sarà la parte di titoli non denominati in Euro, maggiore il possibile effetto delle fluttuazioni dei tassi di cambio e maggiore sarà il rischio al quale il Cliente si espone.

Il Contraente assume pertanto il rischio finanziario derivante dall'eventuale andamento negativo del controvalore delle quote del Fondo Interno, determinato da possibili variazioni negative del valore delle attività finanziarie che le suddette quote rappresentano.

Benchmark: 14% MSCI World Price in local currency + 6% MSCI European in local currency + 30% Bloomberg Barclays Euro Agg Treasury 3-5 Year TR Index Value Unhedged + 30% Bloomberg Barclays Euro Agg Corporate 3-5 Year TR Index Value Unhedged + 5% Bloomberg Barclays Global Agg Treasury 1-3 Year TR Index Value Unhedged + 5% Bloomberg Barclays Global Agg Corporate TR Index Value Unhedged + 10% Eonia Capitalization Index 7 Day

Valuta di denominazione: Euro

3.2 LINEA DYNAMIC RECOVERY

Categoria: fondo a gestione mista

Finalità del Fondo: la gestione si pone come obiettivo la crescita del capitale nel medio-lungo termine (3-5 anni) tramite una asset allocation dinamica volta a ridurre sensibilmente la volatilità intrinseca di un portafoglio prevalentemente azionario.

Stile di gestione: nel fondo l'esposizione effettiva ai mercati azionari può variare in base a indicatori tecnici di mercato individuati sui principali indici europei e rappresentativi dell'universo investibile. Tipicamente il portafoglio sarà investito prevalentemente in titoli azionari, le cui decisioni di stock picking rimangono a discrezione del Gestore, mentre l'applicazione degli indicatori tecnici individuati determina la presenza in portafoglio di strumenti inversamente correlati al mercato azionario di riferimento con il fine di variare in modo anche significativo l'asset allocation e la reale correlazione ai mercati azionari.

Non si esclude inoltre la presenza di strumenti obbligazionari, il cui utilizzo rimane mediamente minoritario.

Le fluttuazioni dei tassi di cambio possono avere un effetto positivo o negativo sul valore, sul prezzo o sul reddito del portafoglio anche se composto in parte da titoli obbligazionari. Maggiore sarà la parte di titoli non denominati in Euro, maggiore il possibile effetto delle fluttuazioni dei tassi di cambio e maggiore sarà il rischio al quale il Cliente si espone.

Composizione del Fondo: nel fondo Dynamic Recovery la quota d'investimenti in titoli azionari sarà pari al massimo al 70% del portafoglio. Il restante 30% sarà investito in strumenti del mercato monetario e/o obbligazionario. Il fondo potrà essere investito in tutti gli strumenti finanziari, nelle tipologie di operazioni e nelle divise estere descritte nel paragrafo successivo. Il Portafoglio potrà investire sia in titoli denominati in Euro, che in titoli denominati in valute diverse dall'Euro esponendosi al rischio di fluttuazione dei cambi.

Il patrimonio del fondo potrà essere investito nelle seguenti categorie di strumenti finanziari ("Strumenti Finanziari"):

I. Strumenti finanziari, tra cui:

I/a. Azioni, quote di OICR azionari, flessibili, bilanciati, fondi con strategie alternative UCITS compliant, e gli altri titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio di imprese private o pubbliche per una percentuale che varia tra un minimo di 0% ed un massimo del 100%; saranno presi in considerazione inoltre strumenti inversamente correlati al mercato azionario di riferimento (per esempio ETF short, certificati con sottostante strumenti di natura azionaria, derivati a fini di copertura).

I/b. Titoli di debito diretti emessi da / e/o altri strumenti finanziari, quali quote o azioni di organismi di investimento collettivo (OICR) monetari, obbligazionari o quali certificati, che investono principalmente in:

- i) Enti governativi e/o sopranazionali (da 0% a 30%);
- ii) da imprese pubbliche e/o private (da 0% a 30%).

