

CNP iNVESTMENT iNSURANCE SOLUTION SILVER

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 Ottobre 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 03/2019)

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 SILVER
Contratto Multiramo (Ramo I e Ramo III)

Data di realizzazione: **1 OTTOBRE 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 207 milioni di Euro, di cui 138,3 milioni di Euro di capitale sociale e 63,5 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: 106,6 milioni di Euro

Requisito patrimoniale minimo: 26,7 milioni di Euro

Fondi propri ammissibili alla loro copertura: 258,7 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 243%.

I dati riportati sono riferiti al 31 dicembre 2018

Al contratto si applica la legge italiana.



QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

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

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

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

Prestazioni in caso di vita

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

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto, puoi richiedere il riscatto, totale o parziale, del valore della polizza che si ottiene dal disinvestimento delle attività attribuite alla polizza e collegate a quote di OICR e Fondi Interni Assicurativi e alla Gestione Separata, al netto dei costi di riscatto definiti alla sezione "Quali costi devo sostenere".

Prestazioni in caso di decesso

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

- il capitale maturato nella Gestione Separata, rivalutato, per il numero di mesi interi trascorsi, dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione del decesso;
- il valore complessivo delle quote attribuite al contratto, per l'investimento in OICR e Fondi Interni Assicurativi, determinato moltiplicando il numero delle quote per il loro valore unitario rilevato al giorno di esecuzione del disinvestimento. La Compagnia eseguirà l'operazione di disinvestimento:
 - il giorno 10 del mese se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo immediatamente successivo, per le comunicazioni di decesso ricevute dalla Compagnia dal giorno 24 del mese precedente al giorno 8 del mese;**
 - il giorno 25 del mese se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo immediatamente successivo, per le comunicazioni di decesso ricevute dalla Compagnia dal giorno 9 al giorno 23 del mese.**

Nel caso in cui all'interno dell'asset allocation scelta dal Contraente sia presente il Fondo a valorizzazione settimanale, la Compagnia eseguirà l'operazione di disinvestimento:

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

Nel caso in cui il venerdì sia un giorno non lavorativo, il disinvestimento viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo.

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%	50.000
Maggiore di 45 anni ma minore o uguale di 59 anni	2%	50.000
Maggiore di 59 anni ma minore o uguale di 69 anni	1%	50.000
Maggiore di 69 anni	0,5%	5.000

OPZIONI CONTRATTUALI

Il contratto ti mette a disposizione le seguenti opzioni contrattuali:

- SWITCH

Trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto puoi modificare, presso l'Ente Collocatore o inviando richiesta a mezzo posta raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo della Sede Secondaria dell'Impresa, la composizione del tuo investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. Puoi chiedere al massimo tre switch per anno solare.

L'esecuzione dello switch comporta:

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

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

Nel caso in cui lo switch preveda il disinvestimento di quote dal Fondo a valorizzazione settimanale, la Compagnia eseguirà l'operazione di switch:

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

Nel caso in cui il venerdì sia un giorno non lavorativo, il disinvestimento viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo.

- 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, OICR e Fondi Interni Assicurativi, ovvero nella Gestione Separata.

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

- SERVIZI AUTOMATICI OPZIONALI

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

Progressive Investment

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

Lock In

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

Stop Loss

Con il servizio Stop Loss hai la possibilità di frenare eventuali decrementi del valore dei Fondi tramite switch automatici settimanali verso la Gestione Separata. Al momento della richiesta devi solo indicare i Fondi su cui attivare il servizio ed il livello di attivazione (10%, 15% o 20%).

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

- **DECUMULO FINANZIARIO**

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

L'importo della prestazione non potrà essere superiore al 5%, su base annua, del valore del contratto al momento del ricevimento della richiesta di attivazione del piano di decumulo da parte della Compagnia. Tale importo verrà in seguito calcolato ad ogni anniversario dell'esercizio dell'opzione in base al valore corrente della polizza.

La prestazione sarà corrisposta con frequenza annuale, semestrale o trimestrale.

L'attivazione dei servizi automatici opzionali e del decumulo finanziario può essere richiesta alla Compagnia tramite compilazione della specifica modulistica presso l'Ente Collocatore o a mezzo posta, raccomandata con avviso di ricevimento.



CHE COSA NON È ASSICURATO?

Rischi esclusi

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 benestare dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio in difetto del quale il pagamento sarà effettuato a detto creditore;
- certificato del medico che ha constatato il decesso attestante le cause del decesso;
- copia del verbale emesso dalle autorità competenti in caso di morte accidentale;
- copia della cartella clinica se il decesso è avvenuto in ospedale;
- 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, per un importo minimo pari a euro 100.000, è versato al momento della sottoscrizione del contratto. Hai la facoltà di versare premi unici aggiuntivi una volta trascorsi 30 giorni dalla decorrenza della polizza. Il premio non è determinato in relazione alle garanzie prestate, né all'età e al sesso dell'assicurato o allo stato di salute e attività professionale svolta. Il premio è liberamente stabilito nel rispetto degli importi minimi sottoscrivibili per ciascuna categoria di attivi sottostanti al contratto. Il versamento dei premi a favore della Compagnia potrà essere effettuato tramite bonifico bancario a favore del conto intestato alla stessa. Il contratto prevede i seguenti importi minimi dei premi in relazione alle diverse soluzioni d'investimento che si rendono disponibili con il prodotto			
	Premio unico iniziale	Soluzioni di investimento sul premio unico iniziale		
		Gestione Separata	OICR	Fondo Interno Assicurativo
	Investimento minimo	100.000 €	10.000 €	2.500 €
				50.000 €
	Premio aggiuntivo	Soluzioni di investimento sul premio aggiuntivo		
		Gestione Separata	OICR	Fondo Interno Assicurativo
	Investimento minimo	10.000 €	1.000 €	2.500 €
				10.000 €
È previsto un limite minimo di investimento nella Gestione Separata pari al 10% e massimo pari al 50% di ogni premio versato.				
Rimborso	Hai diritto al rimborso del premio, al netto delle tasse già corrisposte dalla Compagnia, esercitando il diritto di revoca o di recesso.			
Sconti	Non sono previsti sconti sul premio.			

 QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?	
Durata	Il presente contratto è "a vita intera", ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. Le coperture assicurative decorrono dalle ore 24:00 della data di conclusione del Contratto di Assicurazione, che corrisponde al secondo giorno lavorativo successivo alla data in cui: (i) il Premio Unico Iniziale è stato accreditato sul conto corrente bancario della Compagnia; e (ii) quest'ultima ha ricevuto la proposta compilata e sottoscritta in ogni sua parte, completa di tutti i moduli e documenti richiesti; e (iii) sia trascorso il periodo di sospensiva di sette giorni dalla data della firma

	della proposta da parte del cliente, ai sensi del comma 6, articolo 30 del D. lgs. n. 58/1998 (c.d. TUF). Nel caso in cui il Contraente abbia scelto di investire il Premio, o parte di esso, in OICR con valorizzazione settimanale, il contratto decorre il primo giorno di operatività (venerdì) di tale Fondo successivo a quello in cui si realizzano le tre condizioni soprariportate. In caso in cui il venerdì corrisponda ad un giorno di chiusura delle borse nazionali di domicilio dei singoli OICR, il Contratto avrà data di effetto il primo giorno lavorativo successivo.
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. Nel caso in cui fosse presente il Fondo con valorizzazione settimanale, il controvalore delle quote attribuite al contratto viene determinato il primo venerdì lavorativo successivo alla data di ricezione da parte della Compagnia della comunicazione di recesso, calcolato sulla base del valore unitario delle quote disponibile alla data di conversione.
Risoluzione	Non applicabile

 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 Non sono previsti costi gravanti sul premio. • 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 in Fondi Interni Assicurativi e OICR 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	1%
3	0,5%

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%

- **Costi di switch**

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

- **Costi servizi aggiuntivi**

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

Lock In: 5 euro dedotti dall'importo trasferito;

Stop Loss: 5 euro dedotti dall'importo trasferito.

- **Costi per l'opzione di decumulo finanziario**

La Compagnia applica un costo amministrativo fisso di euro 3 per ogni prestazione ricorrente.

- **Costi sulla gestione separata**

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

Descrizione Costo	Percentuale
Commissione trattenuta	1,30%

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

- **Costi gravanti sugli OICR**

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

A fronte di questo servizio e a remunerazione dell'amministrazione del contratto la Compagnia applica una commissione annua fissa di gestione pari all'1,60%.

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

- **Costi gravanti sui Fondi Interni**

Per l'attività di gestione di ciascun Fondo Interno e di amministrazione del contratto la Compagnia preleva una commissione annua di gestione pari all'1,60%.

