CNP iNVESTMENT iNSURANCE SOLUTION **VALORE 2.0**

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

Il presente SET Informativo contiene:

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

DATA ULTIMO AGGIORNAMENTO: 1 Gennaio 2019

CNP Partners de Seguros y Reaseguros, S.A. - Sede Legale: Carrera de San Jerónimo 21, 28014 Madrid - Rappresentanza Generale per l'Italia: Via Bocchetto 6, 20123 Milano
Iscritto al Registro delle Imprese di Milano - N. Rea MI-2036433 - P.IVA/Codice Fiscale 08595960967 - Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione N. I.00117

CONTENUTI

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

DIP AGGIUNTIVO IBIP
Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi IBIP

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

FAC SIMILE MODULO DI PROPOSTA

DOCUMENTO INFORMATIVO RELATIVO AL PRODOTTO ASSICURATIVO

DIP AGGIUNTIVO IBIP

(VERSIONE 01/2019)

ASSICURAZIONE VITA

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

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

Prodotto:
CNP INVESTMENT INSURANCE SOLUTION VALORE 2.0
Contratto Multiramo (Ramo I e Ramo III)

Data di realizzazione: **1 GENNAIO 2019**

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

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

CNP PARTNERS DE SEGUROS Y REASEGUROS SA, è una società di diritto spagnolo costituita in forma di Sociedad Anonima, equivalente a una società per azioni di diritto italiano, appartenente al Gruppo Assicurativo CNP Assurances.
Sede legale e Direzione Generale sita in Madrid, Carrera de San Jerónimo 21, 28014 – Spagna.
La Compagnia opera in Italia in regime di stabilimento ed è soggetta alla vigilanza dell'autorità spagnola ("Ministero de 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.
Sede Secondaria
Il contratto è stipulato con la Rappresentanza Generale per l'Italia, sita in Milano Via Bocchetto n. 6 – 20123, Italia, iscritta al Reg. Imprese di Milano ed avente P. IVA 08595960967.
Recapiti: Tel. 02 30466600 Fax 02 87282099
Indirizzo di posta elettronica: infovita@cnppartners.eu
Sito internet: www.cnppartners.it PEC: cnppartners@arubapec.it

Informazioni sulla situazione Patrimoniale dell'Impresa
Il patrimonio netto della Compagnia, è pari a 166,1 milioni di Euro, di cui 93,3 milioni di Euro di capitale sociale e 60,1 milioni di Euro di riserve patrimoniali totali.
Informazioni sulla solvibilità dell'Impresa
La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile al sito internet https://www.cnppartners.es/sala-de-prensa/publicaciones/
Requisito patrimoniale di solvibilità: 134,6 milioni di Euro
Requisito patrimoniale minimo: 33,6 milioni di Euro
Fondi propri ammissibili alla loro copertura: 238,5 milioni di Euro
L'indice di solvibilità della Compagnia, intendendosi per tale il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente, è pari a 177%.

I dati riportati sono riferiti al 31 dicembre 2017

Al contratto si applica la legge italiana.

QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

CNP INVESTMENT INSURANCE SOLUTION VALORE 2.0 è una polizza multiramo che ti consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

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

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

- il capitale maturato nella Gestione Separata, rivalutato, per il numero di mesi interi trascorsi, dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione del decesso;

- il valore di realizzo delle quote dei Fondi attribuite al contratto, calcolato moltiplicando il numero delle quote per il loro valore unitario.

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

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Aliquote di maggiorazione	Massimale (euro)
Minore o uguale di 45 anni	5%	100.000
Maggiore di 45 anni ma minore o uguale di 55 anni	2%	100.000
Maggiore di 55 anni ma minore o uguale di 65 anni	0,5%	100.000
Maggiore di 65 anni	0,1%	500

CHE COSA NON È ASSICURATO?

Rischi esclusi

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

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dalla decorrenza della garanzia.

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

CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

Non ci sono ulteriori limiti di copertura.

CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia: per l'erogazione della prestazione il Beneficiario è tenuto a presentare richiesta direttamente al Soggetto Incaricato ovvero tramite raccomandata all'indirizzo della Sede Secondaria dell'Impresa allegando la seguente documentazione

- originale del modulo di proposta/polizza o autocertificazione di denuncia di smarrimento;
- originale del certificato di morte dell'Assicurato;
- il 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 allegate copia del Documento d'Identità e Codice Fiscale, nonché eventuale dichiarazione scritta originale degli estremi di un conto corrente bancario intestato all'avente diritto su cui effettuare il pagamento.
	Prescrizione: i diritti derivanti dai contratti di assicurazione si prescrivono trascorsi dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. In caso di omessa richiesta entro detti termini si applicherà quanto previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni che obbliga le imprese di assicurazione a versare le somme non reclamate al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie.
	Erogazione della prestazione qualsiasi pagamento di quanto dovuto dalla Compagnia in esecuzione del contratto sarà effettuato entro il termine di trenta giorni decorsi dalla ricezione da parte della Compagnia dell'ultimo dei documenti richiesti ai fini del pagamento.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Per la presente polizza non è previsto che il contraente debba rendere dichiarazioni sul proprio stato di salute o su eventuali malattie pregresse o in corso.

QUANDO E COME DEVO PAGARE?

Premio

Il premio unico è versato al momento della sottoscrizione del contratto per un importo minimo pari a euro 50.000. Hai la facoltà di versare premi unici aggiuntivi una volta trascorsi 30 giorni dalla decorrenza della polizza.
Il premio non è determinato in relazione alle garanzie prestate, né all'età e al sesso dell'assicurato o allo stato di salute e attività professionale svolta. Il premio è liberamente stabilito nel rispetto degli importi minimi sottoscrivibili per ciascuna categoria di attivi sottostanti al contratto.
Il versamento dei premi a favore della Compagnia potrà essere effettuato tramite bonifico bancario a favore del conto intestato alla stessa.
Il contratto prevede i seguenti importi minimi dei premi in relazione alle diverse soluzioni d'investimento che si rendono disponibili con il prodotto

	Premio unico iniziale	**Soluzioni di investimento sul premio unico iniziale**	
		Gestione Separata	OICR
Investimento minimo	50.000 €	5.000 €	1.000 €

	Premio aggiuntivo	**Soluzioni di investimento sul premio aggiuntivo**	
		Gestione Separata	OICR
Investimento minimo	2.000 €	200	1.000

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

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

Rimborso	Hai diritto al rimborso del premio, al netto delle tasse già corrisposte dalla Compagnia, esercitando il diritto di revoca o di recesso.
Sconti	Non sono previsti sconti sul premio.

QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

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

	della proposta da parte del cliente, ai sensi del comma 6, articolo 30 del D. lgs. n. 58/1998 (c.d. TUF).
Sospensione	Non applicabile

COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO?	
Revoca	Puoi revocare la proposta di assicurazione fino al momento in cui il contratto è 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, al netto delle spese di emissione, investito nella stessa.
Risoluzione	Non applicabile

SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI? ☒ SI ☐ NO	
Valori di riscatto e riduzione	Trascorso un mese dalla decorrenza del contratto puoi richiedere il riscatto parziale o totale del contratto direttamente al Soggetto Incaricato ovvero inviando raccomandata a.r all'indirizzo della Sede Secondaria dell'Impresa. In caso di riscatto parziale dovrai specificare l'importo lordo da riscattare oppure la percentuale del valore del contratto che dovrà essere riscattata rispetto all'ultima valorizzazione disponibile con riferimento alle quote dei Fondi collegate al contratto, e/o alla prestazione risultante nella Gestione Separata. Nel caso dell'investimento in Fondi avrai la facoltà di selezionare i Fondi sui quali sarà operato il riscatto parziale e le relative percentuali. A fronte della richiesta di riscatto: • per la parte investita in OICR la Compagnia effettuerà l'operazione a partire dal secondo giorno lavorativo di negoziabilità del Fondo oggetto dell'operazione successivo alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto, sulla base delle procedure operative dei Fondi. • per la parte investita in Gestione Separata, la Compagnia pagherà un valore di riscatto pari al capitale assicurato, rivalutato per il numero di mesi interi trascorsi dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di ricezione della richiesta del riscatto. All'importo come sopra determinato vengono dedotti i costi di riscatto indicati nella sezione "Quali costi devo sostenere?" **Il totale investito in Gestione Separata, dopo il riscatto non può essere inferiore al 10% e superare il 50% del controvalore della polizza.** **Per l'investimento in OICR la Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale versato o di rendimento minimo. In considerazione dei rischi di carattere finanziario connessi al Contratto e dell'assenza di garanzie, l'importo liquidabile in caso di Riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi Investiti.**

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

A CHI È RIVOLTO QUESTO PRODOTTO?