I suddetti titoli di debito devono avere rating (ottenuto da agenzia di valutazione indipendente) non inferiore a "BBB-" (o equivalente); il patrimonio potrà comunque essere investito in titoli di debito con rating inferiore a "BBB-" (o equivalente) nella misura massima del 10% del controvalore del patrimonio. Il patrimonio potrà essere investito in titoli di debito privi di rating nella misura massima del 5% del controvalore del patrimonio.

La durata finanziaria (duration) dei singoli titoli di debito potrà essere uguale a zero od anche superiore ai 36 mesi. La duration complessiva del portafoglio investito in titoli di debito dovrà essere compresa tra zero e 10 anni.

I/c. Strumenti finanziari derivati a fini di investimento, tra cui certificati con controparte un'entità finanziaria soggetta a vigilanza nello Spazio Economico Europeo. Tali strumenti possono comportare perdite potenziali fino al 100%, per un importo massimo del 25% del controvalore del patrimonio, ma non potranno far superare quanto previsto dalla natura e peculiarità della linea. La controparte deve avere un rating minimo A.

I/d. Strumenti finanziari derivati a fini di copertura con controparte un'entità finanziaria soggetta a vigilanza nello Spazio Economico Europeo. Tali strumenti possono comportare perdite potenziali fino al 100%, per un importo massimo del 100% del controvalore del patrimonio, ma non potranno far superare quanto previsto dalla natura e peculiarità della linea. La controparte dei derivati OTC deve avere un rating minimo BBB

II. Gli strumenti finanziari potranno essere denominati in:

- II/a. Euro fino al 100% del controvalore del patrimonio
- II/b. Sterline inglesi fino al 40% del controvalore del patrimonio
- II/c. Franchi svizzeri fino al 40% del controvalore del patrimonio
- II/d. Altre divise europee fino al 30% del controvalore del patrimonio

III. Gli strumenti finanziari saranno prevalentemente strumenti finanziari quotati su mercati regolamentati appartenenti a qualsiasi area geografica.

IV. Gli strumenti finanziari presi in considerazione appariranno ai seguenti settori:

Energia, materie prime, industriali, beni di prima necessità, sanità, finanziari, informatica, servizi di telecomunicazione, beni voluttuari e utility fino al 100% del controvalore del patrimonio.

In merito alle quote o azioni di organismi di investimento collettivo OICR saranno presi in considerazione, coerentemente agli obiettivi di investimento e ai limiti previsti nelle categorie degli strumenti finanziari, solo OICR UCITS compliant.

Orizzonte Temporale minimo consigliato: 3-5 anni

Profilo di rischio: Medio alto

Il Portafoglio potrà investire sia in titoli denominati in Euro che in titoli denominati in valute diverse dall'Euro. Il Portafoglio è esposto al rischio di fluttuazione dei cambi.

Le fluttuazioni dei tassi di cambio possono avere un effetto positivo o negativo sul valore, sul prezzo o sul reddito del portafoglio anche se composto da titoli obbligazionari. Maggiore sarà la parte di titoli non denominati in Euro, maggiore il possibile effetto delle fluttuazioni dei tassi di cambio e maggiore sarà il rischio al quale il Cliente si espone.

Benchmark: 10% FTSE Italia All-Share + 20% DJ Stoxx 600 Price Index + 70% Eonia Capitalization Index 7 Day

Valuta di denominazione: Euro

3.3 LINEA AGGRESSIVA

Categoria: fondo azionario

Finalità del Fondo: la gestione si pone come obiettivo la rivalutazione del capitale in un arco temporale di almeno 5 anni con una ricerca di rendimento superiore rispetto al rendimento espresso dal parametro di riferimento, rappresentato in prevalenza dal rendimento in valuta locale di un paniere internazionale diversificato di titoli azionari e, in misura minore, da un indice monetario rappresentativo dell'andamento di un investimento in titoli di Stato italiani privi di cedola.