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

- **Costi di intermediazione**

Quota parte percepita in media dall'Intermediario		
Costi una tantum	Costi di ingresso	Non presenti
	Costi di uscita	0,00%
Costi correnti	Altri costi correnti	62%

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 1,30 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 OICR e Fondi Interni Assicurativi pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

In considerazione ai rischi di carattere finanziario connessi alla parte dei Premi investita in OICR e/o nei Fondi Interni Assicurativi, l'importo corrispondente e liquidabile in caso di Decesso o di Riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi Investiti. La polizza presenta i seguenti rischi finanziari a carico del Contraente derivanti dalla porzione di premio investita in quote di OICR e/o nei Fondi Interni Assicurativi:

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

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



SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI? ☒ SÌ ☐ NO

Valori di riscatto e riduzione

Trascorso un anno dalla decorrenza del contratto puoi richiedere il riscatto parziale o totale del contratto direttamente al Soggetto Incaricato ovvero inviando raccomandata a.r. all'indirizzo della Sede Secondaria dell'Impresa.

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 versata in OICR e nei Fondi Interni Assicurativi, al valore complessivo delle quote attribuite al contratto determinato moltiplicando il numero delle quote per il loro valore unitario rilevato al giorno di esecuzione del riscatto. La Compagnia eseguirà l'operazione di riscatto: il giorno 10 del mese se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo immediatamente successivo, per le richieste di riscatto ricevute dalla Compagnia dal giorno 24 del mese precedente al giorno 8 del mese; il giorno 25 del mese se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo immediatamente successivo, per le richieste di riscatto ricevute dalla Compagnia dal giorno 9 al giorno 23 del mese. Nel caso in cui il riscatto preveda il disinvestimento di quote dal Fondo a valorizzazione settimanale, la Compagnia eseguirà l'operazione di riscatto: il giorno 10 del mese se lavorativo e di venerdì, altrimenti il venerdì lavorativo immediatamente successivo, per le richieste di riscatto ricevute dalla Compagnia dal giorno 24 del mese precedente al giorno 8 del mese; il giorno 25 del mese se lavorativo e di venerdì, altrimenti il venerdì lavorativo immediatamente successivo, per le richieste di riscatto ricevute dalla Compagnia dal giorno 9 al giorno 23 del mese. Nel caso in cui il venerdì sia un giorno non lavorativo, il disinvestimento viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo. - 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 parziale, non può essere inferiore al 10% e superare il 50% del controvalore della polizza. Per l'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi la Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale versato o di rendimento minimo. In considerazione dei rischi di carattere finanziario connessi al Contratto e dell'assenza di garanzie, l'importo liquidabile in caso di Riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi Investiti.
Richiesta di informazioni	Le richieste di informazioni relative ai valori di riscatto dovranno essere indirizzate a CNP PARTNERS, Via Bocchetto 6, 20123 Milano - Italia, Numero Verde 800 137 018 Fax 02 8728 2099 - Indirizzo e-mail: infovita@cnppartners.eu.

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)

Negoziatore assistito	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'OBLIGO 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 03/2019)

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

SOMMARIO

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.....	3
5.SCIOGLIMENTO DEL CONTRATTO	3
6.SOLUZIONI DI INVESTIMENTO	3
6.1 GESTIONE SEPARATA	3
6.2 OICR COLLEGATI AL CONTRATTO	3
6.3 FONDI INTERNI ASSICURATIVI	7
7.SERVIZI AUTOMATICI OPZIONALI.....	7
8.PREMIO.....	9
9.CARICAMENTO	10
10.GESTIONE SEPARATA.....	10
11.FONDI.....	11
12.ATTRIBUZIONE DEL NUMERO DI QUOTE.....	11
13.COMMISSIONI GRAVANTI SUGLI OICR	12
14.COMMISSIONI GRAVANTI SUI FONDI INTERNI	12
15.RETROCESSIONE DELLE COMMISSIONI RICEVUTE DAGLI OICR COLLEGATI AL CONTRATTO	13
16.PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO	13
17.RISCATTO	13
18.PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO	16
19.ESCLUSIONI.....	17
20.CARENZA	17
21.RECESSO DAL CONTRATTO NELL'ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RIPENSAMENTO	17
22.REVOCA DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE	17
23.SWITCH O TRASFERIMENTO DI QUOTE.....	18
24.MODALITÀ DI ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI CONTRATTUALI PREVISTE	19
25.CESSIONE, PEGNO E VINCOLO	20
26.BENEFICIARI	21
27.PAGAMENTI DELLA COMPAGNIA.....	21
28.INFORMAZIONI.....	22
29.LEGGE APPLICABILE E LINGUA DEL CONTRATTO.....	23
30.GIURISDIZIONE MEDIAZIONE E FORO COMPETENTE	23
31.CLAUSOLA ARBITRALE	23
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA.....	24
REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI.....	27
GLOSSARIO.....	33

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. 18 delle presenti Condizioni di Assicurazione. La prestazione assicurata si rivaluta in base ai risultati realizzati dalla gestione di Ramo I mentre per la parte relativa alle quote di OICR e di ciascun Fondo Interno Assicurativo è pari al controvalore delle stesse.

Per la parte versata in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi la Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale versato o di rendimento minimo. In considerazione dei rischi di carattere finanziario connessi al Contratto e dell'assenza di garanzie, l'importo liquidabile in caso di 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 secondo Giorno Lavorativo successivo alla data in cui si realizza l'ultima delle seguenti condizioni : (i) il Premio Unico Iniziale sia stato interamente versato, accreditato e reso disponibile sul conto corrente bancario intestato alla Compagnia; (ii) la Compagnia abbia ricevuto la proposta debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte, completa di tutti i moduli e documenti richiesti dalla legge applicabile e dalle norme antiriciclaggio. (iii) sia trascorso il periodo di sospensiva ai sensi del comma 6, articolo 30 del 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.

Nel caso in cui il Contraente abbia scelto di investire il Premio, o parte di esso, in OICR con valorizzazione settimanale, il contratto decorre il primo giorno di operatività (venerdì) di tale Fondo successivo a quello in cui si realizzano le tre condizioni soprariportate.

In caso in cui il venerdì corrisponda ad un giorno di chiusura delle borse nazionali di domicilio dei singoli OICR, il Contratto avrà data di effetto il primo giorno lavorativo successivo.

A fronte di un pagamento effettuato con assegno bancario è necessario tenere conto dei tempi di incasso dell'assegno.

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 OICR COLLEGATI AL CONTRATTO

Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. La gamma dei fondi disponibili con il prodotto è riportata nella tabella seguente. Il Contraente potrà selezionare un numero massimo di 30 OICR.

ISIN	DENOMINAZIONE FONDO	CATEGORIA
LU0736559278	AB SICAV I Select Absolute Alpha Portfolio A H	Azionari
LU1146622755	Aberdeen China A Share Equity A Usd	Azionari
LU0011963245	Aberdeen Global - Asia Pacific Equity Fund A2 Usd	Azionari
LU0272942433	Amundi Funds Absolute Volatility Euro Equities SE C	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0613076990	Amundi Funds Bond Global Aggregate SHE C	Obbligazionari
LU0319686159	Amundi Funds Equity Emerging Focus SU-C Usd	Azionari
LU0266009793	AXA World Funds Global Inflation Bonds A	Obbligazionari
LU0359201612	BlackRock Global Funds - China Fund A2 Usd	Azionari
LU0359204632	BlackRock Global Funds - China Fund E2 H	Azionari
LU0171283533	BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund E2	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0212926132	BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund E2 H	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0438336694	BlackRock Strategic Funds - Fixed Income Strategies Fund E2	Obbligazionari
IE00B6VXJV34	BNY Mellon Absolute Return Bond Fund R	Obbligazionari
IE00BB7N4393	BNY Mellon Emerging Markets Corporate Debt Fund H	Obbligazionari
IE00B06YC548	BNY Mellon Emerging Markets Debt Fund Euro A	Obbligazionari
IE00B4Z6HC18	BNY Mellon Global Real Return Fund Euro A	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0235150082	Capital Group Japan Equity Fund (LUX) B	Azionari