Il prodotto è rivolto a clienti retail e professionali che abbiano obiettivi di pianificazione successoria, di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo periodo e che siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto di investimento assicurativo o IBIP (*insurance based investment products*) 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 previste spese di emissione del contratto dovute in occasione del versamento del premio unico iniziale

- **Tabella sui costi per riscatto**

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

Sulle richieste di riscatto relative alla parte di prestazione derivante dall'investimento nella Gestione Separata e negli 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	1%
2	0%

- **Costi di switch**

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

- **Costi servizi aggiuntivi**

Progressive Investment: 2 euro dedotti dall'importo trasferito mensilmente in ogni Fondo di destinazione;
Lock In: 5 euro dedotti dall'importo trasferito;
Stop Loss: 5 euro dedotti dall'importo trasferito.

- **Costi sulla gestione separata**

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

Descrizione Costo	Percentuale
Commissione trattenuta	1,25%

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

- **Costi gravanti sugli OICR**

L'impresa rende disponibile un servizio di analisi, selezione e asset allocation degli OICR che rappresentano l'offerta d'investimento del contratto. In base all'analisi la Compagnia seleziona gli OICR da inserire nel contratto.
A fronte di questo servizio e a remunerazione dell'amministrazione del contratto la Compagnia applica una commissione annua di gestione in base al cumulo dei premi versati sul contratto come di seguito descritto.

PREMI VERSATI (in Euro)	PERCENTUALE
fino a 500.000 (escluso)	1,55%
da 500.000 a 2.000.000 (escluso)	1,40%
da 2.000.000 a 5.000.000 (escluso)	1,25%
da 5.000.000	1,10%

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	0,00%
	Costi di uscita	0,00%
Costi correnti	Altri costi correnti	64%

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 1,25 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 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, 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:

- 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, 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%.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
All'IVASS	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impesa 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 *Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP)* l'esponente ha altresì la facoltà di rivolgersi all'autorità spagnola *Comisionado para la Defensa del Asegurado* (Commissario per la difesa dell'assicurato) presso la *Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP), Paseo de la Castellana* n° 44, 28046 Madrid, mail: **icinavirtual.dgsfp@mineco.es** corredando l'esposto, con la documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. Info su: **http://www.dgsfp.mineco.es/reclamaciones/index.asp**
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito **www.giustizia.it.** (Legge 9/8/2013, n. 98)
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere, è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET: • 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 implichino la richiesta di somme di denaro per un importo superiore ad Euro 500.000 e siano relativi alla violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza cui sono tenuti gli "intermediari" nell'esercizio delle attività disciplinate nella parte II del TUF; • non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie; • purché il Cliente non rientri tra gli investitori classificati come controparti qualificate o tra i clienti professionali. Il ricorso all'ACF deve essere proposto entro un anno dalla presentazione del reclamo, ovvero se il reclamo è stato presentato anteriormente alla data di avvio dell'attività dell'ACF (9 gennaio 2017), entro un anno da tale data. Il diritto di ricorrere all'Arbitro non può formare oggetto di rinuncia da parte del Contraente ed è sempre esercitabile anche nell'ipotesi che siano presenti nelle condizioni contrattuali clausole di rinuncia o che consentano di devolvere la controversia ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale delle controversie.

	Il ricorso si presenta online, attraverso il sito web dell'ACF www.acf.consob.it, al quale si rimanda per i dettagli.