Stile di gestione: coerentemente con l'obiettivo di gestione, il portafoglio è prevalentemente investito in titoli azionari quotati sui principali mercati internazionali. La selezione dei titoli oggetto di investimento si basa su valutazioni discrezionali fondate su valutazioni dei mercati finanziari, sulle prospettive di crescita e sulla struttura finanziaria delle singole società, secondo un approccio attivo rispetto al parametro di riferimento e alle valute di denominazione.

Composizione del Fondo: in un portafoglio aggressivo la quota d'investimenti in titoli azionari è pari mediamente al 80% del portafoglio e può variare tra un investimento in titoli azionari minimo pari al 65% del portafoglio e ad un investimento massimo pari al 100% del portafoglio. La decisione di sovra-sottopesare l'investimento azionario è di esclusiva competenza del Gestore che deciderà tenuto conto che lo scopo primario del mandato è la crescita nel tempo del capitale conferito. Tipicamente il portafoglio sarà investito, in maniera prevalente, in titoli azionari con una componente limitata di investimenti obbligazionari.

Il patrimonio del fondo potrà essere investito nelle seguenti categorie di strumenti finanziari ("Strumenti Finanziari"):

I. Strumenti finanziari, tra cui:

I/a. Azioni, quote di OICR azionari, flessibili, bilanciati e gli altri strumenti finanziari rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio di imprese private o pubbliche per una percentuale che varia tra un minimo del 65% ed un massimo del 100%.

I/b. Titoli di debito diretti emessi da Enti governativi e/o sopranazionali (da 0% a 35%) e da imprese pubbliche e/o private (da 0% a 35%) e/o altri strumenti finanziari, quali quote o azioni di organismi di investimento collettivo (OICR) monetari, obbligazionari, convertibili, o quali certificati.

Gli emittenti di titoli di debito diretti devono avere rating (ottenuto da agenzia di valutazione indipendente S&P, Fitch, Moody's) non inferiore a "BBB-" (o equivalente); il patrimonio potrà comunque essere investito in titoli di debito diretti con rating inferiore a "BBB-" (o equivalente) nella misura massima del 30% del controvalore del patrimonio. In aggiunta il patrimonio potrà essere investito in titoli di debito diretti privi di rating nella misura massima del 10% del controvalore del patrimonio.

La duration complessiva del portafoglio dovrà essere compresa tra zero e 10 anni.

I/c. Strumenti finanziari derivati a fini di investimento, tra cui certificati con controparte un'entità finanziaria soggetta a vigilanza nello Spazio Economico Europeo. Tali strumenti possono comportare perdite potenziali fino al 100%, per un importo massimo del 100% del controvalore del patrimonio, ma non potranno far superare quanto previsto dalla natura e peculiarità della linea. La controparte deve avere un rating minimo A, in caso di rischio di credito l'emittente deve avere un rating AA.

I/d. Strumenti finanziari derivati a fini di copertura con controparte un'entità finanziaria soggetta a vigilanza nello Spazio Economico Europeo. Tali strumenti possono comportare perdite potenziali fino al 100%, per un importo massimo del 100% del controvalore del patrimonio, ma non potranno far superare quanto previsto dalla natura e peculiarità della linea. La controparte dei derivati OTC deve avere un rating minimo BBB

II. Gli strumenti finanziari potranno essere denominati in:

- II/a. Euro fino al 100% del controvalore del patrimonio
- II/b. Sterline inglesi fino al 100% del controvalore del patrimonio
- II/c. Franchi svizzeri fino al 100% del controvalore del patrimonio
- II/d. Yen giapponesi fino al 100% del controvalore del patrimonio
- II/e. Dollari americani fino al 100% del controvalore del patrimonio
- II/f. Altre divise europee fino al 30% del controvalore del patrimonio
- II/g. Altre divise non europee fino al 30% del controvalore del patrimonio

III. Gli strumenti finanziari saranno strumenti finanziari quotati su mercati regolamentati appartenenti alle seguenti aree geografiche:

- III/a. Nord America fino al 100% del controvalore del patrimonio
- III/b. Europa fino al 100% del controvalore del patrimonio
- III/c. Asia fino al 100% del controvalore del patrimonio
- III/d. Giappone fino al 100% del controvalore del patrimonio
- III/e. Altri paesi e paesi emergenti fino al 100% del controvalore del patrimonio

IV. Gli strumenti finanziari presi in considerazione apparterranno ai seguenti settori:

Energia, materie prime, industriali, beni di prima necessità, sanità, finanziari, informatica, servizi di telecomunicazione, beni voluttuari e utility fino al 100% del controvalore del patrimonio.