LU0939052618	Capital Group Japan Equity Fund (LUX) B H	Azionari
LU1295551144	Capital Group New Perspective Fund B	Azionari
FR0010148981	Carmignac Investissement A	Azionari
FR0010135103	Carmignac Patrimoine A	Flessibili/Bilanciati/Total Return
FR0010149120	Carmignac Sécurité A	Obbligazionari
LU0129338272	Credit Suisse Lux Global Value Equity Fund B	Azionari
LU1341399787	Decalia Millenials A1	Azionari
LU1339135300	Decalia Millenials A1 USD	Azionari
LU0507265923	Deutsche Invest I Top Dividend LC	Azionari
LU0284394235	DNCA Invest Eurose Class A Shares	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0431139764	Ethna-AKTIV T	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0883623067	Eurizon Opportunità Obbligazioni Flessibile RD	Obbligazionari
LU1048814831	Fidelity Active Strategy - FAST - Asia Fund A	Azionari
LU0594300096	Fidelity Funds - China Consumer Fund A	Azionari
LU0370787193	Fidelity Funds - Euro Corporate Bond Fund A	Obbligazionari
LU1116430247	Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0987487336	Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A H	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0393653166	Fidelity Funds - Global Multi Asset Tactical Defensive Fund A	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0611489658	Fidelity Funds - Japan Advantage Fund A H	Azionari
LU0413544379	Fidelity Funds - Japan Advantage Fund A JPY	Azionari
LU1261432659	Fidelity Funds - World Fund A	Azionari
IT0000380060	Fondersel	Flessibili/Bilanciati/Total Return
IT0005157919	Fondersel Active Selection	Azionari
IT0001063764	Fondersel Euro	Obbligazionari
IT0000388584	Fondersel Internazionale	Obbligazionari
IT0000386489	Fondersel PMI	Azionari
IT0004898018	Fondersel Short Term Asset	Obbligazionari
LU0122612848	Franklin European Growth Fund A	Azionari
LU0107852195	GAM Multibond - Local Emerging Bond B Usd	Obbligazionari
LU0256064774	GAM Multibond - Local Emerging Bond Fund B	Obbligazionari
IE00B53VBZ63	GAM Star Credit Opportunities A	Obbligazionari
LU1753032512	Globersel Emerging Bond - Insight Investments	Obbligazionari
LU0752853290	Globersel Equity Fund B	Azionari
LU1598708714	Globersel European Equity - Investec AM	Azionari
LU0012092564	Globersel Global Equity - Walter Scott	Azionari
LU1833099861	Globersel US Equity Alliance Bernstein Classe A	Azionari
LU1833099945	Globersel US Equity Alliance Bernstein Classe B	Azionari
LU0283739885	HSBC GIF - Global Emerging Markets Debt Total Return M1C	Obbligazionari
LU0795840619	HSBC GIF - Global Emerging Markets Debt Total Return M1H	Obbligazionari
LU0243957742	Invesco Pan European High Income E	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0119753308	Invesco Pan European Structured Equity Fund	Azionari
LU0119750205	Invesco Pan European Structured Equity Fund A	Azionari
LU0201075453	Janus Henderson Gartmore Fund Pan European Fund Class R	Azionari
LU0264597617	Janus Henderson Horizon Fund - Pan European Alpha A2	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0740858229	JPMorgan Investment Funds - Global Income Fund A	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0095938881	JPMorgan Investment Funds - Global Macro Opportunities A	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0289470113	JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity A H	Obbligazionari
LU1013051559	La Française LUX - Forum Global Real Estate Securities R Cap	Azionari
LU1062000176	Leadersel Active Strategies A	Flessibili/Bilanciati/Total Return

LU0012092481	Leadersel Corporate Bond	Obbligazionari
LU0704343937	Leadersel Diversified Strategies B	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU1323913191	Leadersel Event Driven	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU1578335538	Leadersel Flexible Bond	Obbligazionari
LU1132340321	Leadersel PMI HD	Azionari
LU1323913787	Leadersel Total Return Strategies	Flessibili/Bilanciati/Total Return
IE00B9QN6415	Legg Mason Brandywine Global Fixed Income Absolute Return A H	Obbligazionari
LU0312243222	Lemanik SICAV Global Strategy Fund R	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0357533545	LO Funds - Convertible Bond R A	Obbligazionari
LU0357533891	LO Funds - Golden Age R A	Azionari
LU1617164998	Lyxor BofAML Euro Short Term High Yield Bond Dist ETF	Obbligazionari
LU1900068914	Lyxor China Enterprise ETF	Azionari
LU1435770406	Lyxor Commodities Thomson Reuters/CoreCommodity CRB EX-Agriculture TR ETF	Azionari
LU1407887162	Lyxor Core iBoxx \$ Treasuries 1-3Y (DR) ETF	Obbligazionari
LU0252633754	Lyxor DAX (DR) ETF	Azionari
LU1829219127	Lyxor Euro Corporate Bond ETF	Obbligazionari
LU1598691217	Lyxor Euro MTS 10Y Italy BTP Government Bond (DR) ETF	Obbligazionari
LU1598691050	Lyxor Euro MTS 1-3Y Italy BTP Government Bond ETF	Obbligazionari
LU1650491282	Lyxor EuroMTS Inflation Linked Investment Grade (DR) ETF	Obbligazionari
LU1237527160	Lyxor FTSE Europe Minimum Variance (DR) ETF	Azionari
LU1646362167	Lyxor FTSE USA Minimum Variance ETF	Azionari
LU1215415214	Lyxor iBoxx EUR Liquid High Yield BB ETF	Obbligazionari
LU1407890620	Lyxor iBoxx Treasuries 10Y+ Dist ETF	Obbligazionari
LU1686831030	Lyxor iBoxx USD Liquid Emerging Markets Sovereigns Monthly H Dist ETF	Obbligazionari
FR0010245514	Lyxor Japan Topix (DR) ETF	Azionari
LU1900068161	Lyxor MSCI AC Asia Ex Japan ETF	Azionari
LU1900066207	Lyxor MSCI Brazil ETF	Azionari
LU1900066629	Lyxor MSCI Emerging Latin America C ETF	Azionari
FR0010429068	Lyxor MSCI Emerging Markets ETF	Azionari
FR0010361683	Lyxor MSCI India ETF	Azionari
LU0533032008	Lyxor MSCI World Consumer Discretionary TR ETF	Azionari
LU0533032263	Lyxor MSCI World Consumer Staple ETF	Azionari
LU0533032420	Lyxor MSCI World Energy TR ETF	Azionari
LU0533033238	Lyxor MSCI World Health Care TR ETF	Azionari
LU0533033667	Lyxor MSCI World Information Technology TR ETF	Azionari
LU0533034558	Lyxor MSCI World Utilities TR ETF	Azionari
LU1829221024	Lyxor Nasdaq-100 Dist ETF	Azionari
FR0010524777	Lyxor New Energy Dist ETF	Azionari
LU1838002480	Lyxor Robotics & AI ETF	Azionari
LU1190417599	Lyxor Smart Cash C ETF	Monetari
LU1248511575	Lyxor Smart Cash C USD ETF	Monetari
LU1834983477	Lyxor STOXX Europe 600 Banks ETF	Azionari
LU1834987890	Lyxor STOXX Europe 600 Industrial Goods & Services ETF	Azionari
LU1834988518	Lyxor STOXX Europe 600 Technology ETF	Azionari
LU1812092168	Lyxor STOXX Europe Select Dividend 30 ETF	Azionari
FR0010527275	Lyxor World Water Dist ETF	Azionari
LU1582982283	M&G (Lux) - Conservative Allocation Fund A	Flessibili/Bilanciati/Total Return