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

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

(VERSIONE 01/2019)

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

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 2
5. SCIOGLIMENTO DEL CONTRATTO 2
6. SOLUZIONI DI INVESTIMENTO 3
6.1 GESTIONE SEPARATA 3
6.2 OICR COLLEGATI AL CONTRATTO 3
6.3 FONDI INTERNI ASSICURATIVI 8
7. SERVIZI AUTOMATICI OPZIONALI 8
8. PREMIO 10
9. CARICAMENTO 11
10. GESTIONE SEPARATA 11
11. FONDI 11
12. ATTRIBUZIONE DEL NUMERO DI QUOTE 12
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 14
19. ESCLUSIONI 15
20. CARENZA 15
21. RECESSO DAL CONTRATTO NELL'ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RIPENSAMENTO 15
22. REVOCA DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE 15
23. SWITCH O TRASFERIMENTO DI QUOTE 15
24. MODALITÀ DI ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI CONTRATTUALI PREVISTE 17
25. CESSIONE, PEGNO E VINCOLO 18
26. BENEFICIARI 18
27. PAGAMENTI DELLA COMPAGNIA 18
28. INFORMAZIONI 19
29. LEGGE APPLICABILE E LINGUA DEL CONTRATTO 20
30. GIURISDIZIONE MEDIAZIONE E FORO COMPETENTE 20
31. CLAUSOLA ARBITRALE 20

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA 21

GLOSSARIO 23

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 Separata mentre per la parte relativa alle quote di OICR è pari al controvalore delle stesse.

Per la parte investita in OICR 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 a quello in cui, tutte le condizioni di seguito indicate risultino soddisfatte: (i) il Premio Unico Iniziale sia stato interamente versato, accreditato e reso disponibile sul conto corrente bancario intestato alla Compagnia; (ii) la Compagnia abbia ricevuto la proposta debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte, completa di tutti i moduli e documenti richiesti dalla legge applicabile e dalle norme antiriciclaggio. (iii) sia trascorso il periodo di sospensiva ai sensi del comma 6, articolo 30 del Dlgs 58/1998 (c.d. TUF) in base al quale l'efficacia della proposta sottoscritta fuori sede è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di firma della stessa da parte del cliente.

E' 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 Compagnia 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 assicurazione, 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 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.

DENOMINAZIONE	***ISIN***	***FORMA ORGANIZZATIVA***
AcomeA Breve Termine A2	IT0004718638	FCI
AcomeA Performance A1	IT0000384583	FCI
Amundi Funds Absolute Volatility Arbitrage AE-C	LU0228157250	SICAV
Amundi Funds Absolute Volatility Euro Equities SE C	LU0272942433	SICAV
Amundi Funds Bond Global Aggregate C Usd FU	LU0557861431	SICAV
BlackRock Global Funds - Global Allocation A2	LU0171283459	SICAV
BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund E2 H	LU0212926132	SICAV
BlackRock Global Funds - Global Government Bond A2 H	LU0297942863	SICAV
BlackRock Global Funds - World Finalncials E2	LU0171305443	SICAV
BlackRock Global Funds - World Financials A2	LU0171304719	SICAV
BlackRock Global Funds - World Gold E2	LU0171306680	SICAV
BNY Mellon Global Real Return Fund A	IE00B4Z6HC18	SICAV
Candriam Equities L Biotechnology N Usd	LU0133359157	SICAV
Candriam Sustainable North America	BE0173901779	SICAV
Capital Group Investment Company of America	LU1378994856	SICAV
Carmignac Emergents A	FR0010149302	FCI
Carmignac Emerging Patrimoine A	LU0592698954	SICAV
Carmignac Investissement A	FR0010148981	FCI
Carmignac Patrimoine A	FR0010135103	FCI
Carmignac Portfolio Capital Plus A	LU0336084032	SICAV
Carmignac Sécurité A	FR0010149120	FCI
Dachfonds Südtirol R VT	AT0000A0KR10	SICAV
DB Portfolio Euro Liquidity	LU0080237943	FCI
Deutsche Invest I Convertibles LC	LU0179219752	SICAV
Deutsche Invest I Global Agribusiness LC	LU0273158872	SICAV