In merito alle quote o azioni di organismi di investimento collettivo OICR saranno presi in considerazione, coerentemente agli obiettivi di investimento e ai limiti previsti nelle categorie degli strumenti finanziari, solo OICR UCITS.

Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi dalla Società di Gestione:

per una percentuale massima pari al 30% le categorie di attivi potrebbero comprendere altresì strumenti finanziari promossi, istituiti o gestiti dalla società di gestione esterna a cui la Compagnia ha delegato la gestione del fondo interno assicurativo oppure promossi, istituiti o gestiti da una società di gestione armonizzata appartenente allo stesso gruppo della società di gestione a cui la Compagnia ha delegato la gestione del fondo interno assicurativo.

Orizzonte Temporale minimo consigliato: 5 anni

Profilo di rischio: Molto alto

Il Portafoglio potrà investire sia in titoli denominati in Euro che in titoli denominati in valute diverse dall'Euro. Il Portafoglio è esposto al rischio di fluttuazione dei cambi

Le fluttuazioni dei tassi di cambio possono avere un effetto positivo o negativo sul valore, sul prezzo o sul reddito del portafoglio anche se composto da titoli obbligazionari. Maggiore sarà la parte di titoli non denominati in Euro, maggiore il possibile effetto delle fluttuazioni dei tassi di cambio e maggiore sarà il rischio al quale il Cliente si espone.

Benchmark: 55% MSCI World Price in local currency + 25% MSCI European in local currency + 20%Eonia Capitalization Index 7 Day

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 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 all'1,5% 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;
- ogni altro costo relativo alla gestione del Fondo Interno Assicurativo.
- per la Linea Aggressiva è prevista una commissione di performance, a favore della società di gestione, calcolata su base annua ed addebitata annualmente, alla fine di ogni anno solare solo se il Risultato di Gestione (come di seguito definito) è positivo.

In particolare, la Compagnia quantificherà la commissione di performance sulla base:

- a) 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
- b) della variazione di valore del parametro di riferimento applicato al portafoglio (il "Risultato del Parametro") e rappresentato dal valore ottenuto moltiplicando l'incremento percentuale del valore del parametro di riferimento per il Valore base.

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

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

La commissione di performance dovuta alla Società di gestione ammonterà al 10% della overperformance così come qui sopra definita.

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

Il valore unitario della quota di ciascun Fondo Interno, espresso in euro, è calcolato quotidianamente dividendo l'ammontare complessivo degli investimenti del Fondo, calcolato in base al valore di mercato delle attività

disponibile il giorno del calcolo e al netto delle spese 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.eu.

Ai fini della determinazione del valore complessivo netto del Fondo Interno saranno applicati i seguenti principi contabili:

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 istituiti, organizzati e disciplinati da disposizioni adottate o approvate delle autorità competenti in base alle leggi in vigore nello Stato in cui detti mercati hanno sede), il prezzo è quello ivi rilevato nell'ultimo giorno di mercato aperto del periodo di riferimento. Nel caso di strumenti finanziari negoziati presso più mercati, il prezzo da prendere a riferimento è quello del mercato su cui i titoli risultano maggiormente trattati. Nel caso in cui nell'ultimo giorno di mercato aperto del periodo di riferimento non sia rilevato alcun prezzo, sono adottati i criteri di valutazione di cui alla lettera b);
- (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 Interno avviene nell'ambito della revisione generale di conti della compagnia, da parte della società.