LU1582988058	M&G (Lux) - Dynamic Allocation Fund A	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU1670708335	M&G (Lux) - Global Convertibles A	Obbligazionari
LU1670710075	M&G (Lux) - Global Dividend A	Azionari
LU1670722161	M&G (Lux) - Global Floating Rate High Yield A H	Obbligazionari
LU1670723136	M&G (Lux) - Global Floating Rate High Yield Fund Usd A	Obbligazionari
LU1670719613	M&G (Lux) - Global Macro Bond A	Obbligazionari
LU1582984818	M&G (Lux) - Income Allocation A	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU1670724373	M&G (Lux) - Optimal Income A	Obbligazionari
LU0694238501	Morgan Stanley Investment Funds - Global Balanced Risk Control A	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0119620416	Morgan Stanley Investment Funds - Global Brands A Usd	Azionari
LU0552385295	Morgan Stanley Investment Funds - Global Opportunity A Usd	Flessibili/Bilanciati/Total Return
IE0032860565	Muzinich Americayield H R	Obbligazionari
IE0033033972	Muzinich Americayield H Usd	Obbligazionari
IE00BFNXVS58	Muzinich Emerging Market Short Duration R H	Obbligazionari
IE00B65YMK29	Muzinich Enhancedyield Short Term Bond R	Obbligazionari
LU0980597412	Natixis Short Term Global High Income H-R/A	Obbligazionari
LU0772944145	Nordea 1 - European Financial Debt Fund BP	Obbligazionari
LU0348926287	Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP	Azionari
LU0227384020	Nordea 1 - Stable Return Fund BP	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0445386369	Nordea Alpha 10 MA BP	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0076315455	Nordea European Covered Bond BP	Obbligazionari
LU1694212348	Nordea Low Duration European Covered Bond BP	Obbligazionari
FR0000974149	Oddo Avenir Europe CR	Azionari
FR0010109165	Oddo Proactif Europe CR	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0391944815	Pictet-Global Megatrend Selection R	Azionari
LU0941349275	Pictet-Multi Asset Global Opportunities R	Flessibili/Bilanciati/Total Return
IE00B3K7XK29	PIMCO GIS plc Global Investment Grade Credit E USD	Obbligazionari
IE00B11XZ541	PIMCO GIS plc Global Real Return E H	Obbligazionari
IE00B11XZB05	PIMCO GIS plc Total Return Bond Fund E H	Obbligazionari
AT0000765599	Raiffeisen-Europa-HighYield (R) VT	Obbligazionari
AT0000785340	Raiffeisen-Global-Rent (R) VT	Obbligazionari
LU0553141796	Riverfield SICAV - Riverfield Real Assets A	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0352097199	Schroder ISF Asian Convertible Bond B H	Obbligazionari
LU0113257694	Schroder ISF EURO Corporate Bond A	Obbligazionari
LU0352097439	Schroder ISF Global Convertible Bond A H	Obbligazionari
LU0248166992	Schroder ISF Global Equity Yield A	Azionari
LU0128522157	Templeton Asian Growth Fund A USD	Azionari
LU0152980495	Templeton Global Bond Fund A	Obbligazionari
LU0128525929	Templeton Global Fund A USD	Azionari
LU0260870661	Templeton Global Total Return Fund A	Obbligazionari
LU0294221097	Templeton Global Total Return Fund A H1	Obbligazionari
LU0170475312	Templeton Global Total Return Fund A USD	Obbligazionari
LU1829334579	Threadneedle (Lux) - European High Yield Bond 1E	Obbligazionari
LU1829331633	Threadneedle (Lux) - Credit Opportunities 1E	Obbligazionari
LU1868839181	Threadneedle (Lux) - European Select 1E	Azionari
LU0198725300	Threadneedle (Lux) - Global Emerg Short Term Bond AEH	Obbligazionari
LU0570870567	Threadneedle (Lux) - Global Smaller Companies A E	Azionari
LU1112750929	Vontobel Fund - Bond Global Aggregate B	Obbligazionari
LU0926439992	Vontobel Fund - Emerging Markets Debt H	Obbligazionari

LU0153585723	Vontobel Fund - EUR Corporate Bond Mid Yield B	Obbligazionari
LU0084408755	Vontobel Fund - Far East Equity B	Azionari
LU0218910536	Vontobel Fund - Global Equity B	Azionari
LU0218910965	Vontobel Fund - Global Equity C Usd	Azionari
LU0035765741	Vontobel Fund - US Equity B	Azionari

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

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

In caso di eliminazione di uno o più OICR collegati al contratto, il Contraente informato dalla Compagnia, potrà decidere di effettuare un'operazione di switch verso uno o più fondi collegati al contratto entro 30 giorni dalla comunicazione.

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

- b) decidere discrezionalmente, al fine di tutelare le scelte e l'interesse del Contraente, di investire il premio versato o di effettuare operazioni di switch, senza l'applicazione dei costi di switch, automaticamente su un altro fondo avente caratteristiche gestionali e profilo di rischio analoghe nei casi in cui:
 - a. il contraente richieda di effettuare versamenti o switch in OICR sospesi alla vendita su decisione delle singole SICAV/SGR;
 - b. il contraente ha investito o richiede di effettuare operazioni in OICR che siano oggetto di fusione o liquidazione;
 - c. il contraente ha investito in OICR che hanno subito variazioni tali da modificarne significativamente le caratteristiche.

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

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

6.3 FONDI INTERNI ASSICURATIVI

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

7. SERVIZI AUTOMATICI OPZIONALI

Per l'investimento in Fondi, OICR e Fondi Interni Assicurativi, sono previsti i servizi aggiuntivi di seguito riportati.

PROGRESSIVE INVESTMENT

Possibilità di ripartire l'investimento nel tempo (fino a 24 mesi) per limitare gli effetti della volatilità dei mercati. Inizialmente il premio viene investito nella Gestione Separata. L'opzione ha le seguenti caratteristiche:

- meccanismo mensile;
- scelta possibile alla sottoscrizione ed in ogni momento durante la vita del contratto;
- al momento della richiesta il Contraente indica l'importo complessivo da trasferire, la ripartizione dell'investimento tra i Fondi di destinazione (massimo 30) e la durata del servizio (6, 9, 12, 18 o 24 mesi);

- giorno di servizio/calcolo: notte tra il 24 ed il 25 del mese, se la data di attivazione è antecedente al 15 del mese, o tra il 24 ed il 25 del mese successivo in caso contrario;
- disinvestimento dalla Gestione Separata: il giorno immediatamente successivo al giorno di servizio (26 del mese) se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo immediatamente successivo, ai sensi dell'Art. 23 delle Condizioni di Assicurazione;
- investimento nei Fondi di destinazione: il 2° giorno lavorativo successivo a quello di disponibilità dell'importo disinvestito dalla Gestione Separata, ai sensi dell'Art. 23 delle Condizioni di Assicurazione;
- l'attivazione del servizio può avvenire a condizione che l'importo totale investito nella Gestione Separata, diviso per i mesi della durata di servizio, sia almeno pari a euro 5.000 e che al termine del servizio, in ogni Fondo di destinazione, siano stati investiti almeno euro 25.000 e **nella Gestione Separata resti un importo minimo pari al 10% e massimo pari al 50% del controvalore della polizza.**

LOCK IN

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

- meccanismo mensile;
- scelta possibile alla sottoscrizione ed in ogni momento durante la vita del contratto;
- al momento della richiesta il Contraente indica uno o più Fondi su cui attivare il servizio ed il livello di attivazione prescelto (10%, 15% o 20%). Se il servizio viene attivato su più Fondi, il livello di attivazione prescelto potrà essere uguale per tutti i Fondi o differente;
- il giorno di servizio/calcolo: nella notte tra il 24 e il 25 del mese se la data di attivazione è antecedente al 15 del mese o nella notte tra 24 e il 25 del mese successivo in caso contrario;
- per il calcolo della plusvalenza si considerano: il controvalore dell'investimento sul Fondo disponibile al giorno di servizio/calcolo ed il controvalore dell'investimento nello stesso Fondo alla data di decorrenza del servizio maggiorato di eventuali investimenti netti (switch e versamenti aggiuntivi) e diminuito dei disinvestimenti valorizzati tra la data di decorrenza del servizio ed il giorno di servizio;
- disinvestimento dal Fondo: il giorno immediatamente successivo al giorno di servizio (26 del mese) se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo immediatamente successivo ai sensi dell'Art. 23 delle Condizioni di Assicurazione;
- investimento nella Gestione Separata: il 2° giorno lavorativo successivo a quello di disponibilità dell'importo disinvestito dai Fondi, ai sensi dell'Art. 23 delle Condizioni di Assicurazione;
- il consolidamento del capital gain tramite switch automatico verso la Gestione Separata avverrà solo se l'importo da trasferire è superiore a euro 50.

STOP LOSS

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

- meccanismo settimanale;
- scelta possibile alla sottoscrizione ed in ogni momento durante la vita del contratto;
- al momento della richiesta il Contraente indica i Fondi su cui attivare il servizio ed il livello di attivazione prescelto (10%, 15% o 20%). Se il servizio viene attivato su più Fondi, il livello di attivazione prescelto potrà essere uguale per tutti i Fondi oppure differente;
- giorno di servizio/calcolo: notte tra il giovedì ed il venerdì;
- per il calcolo della minusvalenza si considerano il controvalore dell'investimento disponibile al giorno di servizio/calcolo ed il massimo controvalore (valore di riferimento) del Fondo registrato dalla data di decorrenza del servizio fino al giorno di calcolo. Il valore di riferimento è maggiorato di eventuali investimenti netti (switch e versamenti aggiuntivi) valorizzati dalla data di registrazione di tale valore di riferimento e la data di calcolo;
- in caso di minusvalenza del fondo di partenza: l'intero valore viene trasferito nella Gestione Separata;

- disinvestimento dal Fondo: il giorno immediatamente successivo al giorno di servizio (lunedì della settimana successiva se lavorativo o quello lavorativo immediatamente successivo), ai sensi dell'Art. 23 delle Condizioni di Assicurazione;
- investimento nella Gestione Separata è il 2° giorno lavorativo successivo a quello di disponibilità dell'importo disinvestito dai Fondi, ai sensi dell'Art. 23 delle Condizioni di Assicurazione.