Deutsche Invest I New Resources LC	LU0237014641	SICAV
Deutsche Invest I Top Dividend LC	LU0507265923	SICAV
Deutsche Invest II US Top Dividend Nc	LU0781238935	SICAV
Echiquier Arty	FR0010611293	FCI
EdR Financial Bonds C	FR0011034495	FCI
EdR Fund - Europe Convertibles A	LU1103207525	SICAV
EdR Fund – Bond Allocation A	LU1161527038	SICAV
Ethna-AKTIV (T)	LU0431139764	SICAV
Ethna-DEFENSIV (T)	LU0279509144	SICAV
Etica Azionario	IT0004097405	FCI
Fidelity Funds - America A	LU0069450822	SICAV
Fidelity Funds - China Consumer Fund A	LU0594300096	SICAV
Fidelity Funds - Euro Cash A	LU0261953490	SICAV
Fidelity Funds - European Growth A	LU0296857971	SICAV
Fidelity Funds - European High Yield Fund A	LU0251130802	SICAV
Fidelity Funds - Fidelity Global Infrastucture A	LU0261951957	SICAV
Fidelity Funds - Global Industrials A	LU0114722902	SICAV
Fidelity Funds - Global Inflation Linked Bond A H	LU0353649279	SICAV
Fidelity Funds - Iberia A DIS	LU0048581077	SICAV
Fidelity Funds - Italy A DIS	LU0048584766	SICAV
Fidelity Funds - Italy E	LU0283901063	SICAV
Fidelity Funds - Latin America E	LU0115767021	SICAV
Fidelity Funds - Nordic A Sek	LU0261949381	SICAV
Fidelity Funds - Portfolio Selector Moderate Growth A	LU0251130554	SICAV
Fidelity Funds - South East Asia A	LU0261946445	SICAV
Fidelity Funds - Switzerland A CHF	LU0261951288	SICAV
Fidelity Funds - Switzerland A CHF DIS	LU0054754816	SICAV
First Eagle Amundi International Fund AE	LU0565135745	SICAV
Franklin US Opportunities N Usd	LU0188150956	SICAV
GAM Multistock - Luxury Brands Equity B	LU0329429897	SICAV
Generali Euro Bond EX	LU0169250635	SICAV
Generali European Recovery Equity Fund E	LU0997480875	SICAV
Goldman Sach Global High Yield Portfolio Base Cap Usd	LU0234573771	SICAV
Henderson Horizon Fund Pan European Alpha Fund A2	LU0264597617	SICAV
Henderson Horizon Global Tech X2 Usd	LU0247699415	SICAV
Henderson Japanese Smaller Companies Fund A2 Usd	LU0011890265	SICAV
Henderson Pan European Property Equities Fund A2	LU0088927925	SICAV
HSBC GIF Global Emerging Market Local Debt AC Usd	LU0234585437	SICAV
HSBC GIF Global Emerging Markets Bond PC USD	LU0164943648	SICAV
Invesco Balanced-Risk Allocation Fund A	LU0432616737	SICAV
Invesco Energy Fund A	LU0123357419	SICAV
Invesco Funds Sicav Japanese Equity Core E	LU1775974493	SICAV
Invesco Greater China Equity Fund E	LU0115143165	SICAV
Invesco Pan European Structured Equity Fund A	LU0119750205	SICAV