GLOSSARIO

Le seguenti definizioni, utilizzate all'interno del fascicolo informativo nel significato riportato di seguito, costituiscono parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

ASSICURATO

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto di Assicurazione, che 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 (o le persone) fisica/he o giuridica/he designata/e dal Contraente a riscuotere la Prestazione Assicurata al verificarsi del decesso dell'Assicurato.

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.

CARICAMENTO

La parte del Premio Netto che viene trattenuta dalla Compagnia per coprire le spese di acquisizione e di amministrazione del Contratto di Assicurazione.

COMPAGNIA

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 ("Ministerio de Economía 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.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

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

CONTRAENTE

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di Assicurazione, che è tenuto a pagare il Premio e che esercita tutti i diritti nascenti dal 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. E' composto da: Condizioni di Assicurazione, comprensive di Regolamento, Gestione Separata e Fondi Interni assicurativi; Glossario e Modulo di Proposta contrattuale.

DATA DI DECORRENZA

Termine dal quale la copertura assicurativa comincia ad operare.

DIP Aggiuntivo IBIP

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi IBIP

ETÀ 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 quando si riferisce all'età dell'Assicurato, in tutti gli altri casi vale l'età anagrafica.

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 INTERNI ASSICURATIVI

Fondi di investimento per la gestione delle polizze unit linked costituiti all'interno della Compagnia e gestiti separatamente dalle altre attività della Compagnia stessa, in cui vengono fatti confluire i Premi, al netto dei costi, versati dai Contraenti, i quali vengono 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.

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

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.

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).

PARTI

Il Contraente e la Compagnia.

POLIZZA

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

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 ASSICURATA

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

QUOTE

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

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, del credito maturato verso la Compagnia, con contemporaneo scioglimento del Contratto di Assicurazione se il riscatto richiesto è totale.

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.

SET INFORMATIVO

Insieme dei documenti predisposti e consegnati unitariamente al Contraente prima della sottoscrizione del contratto e pubblicati nel sito internet della Compagnia. E' composto da 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.

SINISTRO

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

SPESE DI EMISSIONE

Le spese sostenute per emettere il Contratto di Assicurazione.

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, 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.

INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI
(VERSIONE 01/2019)

INFORMATIVA CONTRAENTE-ASSICURATO

CNP Partners de Seguros y Reaseguros S.A. (nel seguito CNP Partners o Compagnia) con sede in Milano, via Bocchetto 6, in qualità di titolare del trattamento, si impegna a tutelare la riservatezza dei tuoi dati personali e a garantire ad essi la protezione necessaria da ogni evento che possa metterli a rischio di violazione.

La Compagnia mette in pratica al fine policy e prassi aventi riguardo alla raccolta e all'utilizzo dei dati personali e all'esercizio dei diritti che ti sono riconosciuti dalla normativa applicabile. La Compagnia ha cura di aggiornare le policy e le prassi adottate per la protezione dei dati personali ogni volta che ciò si renda necessario e comunque in caso di modifiche normative e organizzative che possano incidere sui trattamenti dei tuoi dati personali.

La Compagnia ha nominato un responsabile della protezione dei dati interno al gruppo di appartenenza che puoi contattare se hai domande sulle policy e le prassi adottate da CNP, i dati di contatto del responsabile della protezione dei dati sono i seguenti: dpo.it@cnppartners.eu.

La Compagnia raccoglie e/o riceve le informazioni che ti riguardano, quali in generale: nome, cognome, partita iva e codice fiscale, luogo e data di nascita, indirizzo fisico e telematico, numero di telefono fisso e/o mobile, numero di conto corrente e in via residuale, quelli afferenti alle condanne penali, reati o connesse misure di sicurezza.

I tuoi dati personali sono raccolti anche presso terzi quali, a titolo esemplificativo:

- banche e altri intermediari assicurativi e riassicurativi (agenti, broker);
- familiari, eredi, conviventi e rappresentanti legali (es. tutori, curatori);
- 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.

I dati servono alla Compagnia per dar seguito alla gestione della tua polizza assicurativa e all'adempimento degli obblighi di legge e di regolamento a cui la Compagnia è tenuta in funzione dell'attività esercitata.