Sul contratto è possibile attivare contemporaneamente i tre servizi aggiuntivi opzionali alle seguenti condizioni:

- è possibile attivare il servizio di Stop Loss e di Lock In sui medesimi Fondi con un livello di attivazione prescelto uguale per tutti i Fondi oppure differente;
- il servizio di Progressive Investment non è attivabile sui Fondi nei quali è già attivo il servizio di Stop Loss e/o Lock In;
- in caso di esecuzione del servizio di Stop Loss, il servizio di Lock In, se attivato sul medesimo Fondo, verrà revocato;
- in caso di esecuzione del servizio di Lock In, il servizio di Stop Loss, se attivato sul medesimo Fondo, verrà temporaneamente sospeso, e successivamente riattivato.
- se in corso di contratto viene richiesta una modifica ad un servizio aggiuntivo opzionale, il servizio verrà revocato e riattivato con la modifica richiesta. Il predetto servizio opzionale modificato avrà pertanto una nuova data di decorrenza.

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

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

8. 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 di investimento.

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

	Premio unico iniziale	Soluzioni di investimento sul premio unico iniziale		
		Gestione Separata	OICR	Fondo Interno Assicurativo
<i>Investimento minimo</i>	100.000 €	10.000 €	2.500 €	50.000 €

- L'investimento minimo da destinare alla Gestione Separata non può essere inferiore a euro 10.000.
- in caso di scelta di OICR, l'investimento minimo da destinare a ciascun OICR selezionato non può essere inferiore a euro 2.500;
- in caso di scelta dei Fondi Interni Assicurativi, l'investimento minimo da destinare a ciascun Fondo Interno Assicurativo selezionato non può essere inferiore a euro 50.000.

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 10.000.

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

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

	Premi aggiuntivi	Soluzioni di investimento sui premi aggiuntivi		
		<i>Gestione Separata</i>	<i>OICR</i>	<i>Fondo Interno Assicurativo</i>
<i>Investimento minimo</i>	10.000 €	1.000 €	2.500 €	10.000 €

Nel caso di versamento aggiuntivo:

- l'investimento minimo da destinare alla Gestione Separata non può essere inferiore a euro 1.000;
- in caso di scelta di OICR, l'investimento da destinare a ciascun OICR non può essere inferiore a euro 2.500;
- in caso di scelta di Fondi Interni Assicurativi, l'investimento da destinare a ciascun Fondo Interno Assicurativo non può essere inferiore a euro 10.000.

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.

9. CARICAMENTO

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

10. 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 1,30 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 1,30 punti percentuali annui calcolata sul capitale assicurato risultante alla fine di ogni mese (salvo quanto previsto in merito al rendimento minimo garantito dalla Compagnia).

11. 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.

12. ATTRIBUZIONE DEL NUMERO DI QUOTE

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

Il premio netto destinato all'investimento in OICR sarà convertito in quote a partire dalla decorrenza del contratto e in base all'operatività dei singoli fondi.

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

Le procedure operative dei singoli OICR stabiliscono le date alle quali avviene la conversione in quote che di norma è prevista nel giorno lavorativo successivo a quello di efficacia dell'investimento.

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

Per il premio investito nei Fondi Interni Assicurativi, 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.

Tutti gli OICR collegati al contratto hanno una valorizzazione giornaliera della quota ad eccezione del fondo Leadersel Total Return Strategies.

Il Leadersel Total Return Strategies ha una valorizzazione settimanale della quota. Il giorno di riferimento stabilito dalla società di Gestione Leadersel, che corrisponde al giorno di operatività del Fondo, è il venerdì di ogni settimana.

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

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 dei 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.

13. COMMISSIONI GRAVANTI SUGLI OICR

La Compagnia a fronte del servizio di analisi, selezione ed asset allocation degli OICR e per l'amministrazione del contratto applica una commissione annua di gestione pari all'1,60% tramite prelievo di quote da ogni contratto il giorno 25 di ogni mese.

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

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

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

Le commissioni vengono altresì prelevate in occasione di ogni operazione di switch, compresi quelli legati ai servizi aggiuntivi opzionali indicati al precedente Art. 7, 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 OICR oggetto dell'operazione di modifica nel corso del mese.

14. COMMISSIONI GRAVANTI SUI FONDI INTERNI

La Compagnia, per il servizio di gestione dei Fondi Interni Assicurativi e per l'amministrazione del contratto, trattiene una commissione annua di gestione dell'1,60%.

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

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

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

15. RETROCESSIONE DELLE COMMISSIONI RICEVUTE DAGLI OICR COLLEGATI AL CONTRATTO

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

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

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

16. 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".

17. RISCATTO

Il Contraente, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto, può richiedere il riscatto del valore della polizza corrispondente al premio investito.

La richiesta di riscatto deve essere esercitata secondo le modalità previste al successivo Art. 27. 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 al momento dell'operazione con riferimento alle quote dei Fondi collegati al contratto, e/o alla prestazione risultante nella Gestione Separata. Nel caso dell'investimento in Fondi, il Contraente avrà la facoltà di selezionare i Fondi, OICR e Fondi Interni Assicurativi, 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 valorizzazioni ultime disponibili.

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

A fronte della richiesta di riscatto totale:

- per la parte versata 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.
- per la parte versata in OICR e nei Fondi Interni Assicurativi, la Compagnia pagherà il valore complessivo delle quote attribuite al contratto determinato moltiplicando il numero delle quote per il loro valore unitario rilevato al giorno di esecuzione del riscatto. La Compagnia eseguirà l'operazione di riscatto:
 - **il giorno 10 del mese se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo immediatamente successivo, per le richieste di riscatto ricevute dalla Compagnia dal giorno 24 del mese precedente al giorno 8 del mese;**
 - **il giorno 25 del mese se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo immediatamente successivo, per le richieste di riscatto ricevute dalla Compagnia dal giorno 9 al giorno 23 del mese.**

Nel caso in cui in uno dei giorni stabiliti per la determinazione del controvalore delle quote non sia disponibile la valorizzazione di uno dei Fondi collegati al contratto o avvengano altri eventi di turbativa, la data di conversione per il disinvestimento del singolo Fondo viene posticipata al primo giorno in cui la quotazione è valorizzata.

Nel caso in cui il riscatto preveda il disinvestimento di quote da Fondi a valorizzazione settimanale la Compagnia eseguirà l'operazione di riscatto:

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

Nel caso in cui il venerdì sia un giorno non lavorativo, il disinvestimento viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo.

Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00.

- Sulle richieste di riscatto relative alla parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi Interni Assicurativi e OICR 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	1,0%
3	0,5%

- 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 riproporzionato 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 5.000, sui singoli fondi interni assicurativi 5.000 e sugli OICR di euro 2.500.

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

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

Il riscatto parziale dalla Gestione Separa può avvenire purché nella Gestione Separata resti almeno un importo minimo pari al 10% del controvalore della polizza e massimo pari al 50% del controvalore della polizza.

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

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

Decumulo Finanziario

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

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

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

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

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

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

PERIODICITÀ PRESTAZIONE		
Trimestrale	Semestrale	Annuale
10 marzo		
10 giugno	10 giugno	
10 settembre		
10 dicembre	10 dicembre	10 dicembre

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

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

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

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

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

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

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

CNP Partners de Seguros y Reaseguros – Via Bocchetto n.6 – 20123 Milano

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

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

Il decumulo finanziario verrà trattato da un punto di vista operativo e fiscale come un riscatto parziale, secondo quanto illustrato al presente art. 17 delle Condizioni di Assicurazione.

L'eventuale reddito erogato sarà assoggettato a imposta sostitutiva.

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

18. 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, che viene rivalutato per ciascun mese intero trascorso dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione del decesso;
- del valore complessivo delle quote attribuite al contratto, per l'investimento in OICR e Fondi Interni Assicurativi, determinato moltiplicando il numero delle quote per il loro valore unitario rilevato al giorno di esecuzione del disinvestimento. La Compagnia eseguirà l'operazione di disinvestimento:
 - **il giorno 10 del mese se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo immediatamente successivo, per le comunicazioni di decesso ricevute dalla Compagnia dal giorno 24 del mese precedente al giorno 8 del mese;**
 - **il giorno 25 del mese se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo immediatamente successivo, per le comunicazioni di decesso ricevute dalla Compagnia dal giorno 9 al giorno 23 del mese.**

Nel caso in cui all'interno dell'asset allocation scelta dal Contraente siano presenti Fondi a NAV settimanale la Compagnia eseguirà l'operazione di disinvestimento:

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

Nel caso in cui il venerdì sia un giorno non lavorativo, il disinvestimento viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo.

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):

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

19. 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.

20. CARENZA

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

21. 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. 27.