Investec Global Strategy European Equity Fund A	LU0440694585	SICAV
JPMorgan Funds - Africa Equity D USD	LU0355585430	SICAV
JPMorgan Funds - China Fund A USD	LU0210526637	SICAV
JPMorgan Funds - Emerging Markets Equity A	LU0217576759	SICAV
JPMorgan Funds - Emerging Middle East Equity Fund A Usd	LU0210535208	SICAV
JPMorgan Funds - Euroland Equity Fund A	LU0210529490	SICAV
JPMorgan Funds - Global Macro Opportunities A	LU0095938881	SICAV
La Francaise Sub Debt R	FR0011766401	FCI
Loomis Sayles Multisector Income Fund RE/A	IE00B5M1TD13	SICAV
Lyxor Euro Corporate Bond UCITS ETF	LU1829219127	SICAV
Lyxor EURO STOXX 50 DR UCITS ETF	FR0007054358	SICAV
Lyxor EuroMTS Inflation Linked Investment Grade DR UCITS ETF	LU1650491282	SICAV
Lyxor FTSE MIB UCITS ETF	FR0010010827	SICAV
Lyxor IBOXX EUR LIQUID HIGH YIELD BB UCITS ETF	LU1215415214	SICAV
Lyxor MSCI AC Asia Ex Japan UCITS ETF	FR0010652867	SICAV
Lyxor MSCI EM Latin America UCITS ETF	FR0010410266	SICAV
Lyxor MSCI Emerging Markets UCITS ETF	FR0010429068	SICAV
Lyxor MSCI EMU Small Cap UCITS ETF	LU1598689153	SICAV
Lyxor MSCI World UCITS ETF	FR0010315770	SICAV
Lyxor S&P 500 UCITS ETF	LU0496786574	SICAV
Lyxor STOXX Europe 600 Technology UCITS ETF	FR0010344796	SICAV
Lyxor STOXX Europe Select Dividend 30 UCITS ETF	LU1812092168	SICAV
Lyxor STOXX European 600 Banks UCITS ETF	FR0010345371	SICAV
M&G (Lux) - Conservative Allocation A	LU1582982283	SICAV
M&G (Lux) - Dynamic Allocation A	LU1582988058	SICAV
M&G (Lux) - Emerging Markets Bond Fund A H	LU1670631289	SICAV
M&G (Lux) - Global Floating Rate High Yield A H	LU1670722161	SICAV
M&G (Lux) - Global High Yield ESG Bond Fund A H	LU1665235914	SICAV
M&G (Lux) - Global Listed Infrastructure A	LU1665237704	SICAV
M&G (Lux) - Global Macro Bond A	LU1670719613	SICAV
M&G Optimal Income Fund A-H	GB00B1VMCY93	SICAV
March International Vini Catena A	LU0566417696	SICAV
Morgan Stanley Investment Fund - Euro Corporate Bond Fund A	LU0132601682	SICAV
Morgan Stanley Investment Fund - Global Property Fund A USD	LU0266114312	SICAV
Morgan Stanley Investment Fund - US Advantage A Usd	LU0225737302	SICAV
Natixis Euro Inflation R/A	LU0935222900	SICAV
Natixis Global Emerging Bond R-H/A Usd	LU0935235712	SICAV
Natixis Global Inflation R/A	LU0255251679	SICAV
Natixis Horizon 2020-2024 R	FR0011469352	FCI
Natixis Horizon 2025-2029 R	FR0011469360	FCI
Natixis Horizon 2030-2034 R	FR0011461235	FCI
Natixis Horizon 2035-2039 R	FR0011461243	FCI
Natixis Horizon 2040-2044 R	FR0011461276	FCI
Natixis Horizon 2045-2049 R	FR0011461292	FCI

Natixis Seeyond Europe MinVariance R/A	LU0935229400	SICAV
Natixis Seeyond Global MinVariance R/A	LU0935231216	SICAV
Neuberger Berman US Small Cap Fund	IE00B64QTZ34	SICAV
NN (L) Asian Debt Hard Currency P Usd	LU0546914168	SICAV
NN (L) Food & Beverages P Usd	LU0119207214	SICAV
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund	LU0602539867	SICAV
Nordea 1 - North American High Yield Bond Fund BP Usd	LU0826399429	SICAV
Nordea 1 - Stable Return Fund BP	LU0227384020	SICAV
Oddo BHF Génération CR	FR0010574434	FCI
Oddo Compass Euro High Yield Bond CR	LU0115290974	SICAV
Oyster Italian Value	LU0096450399	SICAV
Parvest Bond Euro Long Term C DIS	LU0823381958	SICAV
Parvest Bond Euro Medium Term C	LU0086914362	SICAV
Parvest Equity Brazil C USD	LU0265266980	SICAV
Parvest Equity Russia Opportunity C USD	LU0265268689	SICAV
Parvest Equity USA Mid Cap USD	LU0154245756	SICAV
Parvest Finance Innovators C	LU0823415871	SICAV
Pictet-Clean Energy-R	LU0280435461	SICAV
Pictet-Global Defensive Equities R	LU0845340305	SICAV
Pictet-Global Megatrend I USD	LU0386856941	SICAV
Pictet-Global Megatrend Selection R	LU0391944815	SICAV
Pictet-Health-R	LU0255978859	SICAV
Pictet-Indian Equities	LU0255979154	SICAV
Pictet-Short Term Money Market R Usd	LU0128497889	SICAV
Pictet-Short-Term Money Market R Chf	LU0128499588	SICAV
Pimco GIS Global Bond E Usd	IE00B11XZ210	SICAV
Pimco GIS Global High Yield Bond Fund E Usd	IE00B1D7YM41	SICAV
Pimco GIS Global Investment Grade Credit Fund E Usd	IE00B3K7XK29	SICAV
Pimco GIS Global Real Return E Usd	IE00B11XZ657	SICAV
Pimco GIS Total Return Bond E Usd	IE00B11XZ988	SICAV
R Valor C	FR0011253624	SICAV
Raiffeisen 337-Strategic Allocation Master I R VT	AT0000A0LHU0	SICAV
Raiffeisen-Infrastruktur-Aktien VT	AT0000A09ZL0	SICAV
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix VT	AT0000785381	SICAV
Robeco Emerging Markets Smaller Companies Equities D	LU0858443855	SICAV
Robeco European Conservative Equities I	LU0312333569	SICAV
Schroder ISF Euro Bond A	LU0106235533	SICAV
Schroder ISF Euro Corporate Bond A	LU0113257694	SICAV
Schroder ISF Euro Government Bond A	LU0106235962	SICAV
Schroder ISF Euro Short Term Bond A	LU0106234643	SICAV
Schroder ISF European Special Situations A	LU0246035637	SICAV
Schroder ISF Global Climate Change Equity A1 Usd	LU0302446215	SICAV
Schroder ISF Global Corporate Bond A H	LU0201324851	SICAV
Schroder ISF Global Corporate Bond A Usd	LU0106258311	SICAV