La comunicazione dei tuoi dati personali avviene nei confronti del gruppo cui appartiene la Compagnia per fini amministrativi, oltre che nei confronti di terzi e/o destinatari la cui attività è necessaria per il corretto svolgimento del servizio o per migliorare i prodotti che la Compagnia ti offre, e anche per rispondere a determinati obblighi di legge o prescritti per il controllo e la vigilanza dell'attività assicurativa. Ogni comunicazione che non risponde a tali finalità sarà sottoposta al tuo consenso.

I tuoi dati (quali nome, cognome, indirizzo fisico o logico, numero di telefono mobile e/o fisso) potranno essere trattati anche per finalità di promozione commerciale, per indagini e ricerche di mercato con riguardo ai prodotti e ai servizi che la Compagnia ti offre o ti vuole offrire solo se tu autorizzi il trattamento e/o se non ti opponi a questo.

La Compagnia non trasferisce i tuoi dati personali fuori dalla UE. I tuoi dati personali non saranno in alcun modo diffusi o divulgati.

A chi verranno comunicati i tuoi dati?

A soggetti esterni all'organizzazione di CNP, individuati o meno quali responsabili del trattamento.

Nello specifico i destinatari dei tuoi dati sono: le società del gruppo cui appartiene la Compagnia CNP Partners per fini amministrativi; consulenti legali per la gestione del contenzioso, società terze la cui attività è necessaria per il corretto svolgimento del servizio o per migliorare i prodotti che la Compagnia ti offre, e anche per rispondere a determinati obblighi di legge o prescritti per il controllo e la vigilanza dell'attività assicurativa, infine, società dell'informazione e di assistenza informatica nonché principali enti di riferimento (autorità amministrative, di controllo, giudiziarie etc.) e soggetti (familiari, conviventi, eredi, curatori e/o tutori) nel caso delegati a ricevere informazioni che ti riguardano.

Quelli tra i tuoi dati, raccolti o comunque ottenuti da CNP Partners indicati con <*> si intendono necessari nel senso che il loro mancato conferimento comporta l'impossibilità per la Compagnia di dar seguito alle attività relative al trattamento principale.

- nome, cognome*,
- codice fiscale*,
- luogo e data di nascita*,
- indirizzo fisico di residenza*
- indirizzo telematico,

- numero di telefono fisso e/o mobile,
- numero di conto corrente*,
- in via residuale, quelli afferenti alle condanne penali, reati o connesse misure di sicurezza.

Quali dati sono indispensabili alla Compagnia per gestire il tuo contratto e cosa succede se non li fornisci?

I tuoi dati personali sono necessari per le attività di trattamento relative a:

- la valutazione del rischio e dell'adeguatezza della copertura assicurativa;
- la gestione del contratto (anche attraverso terzi e destinatari) e quindi della polizza che ti riguarda;
- per l'adempimento degli obblighi che derivano dal rapporto instaurato.

Quelli tra i tuoi dati che invece non sono indicati con <*> si intendono facoltativi e il mancato conferimento non pregiudica il trattamento principale.

La Compagnia ha inteso svolgere alcuni trattamenti in funzione di determinati legittimi interessi che non pregiudicano il tuo diritto alla riservatezza, come quelli che:

- permettono di gestire al meglio il rischio assicurato;
- permettono di prevenire incidenti informatici e di procedere alla notificazione all'autorità di controllo o la comunicazione agli utenti, se necessarie, della violazione dei dati personali;
- permettono la comunicazione dei dati personali alle società del gruppo di appartenenza di CNP Partners per fini amministrativi;
- permettono la comunicazione a terzi/destinatari per attività legate a quelle di gestione del contratto.

Che cosa succede se non dai il tuo consenso al trattamento dei dati personali per finalità di marketing (diretto, ricerche e indagini di mercato) proprie di CNP Partners o per la comunicazione a terzi/destinatari per finalità di marketing perseguite da questi in via autonoma?

Il trattamento dei tuoi dati personali, identificativi e di contatto, non avverrà per tali finalità; ciò non comporterà effetti per il trattamento dei tuoi dati per le finalità principali, né per quello per cui hai già dato il tuo consenso, se richiesto.