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 Interni Assicurativi e negli OICR, il controvalore delle quote attribuite al contratto, determinato il 2° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione di recesso, calcolato sulla base del valore unitario delle quote disponibile alla data di conversione. Nel caso in cui fossero presenti Fondi con valorizzazione settimanale il controvalore delle quote attribuite al contratto viene determinato il primo venerdì lavorativo successivo alla data di ricezione da parte della Compagnia della comunicazione di recesso, calcolato sulla base del valore unitario delle quote disponibile alla data di conversione.
- per la parte investita in Gestione Separata, la parte di premio investito nella stessa.

22. 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. 27. 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.

23. SWITCH O TRASFERIMENTO DI QUOTE

Il Contraente può modificare la composizione degli attivi sottostanti la polizza – con comunicazione 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 assicurativa 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
- potranno essere richiesti al massimo tre switch per anno solare;
- l'importo minimo che dovrà essere richiesto per operare uno switch sul contratto è di euro 2.500.
- l'importo minimo che dovrà essere richiesto per effettuare uno switch in ingresso su singolo OICR è di euro 2.500 e su singolo Fondo Interno Assicurativo di euro 10.000 se già disponibile tra le soluzioni di investimento del cliente, altrimenti a euro 50.000.
- non sarà consentito mantenere attivo un OICR che a seguito di switch parziale abbia una valorizzazione inferiore a euro 2.500, in questo caso pertanto verrà eseguito sull'OICR uno switch totale.
- non sarà consentito mantenere attivo un Fondo Interno Assicurativo che a seguito di switch parziale abbia una valorizzazione inferiore a euro 5.000, in questo caso pertanto verrà eseguito sul Fondo uno switch totale.

Il trasferimento parziale dalla Gestione Separata può avvenire purché nella Gestione Separata resti almeno un importo minimo pari al 10% del controvalore della polizza e massimo pari al 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) l'uscita dai fondi oggetto del trasferimento 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 reimpiego dell'importo così ricavato nei fondi selezionati ovvero nella Gestione Separata.

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

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

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

Nel caso in cui lo switch preveda il disinvestimento di quote da Fondi a valorizzazione settimanale la Compagnia eseguirà l'operazione di switch:

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

- **il giorno 25 del mese se lavorativo e di venerdì, altrimenti il venerdì lavorativo immediatamente successivo, per le richieste di switch ricevute dalla Compagnia dal giorno 9 al giorno 23 del mese.**

Nel caso in cui il venerdì sia un giorno non lavorativo, il disinvestimento viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo.

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

Il controvalore destinato ai Fondi, OICR e Fondi Interni Assicurativi, 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 alla data di esecuzione dell'operazione ovvero alla data del giorno lavorativo immediatamente successivo.

La Compagnia potrà regolare le operazioni di switch in tranches separate eseguite in giorni diversi. Tali operazioni potranno, pertanto essere eseguite anche con riferimento a prezzi pubblicati in giorni diversi.

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

Al momento dell'esecuzione delle operazioni di switch, le percentuali ed i relativi importi in Euro di uscita e ingresso nei Fondi e nella Gestione Separata 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.

24. MODALITÀ DI ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI CONTRATTUALI PREVISTE

Per tutti quei meccanismi che prevedono operazioni di trasferimento tra Fondi, valgono le modalità di esecuzione distinte per meccanismo, indicate al precedente Art. 7.

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

- PROGRESSIVE INVESTMENT: 2 euro per ogni switch, dedotti dall'importo trasferito mensilmente in ogni Fondo di destinazione;
- LOCK IN: 5 euro del controvalore del capital gain;
- STOP LOSS: 5 euro del controvalore delle quote trasferite.

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

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

Per “modifica del servizio” si intende:

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

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

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

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

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

Per “modifica del servizio” si intende:

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

Sul contratto è possibile attivare contemporaneamente i tre servizi aggiuntivi opzionali alle seguenti condizioni:

- è possibile attivare il servizio di Stop Loss e di Lock In sui medesimi Fondi con un livello di attivazione prescelto uguale per tutti i Fondi oppure differente;
- il servizio di Progressive Investment non è attivabile sui Fondi per i quali è già attivo il servizio di Stop Loss e/o Lock In;
- in caso di esecuzione del servizio di Stop Loss, il servizio di Lock In, se attivato sul medesimo Fondo, verrà revocato;
- in caso di esecuzione del servizio di Lock In, il servizio di Stop Loss, se attivato sul medesimo Fondo, verrà temporaneamente sospeso, e successivamente riattivato.
- se in corso di contratto viene richiesta una modifica ad un servizio aggiuntivo opzionale, il servizio verrà revocato e riattivato con la modifica richiesta. Il predetto servizio opzionale modificato avrà pertanto una nuova data di decorrenza.

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

25. 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.

26. 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.

27. PAGAMENTI DELLA COMPAGNIA

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

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

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

Revoca della proposta o recesso dal contratto

Documentazione da presentare:

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

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 benestare 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.

28. 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.

29. 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.

30. 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.

31. 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 dei Fondi Interni Assicurativi, di seguito Fondi Interni, collegati alla polizza.

I Fondi Interni Assicurativi sono denominati come segue:

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

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

2. Caratteristiche dei fondi interni assicurativi e criteri degli investimenti

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

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

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

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

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

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

3. Descrizione dei fondi interni ed obiettivi di investimento

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

LINEA PRUDENTE

Finalità: l'obiettivo principale del Fondo Interno è la crescita equilibrata del capitale e il conseguimento di un rendimento superiore a quello del benchmark nel medio periodo.

Stile di gestione: lo stile di gestione sarà attivo destinando una quota minoritaria ad attività più rischiose, nella consapevolezza che ciò può comportare maggiori rischi e quindi la sopportazione di una maggiore

variabilità, anche in negativo, dei risultati ottenibili rispetto ad investimenti sia diretti sia tramite quote di OICR, orientati prevalentemente alla pura redditività da interessi.

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

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

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

Gli strumenti finanziari sopra indicati devono essere:

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

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

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

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

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

Benchmark: Il parametro oggettivo di riferimento è così composto:

- 30% BofA ML EMU Direct Government Index (all)
- 5% BofA ML Global Government Bond Index II
- 5% JPM GBI EM Bond
- 15% BofA ML EMU Corporate Large Cap Index
- 10% BofA ML Euro Government Bill Index
- 9% MSCI World EUR
- 8% MSCI World EUR Hedged
- 3% MSCI EM EUR
- 15% Hfrx Glb Hedge Eur

Volatilità Massima: 10%

Profilo di Rischio: Medio

Valuta di denominazione: Euro

Orizzonte temporale dell'investitore: 3 anni

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

LINEA BILANCIATA

Finalità: l'obiettivo principale è la crescita del capitale nel medio-lungo periodo e il conseguimento di un rendimento superiore a quello del benchmark.

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

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

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

Gli strumenti finanziari sopra indicati devono essere:

- denominati prevalentemente nelle seguenti valute: euro, sterlina, dollaro USA, dollaro canadese, dollaro australiano, yen, franco svizzero;

- negoziati su mercati regolamentati;

prevalentemente quotati in mercati regolamentati nelle seguenti aree geografiche: Europa, America, Asia-Pacifico e residualmente quotati in Paesi Emergenti;

- prevalentemente emessi da emittenti sovrani, enti sovranazionali, emittenti societari;

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

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

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

Benchmark: Il parametro oggettivo di riferimento è così composto:

- 30% BofA ML EMU Direct Government Index (all)
- 10% BofA ML Global Government Bond Index II
- 5% JPM GBI EM Bond
- 15% BofA ML EMU Corporate Large Cap Index
- 18% MSCI World EUR
- 16% MSCI World EUR Hedged
- 6% MSCI EM EUR

Volatilità Massima: 15%

Profilo di Rischio: Medio alto

Valuta di denominazione: Euro

Orizzonte temporale dell'investitore: 5 anni

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

LINEA FLESSIBILE

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

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

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

Composizione: gli strumenti finanziari inseriti nella gestione devono essere:

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

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

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

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

Volatilità massima: 15%

Profilo di Rischio: Medio Alto

Valuta di denominazione: Euro

Orizzonte temporale dell'investitore: 3 anni

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

LINEA TOTAL RETURN

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

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

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

Composizione: gli strumenti finanziari inseriti nella gestione devono essere:

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

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

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

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

Volatilità massima: 6%

Profilo di Rischio: Medio Basso

Valuta di denominazione: Euro

Orizzonte temporale dell'investitore: 3 anni

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

4. Spese, oneri e commissioni

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

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

5. Criteri per la determinazione del valore complessivo netto del fondo

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

disponibile il giorno del calcolo e al netto delle spese che gravano direttamente sul fondo interno di cui all'articolo 4 del presente Regolamento e di altre passività, per il numero delle quote riferite allo stesso.

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

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

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

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

6. Attribuzione delle quote

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

7. Modifiche al presente regolamento

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

8. Liquidazione anticipata del fondo interno

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

9. Revisione contabile

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

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 ("Ministero de Economia y Hacienda - Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones" - "DGSFP") ed è iscritta all'albo delle imprese di assicurazione al N. I.00117 data 26 novembre 2013.

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

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. È 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 02/2019)

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI CONTRAENTE – ASSICURATO

Come utilizziamo i Tuoi dati

(art. 13 del Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati Personali n. 679/2016)

Gentile Cliente,

CNP Partners de Seguros y Reaseguros S.A. Rappresentanza Generale per l'Italia (di seguito CNP) con sede in Milano, via Bocchetto 6, in qualità di Titolare del Trattamento, si impegna a tutelare la riservatezza dei Tuoi dati personali ed a garantire ad essi la protezione necessaria da ogni evento che possa metterli a rischio di violazione sempre in modo compatibile al Regolamento 679/2016 ("**RGPD/GDPR**") e a qualsiasi altra norma in materia di protezione dei dati personali applicabile.

CNP mette in pratica, a tal 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. CNP 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.

A. Chi puoi contattare

Il Titolare del trattamento, ovvero il soggetto che determina l'utilizzo ("**trattamento**") dei Dati Personali, nonché le finalità e le modalità di trattamento, è CNP Partners de Seguros y Reaseguros S.A. Rappresentanza Generale per l'Italia ("**Titolare**"). Per qualsiasi chiarimento o richiesta relativa al trattamento dei Tuoi Dati Personali, il Titolare potrà essere contattato ai seguenti recapiti:

telefono: 0230466600

e-mail: gdpr.it.richiesta@cnppartners.eu

posta: Via Bocchetto 6, Milano

Il Titolare ha anche nominato un Responsabile della Protezione dei Dati interno ("**RPD/DPO**"), che potrà essere da Te contattato per qualsiasi chiarimento o richiesta relativa al trattamento dei Tuoi Dati Personali al seguente indirizzo email: dpo.it@cnppartners.eu.

B. Quali dei Tuoi dati personali trattiamo

CNP raccoglie e tratta i Tuoi dati personali raccolti direttamente presso Te, ovvero presso, terzi, che includono a titolo esemplificativo:

- (i) **Dati anagrafici** (e.g. nome, cognome, documentato di identità, numero di passaporto, nazionalità, luogo e data di nascita, sesso, foto, indirizzo, etc.)
- (ii) **Informazioni di contatto** (e.g. email, telefono, indirizzo);
- (iii) **Situazione civile** (e.g. stato civile, numero di figli)
- (iv) **Dati fiscali** (e.g. codice fiscale, partita iva);
- (v) **Informazioni sulla situazione patrimoniale e lavorativa** (e.g. reddito, impiego);
- (vi) **Informazioni bancarie, finanziarie** (e.g. dettagli del conto bancario, trasferimenti di fondi, assets, storia creditizia);
- (vii) **Dati giudiziari** esclusivamente per la gestione del contratto e per obblighi di legge (e.g. condanne penali, provvedimenti di sicurezza);
- (viii) **Dati sulla salute** esclusivamente per la gestione del contratto e per obblighi di legge.

I Dati Personali che utilizziamo su di Te potrebbero essere forniti direttamente da Te o ottenuti dalle seguenti fonti al fine di verificare o arricchire i nostri data base:

- Banche ed altri intermediari assicurativi (agenti, broker)

- Autorità giudiziarie e forze di polizia
- Elenchi tenuti da enti pubblici o equiparati o sotto il controllo dell'autorità pubblica in base a specifica normativa nazionale e/o europea
- Data base resi pubblicamente accessibili da terze parti.

C. Come Utilizzeremo i tuoi Dati

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

1. **Gestione del Contratto.** Utilizzeremo i Tuoi Dati Personali per dare corso a tutte le attività precontrattuali e contrattuali conseguenti alla gestione della polizza a cui hai aderito, quali l'attivazione della copertura, la raccolta premi, la trattazione dei reclami, la gestione e la liquidazione dei sinistri, attività di riassicurazione, assistenza sui servizi e sui prodotti oggetto di polizza. Inoltre, in relazione a tale finalità potremmo, ad esempio, contattarti per ricordarti le scadenze contrattuali o le Tue opzioni contrattuali, addebitarti i pagamenti previsti dal contratto, emettere fatture a Tuo carico, etc., nonché per l'adempimento di ogni altro obbligo connesso alla corretta gestione del contratto.

La base giuridica per queste finalità di trattamento è data dalla necessità di dar seguito alle Tue richieste e di dare esecuzione al contratto di cui Sei parte; non sarebbe possibile per il Titolare dare correttamente esecuzione a tale contratto senza utilizzare i Tuoi Dati Personali.

2. **Obblighi di Legge.** Utilizzeremo i Tuoi Dati Personali per adempiere a tutti gli obblighi legali ed alle disposizioni impartite da Autorità e Organi di Controllo o altre pubbliche Autorità a carico del Titolare, inclusi gli obblighi di informativa precontrattuale, identificazione, gli obblighi di segnalazione previsti dalle normative antiriciclaggio, nonché gli obblighi previsti dalla normativa anti-frode.

Obblighi di adeguatezza

Tra gli obblighi di legge vi sono anche quelli per CNP a proporre contratti coerenti con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato. A tal fine CNP, prima di far sottoscrivere una proposta o, qualora non prevista, un contratto di assicurazione, acquisisce dal contraente le informazioni utili a valutare le Tue richieste ed esigenze.

In particolare CNP chiederà notizie sulle Tue caratteristiche personali e sulle Tue esigenze assicurative o previdenziali, che includono, ove pertinenti, specifici riferimenti all'età, all'attività lavorativa, al nucleo familiare, alla situazione finanziaria ed assicurativa e alle Tue aspettative in relazione alla sottoscrizione del contratto, in termini di copertura e durata, anche tenendo conto di eventuali coperture assicurative già in essere, del tipo di rischio, delle caratteristiche e della complessità del contratto offerto.

Target market

Per legge CNP è tenuta ad identificare il mercato di riferimento -per ciascun prodotto- ovvero il gruppo di clienti compatibili (target market positivo) nonché il gruppo di clienti non compatibile (target market negativo), individuandoli a un livello sufficientemente dettagliato tenendo conto delle caratteristiche, del profilo di rischio, della complessità e della natura del prodotto assicurativo. Nell'ambito di tale attività richiesta dalla normativa vigente, CNP potrebbe essere tenuta a trattare alcuni dei Tuoi Dati Personali.

La base giuridica per queste finalità di trattamento è data dalla necessità di adempiere ad obblighi legali a cui è soggetto il Titolare; non sarebbe possibile per il Titolare adempiere ai propri obblighi legali senza utilizzare i Tuoi Dati Personali.

3. **Difesa dei diritti del Titolare.** Utilizzeremo i Tuoi Dati Personali per difendere i nostri diritti in sede giudiziale e stragiudiziale in caso di violazioni contrattuali o extracontrattuali a danno del Titolare, ad esempio per esperire eventuali azioni per il recupero del credito, nel caso in cui ciò dovesse rendersi necessario a causa del mancato pagamento delle somme previste nel contratto nelle scadenze pattuite.

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

4. **Elaborazioni statistiche.** Utilizzeremo i Tuoi dati per stabilire statistiche aggregate, test e modelli al fine di migliorare la gestione del rischio di CNP oppure al fine di migliorare i prodotti e servizi esistenti e crearne di nuovi.

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

5. **Sicurezza informatica.** Utilizzeremo i Tuoi dati per la gestione e la sicurezza dell'infrastruttura IT di CNP.

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

6. **Marketing.** Utilizzeremo i Tuoi Dati Personali per contattarti con varie modalità al fine di farti offerte commerciali relative a prodotti e servizi del Titolare analoghi (ad eccezione per le finalità di cui al paragrafo sub 6 il cui trattamento è basato sull'interesse legittimo) e non a quelli da te precedentemente acquistati, nonché per altre finalità di marketing o commerciali quali ad es. la rilevazione del Tuo grado di soddisfazione, l'effettuazione di indagini di mercato, analisi statistiche individuali, etc.

Tali attività potranno essere effettuate attraverso modalità tradizionali di contatto (quali, ad esempio, posta cartacea e chiamate tramite call operatori) e attraverso modalità automatizzate di contatto (quali, ad esempio, chiamate senza intervento di operatori, posta elettronica, telefax, MMS, sms, forme di interazione che l'innovazione tecnologica metterà a disposizione, ecc). Inoltre CNP potrà procedere a rilevare il grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi mediante attività eseguite direttamente o attraverso l'opera di società specializzate con interviste personali o telefoniche questionari, etc..