Nel caso tu abbia dato autorizzazione e dovessi successivamente revocarla o opposti al trattamento per finalità di marketing, i tuoi dati non saranno più trattati per le attività di marketing, senza che ciò comporti conseguenze o effetti pregiudizievoli per te e per il contratto che hai sottoscritto.

Come e per quanto tempo vengono conservati i tuoi dati?

Il trattamento dei dati che ti riguardano avviene attraverso mezzi e strumenti sia elettronici che manuali messi a disposizione dei soggetti che agiscono sotto l'autorità di CNP Partners, e allo scopo autorizzati e formati. Gli archivi cartacei e soprattutto elettronici dove i tuoi dati sono archiviati e conservati vengono protetti mediante misure di sicurezza efficaci e adeguate a contrastare i rischi di violazione considerati dalla Compagnia. La CNP Partners provvede alla verifica periodica e costante delle misure adottate, soprattutto per gli strumenti elettronici e telematici, a garanzia della riservatezza dei dati personali per loro tramite trattati, archiviati e conservati, soprattutto se appartenenti a categorie particolari.

I dati personali vengono conservati per il tempo necessario al compimento delle attività legate alla gestione del contratto che hai stipulato con CNP Partners e per l'adempimento degli obblighi, anche legali, che ne conseguono. Per i dati destinati alle finalità di marketing (diretto, ricerche e indagini di mercato, per cui hai prestato consenso ti è sempre consentito opposti al relativo trattamento e/o di revocare il consenso.

Gli archivi informatici si trovano all'interno dei confini dell'UE (e SEE) e non è prevista la loro connessione o interazione con database locati all'estero.

I diritti che ti sono riconosciuti ti permettono di avere sempre il controllo dei tuoi dati. I tuoi diritti sono quelli di:

- accesso;
- rettifica;
- cancellazione;
- revoca del consenso;
- limitazione del trattamento;
- opposizione al trattamento;
- portabilità.

Quali sono i tuoi diritti?

I tuoi diritti ti sono garantiti senza oneri e formalità particolari per la richiesta del loro esercizio che si intende essenzialmente a titolo gratuito. Tu hai diritto:

- ad ottenere una copia, anche in formato elettronico, dei dati di cui hai chiesto l'accesso. In caso dovessi richiedere ulteriori copie, la Compagnia può addebitarti un contributo spese ragionevole;
- ad ottenere la cancellazione degli stessi o la limitazione del trattamento o anche l'aggiornamento e la rettifica dei tuoi dati personali;
- ad ottenere, in tali ultimi casi, che altri titolari del trattamento a cui, nel caso i tuoi dati siano stati comunicati o i destinatari degli stessi, siano messi a parte da CNP Partners della tua istanza e dell'esito dell'esercizio dei tuoi diritti affinché anch'essi provvedano a cancellare, sospendere o interrompere il trattamento o a rettificare i tuoi dati;
- ad ottenere ogni comunicazione utile in merito all'attività svolta a seguito dell'esercizio dei tuoi diritti senza ritardo e comunque, entro un mese dalla tua richiesta, salvo proroga, motivata, fino a due mesi che ti dovrà essere debitamente comunicata.

Per ogni ulteriore informazione e comunque per inviare la tua richiesta contatta CNP Partners, all'indirizzo Via Bocchetto 6, 20123 Milano ovvero all'indirizzo e-mail: privacy.it@cnppartners.eu.

FAC SIMILE MODULO DI PROPOSTA
(VERSIONE 01/2019)

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 email Cittadinanza

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

Dati identificativi del Rappresentante Legale

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

M ☐ F ☐

Cognome e Nome Luogo di nascita Data di nascita

Indirizzo di residenza Comune CAP Prov Codice Fiscale

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

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

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

Cognome e Nome/Ragione sociale

Indirizzo di residenza Comune CAP Prov Telefono

ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

M ☐ F ☐

Cognome e Nome Cittadinanza

Luogo di nascita Data di nascita Codice Fiscale

Indirizzo di residenza Comune CAP Prov Telefono

BENEFICIARI

In caso di decesso dell'Assicurato

- ☐ Gli eredi testamentari dell'Assicurato o, in mancanza, gli eredi legittimi, in parti uguali
- ☐ Il coniuge ed i figli nati e nati 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 nati 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 email	%

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 email

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

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 Edmond de Rothschild, Corso Venezia 36, Milano:

C/C 145100 ABI 03407 CAB 01600 CIN H
IBAN IT50H0340701600000000145100

Il Contratto decorre il giovedì della settimana in cui si realizzano le tre condizioni se lavorativo, altrimenti il primo giorno lavorativo successivo:

- 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 Promotore Finanziario o all'Intermediario abilitato il proprio recesso, senza alcun costo.

SELEZIONE INVESTIMENTO

☐ Gestione Separata	Euro		%	Cod. Rischio	
☐ Fondo Interno Assicurativo LINEA CONSERVATIVA	Euro		%		
☐ Fondo Interno Assicurativo LINEA DYNAMIC RECOVERY	Euro		%		
☐ Fondo Interno Assicurativo LINEA AGGRESSIVA	Euro		%		

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)

Timbro e Firma della Società distributrice/promotore

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 CLASSIC 2.0 – Ed. 1 Gennaio 2019 su supporto cartaceo, composto dal Documento informativo per i prodotti di investimento (KID), dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo (DIP Aggiuntivo) e dalle Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario e della Informativa Privacy e di aver letto, compreso, richiesto, se del caso, eventuali chiarimenti in relazione ai contenuti ed accettato le Condizioni di Assicurazione;
- ☐ La comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti – ai sensi dell'art. 49 comma 1 del Regolamento IVASS n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private), e del Regolamento IVASS n°40/2018 nei confronti dei Contraenti (predisposto dall'Intermediario e consegnato in occasione del primo Contatto);
- ☐ Il documento contenente le informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta – ai sensi delle disposizioni del d.lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del Regolamento IVASS n°40/2018 – riguardanti informazioni generali sull'intermediario, le informazioni su potenziali situazioni di conflitto d'interessi e sugli strumenti di tutela dei Contraenti (predisposto dall'Intermediario).
- ☐ Indicazioni che gli aggiornamenti relativi ad alcune informazioni relative al contratto (es. ampliamento o riduzione della gamma fondi disponibili per il prodotto) verranno pubblicati dalla Compagnia sul proprio sito internet www.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)

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 3 (Conclusione del contratto), 4 (Entrata in vigore delle coperture assicurative), 5 (Scioglimento del Contratto), 8 (Caricamento), 12 (Commissioni gravanti sui Fondi Interni Assicurativi), 15 (Riscatto), 24 (Pagamenti della Compagnia).



Firma del Contraente



Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)

PRESTAZIONE DEL CONSENSO

Se hai ricevuto la presente informativa e ne hai compreso il contenuto, CNP Partners ti chiede se presti il consenso al trattamento, anche mediante terzi e destinatari, dei tuoi dati personali:

1. Per l'invio di materiale pubblicitario rivolto alla vendita o per il compimento di ricerche di mercato o sondaggi di opinione, per comunicazioni promozionali e commerciali o per proporre informazioni e/o l'acquisizione di prodotti o servizi assicurativi mediante:
 - E-mail;
 - Sms;
 - Contatto telefonico con o senza operatore;
 - Posta ordinaria

☐ Sì, preso il mio consenso☐ No, non presto il mio consenso

Data

Firma

2. Per la comunicazione dei tuoi dati (nome, cognome, indirizzo fisico e telematico, numero di telefono fisso e/o mobile) a partners della Compagnia e/o alle società del gruppo cui appartiene per consentire a questi in via autonoma il trattamento per finalità di marketing (diretto, ricerche e indagini di mercato).

☐ Sì, preso il mio consenso☐ No, non presto il mio consenso

Data

Firma

FAC-SIMILE