CNP, potrà comunicare i Tuoi dati personali per le suddette finalità di marketing a società terze e/o appartenenti al Gruppo CNP che li tratteranno, in qualità di titolari autonomi o contitolari, a fini di informazione commerciale, indagini statistiche, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti.

La base giuridica per queste finalità di trattamento è data dal Tuo consenso, che verrà appositamente raccolto. Qualora dovessi decidere di non fornire il Tuo consenso, nessun trattamento dei Tuoi Dati Personali verrà effettuato in relazione a queste finalità.

In ogni caso, il mancato conferimento del consenso da parte Tua non avrà alcun tipo di ripercussione sulla sottoscrizione e sulla esecuzione del contratto tra Te ed il Titolare, né ci sarà alcun tipo di conseguenza negativa a Tuo carico.

D. Comunicazione dei Tuoi Dati Personali

I Dati Personali per le finalità indicate sopra sub C., laddove necessario, saranno comunicati solamente a:

- a società Affiliate del gruppo CNP, dovendosi intendere per Affiliata una qualsiasi società, partnership o altra entità che controlli o sia controllata, direttamente o indirettamente, da CNP, incluso qualsiasi tipo di succursale, sede secondaria e ufficio di rappresentanza;
- agenti indipendenti, intermediari o broker, partner bancari e commerciali con i quali CNP ha un rapporto regolare;
- autorità finanziarie e giudiziarie, agenzie statali o enti pubblici come richiesto o ove consentito dalla legge;
- professionisti (e.g. avvocati, commercialisti, notai, auditors, consulenti);
- società terze che si occupano di attività riguardanti la gestione del rischio assicurato o di attività di analisi statistica e attuariale;
- società dell'informazione e di assistenza informatica;
- a terzi che abbiano titolo, legalmente riconosciuto, a ricevere i Tuoi dati personali (e.g. familiari, conviventi o rappresentati legali quali curatori, tutori, etc).

Questi soggetti potrebbero trattare i Tuoi Dati Personali sia in qualità di Responsabili del trattamento, che in qualità di Titolari del trattamento autonomi, che in qualità di Contitolari del trattamento, a seconda dei casi. In ogni caso, i Responsabili del trattamento ai quali il Titolare delega particolari operazioni di trattamento sono stati selezionati accuratamente al fine di garantire la tutela dei Tuoi diritti e la protezione dei Tuoi Dati Personali.

Una lista completa dei soggetti ai quali, a vario titolo e per le finalità sopra indicate, e può in ogni caso essere da te richiesta senza formalità al Titolare in qualsiasi momento.

E. Trasferimento dei Dati Personali al di fuori dell'Unione Europea

CNP assicura che i Tuoi Dati Personali non saranno, in alcun modo, trattati o divulgati al di fuori dell'UE.

F. Durata della Conservazione dei Tuoi Dati Personali

Il trattamento dei Tuoi dati personali avviene attraverso mezzi e strumenti sia elettronici che manuali messi a disposizione dei soggetti che agiscono sotto l'autorità di CNP e allo scopo autorizzati e formati. I Tuoi dati personali sono conservati in archivi cartacei, informatici e telematici. 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 al di fuori di tali confini.

Salvo che la legge non disponga diversamente conserviamo i Tuoi dati personali per l'intera durata del contratto di polizza e per un termine ulteriore di 10 anni o 15 anni dall'estinzione del rapporto (a seconda dei termini di prescrizione dei diritti in relazione ai quali potremmo avere esigenza di difenderci o delle esigenze di conservazione imposte dalla normativa), se si tratta di dati necessari a dare esecuzione ai contratti di polizza o eseguire operazioni da te disposte/richieste o a soddisfare un nostro legittimo interesse.

Con riferimento ai dati pre-contrattuali, laddove il rapporto contrattuale non si sia perfezionato, gli stessi saranno conservati per un termine massimo di 12 mesi, al fine di consentirci di poter rispondere a Tue specifiche richieste.

Infine, con riferimento ai Tuoi dati personali trattati per finalità di marketing e/o profilazione, ove Tu abbia dato il Tuo consenso, e l'attività rientri in una ipotesi di cui al paragrafo sub C.6., li conserveremo fino a quando avremo in essere il rapporto contrattuale con Te e per un ulteriore periodo di 12 mesi, salvo che non intervengano normative di dettaglio che definiscano termini inferiori.

G. Quali Sono i Tuoi Diritti

I diritti da Te esercitabili in relazione al trattamento dei Tuoi Dati Personali sono quelli previsti dal RGPD, ed in particolare:

1. Il diritto di ottenere dal Titolare la conferma che sia o meno in corso un trattamento dei Tuoi Dati Personali, nonché informazioni sulle operazioni di trattamento effettivamente svolte ("**Diritto di accesso**");
2. Il diritto di ottenere dal Titolare la rettifica di Dati Personali inesatti ("**Diritto di rettifica**");
3. Il diritto di ottenere dal Titolare la cancellazione di Dati Personali che non siano più necessari per le finalità perseguite, di quelli per i quali Tu hai revocato il consenso al trattamento, di quelli per i quali Tu hai esercitato il Diritto di opposizione, di quelli trattati illecitamente, o di quelli che devono essere cancellati al fine di adempiere un obbligo legale ("**Diritto alla cancellazione**");
4. Il diritto di ottenere dal Titolare la limitazione del trattamento con riferimento a Dati Personali di cui sia contestata l'esattezza; a Dati Personali trattati illecitamente per i quali Tu ti opponi alla cancellazione; a Dati Personali non più necessari in relazione alle finalità della raccolta, ma necessari a Te per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria; a Dati Personali in relazione ai quali Tu hai esercitato il Diritto di opposizione, in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei legittimi interesse del Titolare ("**Diritto di limitazione di trattamento**");
5. Il diritto di ottenere dal Titolare, laddove tecnicamente fattibile, la comunicazione a Te o direttamente ad un altro titolare del trattamento dei Tuoi Dati Personali, in un formato informatico di uso comune, limitatamente ai Dati Personali trattati sulla base del consenso o dell'esecuzione di un contratto ("**Diritto alla portabilità dei dati**");
6. Il diritto di opporsi al trattamento da parte del Titolare di Dati Personali il cui trattamento sia fondato sulla base giuridica del legittimo interesse del Titolare, nonché al trattamento dei Dati Personali per finalità di marketing diretto ("**Diritto di opposizione**").

H. Come puoi esercitare i Tuoi diritti

Per l'esercizio dei diritti sub G. potrai inviare una comunicazione scritta ad uno dei seguenti indirizzi mail dedicati: gdpr.it.richiesta@cnpppartners.eu oppure dpo.it@cnpppartners.eu.

Oltre ai diritti di cui sopra, Tu potrai in qualsiasi caso esercitare il diritto di proporre reclamo per qualsiasi questione riguardante il trattamento dei Tuoi Dati Personali dinanzi all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.

FAC SIMILE MODULO DI PROPOSTA
(VERSIONE 03/2019)

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/constituzione Data di nascita/constituzione Società Codice Fiscale/P.IVA

Indirizzo di residenza Comune CAP Prov

Telefono Indirizzo e-mail Cittadinanza

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

Dati identificativi del Rappresentante Legale

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

M ☐ F ☐

Cognome e Nome Luogo di nascita Data di nascita

Indirizzo di residenza Comune CAP Prov Codice Fiscale

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

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

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

Cognome e Nome/Ragione sociale

Indirizzo di residenza Comune CAP Prov Telefono

ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

M ☐ F ☐

Cognome e Nome Cittadinanza

Luogo di nascita Data di nascita Codice Fiscale

Indirizzo di residenza Comune CAP Prov Telefono

BENEFICIARI

In caso di decesso dell'Assicurato

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

Designazione nominativa del Beneficiario/ dei Beneficiari

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

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

REFERENTE TERZO

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

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

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

PREMIO UNICO LORDO

Tot. Premio Euro

MODALITÀ DI PAGAMENTO

Bonifico bancario dal conto intestato o cointestato al Contraente con

IBAN

PREMIO UNICO NETTO

Tot. Premio Euro

sul conto intestato alla Compagnia CNP Partners c/o

Intesa Sanpaolo, via Langhirano, 1 A - 43125 Parma:

C/C 100000010765 ABI 03069 CAB 12711 CIN A

IBAN IT54A0306912711100000010765

Data di conclusione e decorrenza

Non è ammesso il pagamento in contanti

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

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

REVOCA DELLA PROPOSTA E RECESSO DAL CONTRATTO

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

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	
☐ OICR	Euro			%		
☐ Fondi Interni Assicurativi	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 Silver – Ed. 3 - Ottobre 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), 9 (Caricamento), 13 (Commissioni gravanti sugli OICR), 14 (Commissioni gravanti sui Fondi Interni Assicurativi), 17 (Riscatto), 27 (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