Schroder ISF US Large Cap Equity A Usd	LU0106261372	SICAV
Seb Concept Biotechnology D	LU0118405827	SICAV
Seb Global Fund C USD	LU0030158231	SICAV
Seb Medical Fund D USD	LU0047324214	SICAV
Seb Nordic Small Cap Fund C	LU0385664312	SICAV
Selectra Best of SRI Balanced	LU1590059413	SICAV
Templeton Asian Growth A	LU0229940001	SICAV
Templeton Eastern Europe A	LU0078277505	SICAV
Templeton Global Total Return A MDis H1	LU0366773504	SICAV
Templeton Latin America A Usd	LU0128526570	SICAV
Tendercapital Secular Euro R	IE00B8XC4845	SICAV
Threadneedle (Lux) - Credit Opportunities 1E	LU1829331633	SICAV
Threadneedle (Lux) - Pan European Smaller Companies Opportunities AE	LU0282719219	SICAV
Threadneedle Specialist Investment Uk Absolute Alpha Fund GBP	GB00B518L045	SICAV
T-Rowe Price European High Yield Bond A	LU0596127604	SICAV
T-Rowe Price US Large Cap Equity A Usd	LU0429319345	SICAV
UBAM Absolute Return Low Vol Fixed Income RC	LU0940722639	SICAV
UBAM Global High Yield Solution R H	LU0940719098	SICAV
Vontobel Fund - Emerging Markets Debt H	LU0926439992	SICAV
Vontobel Fund - Global Equity A Usd	LU0218910023	SICAV
Vontobel Fund - Global Equity B Usd	LU0218910536	SICAV
Wells Fargo (Lux) Worldwide Fund Us High Yield Bond Fund A Usd	LU0353189920	SICAV

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

La Compagnia potrà decidere discrezionalmente, al fine di tutelare le scelte e l'interesse del Contraente, di investire il premio versato o di effettuare operazioni di switch automaticamente su un altro fondo avente caratteristiche gestionali e profilo di rischio analoghe nei casi in cui:

- il contraente richieda di effettuare versamenti o switch in OICR sospesi alla vendita su decisione delle singole SICAV/SGR;
- il contraente ha investito o richiede di effettuare operazioni in OICR che siano oggetto di fusione o liquidazione;
- 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

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione non sono disponibili Fondi Interni Assicurativi. In caso di un successivo inserimento la Compagnia si impegna a consegnare preventivamente al Contraente l'estratto aggiornato delle presenti Condizioni unitamente al Regolamento di gestione dei Fondi Interni Assicurativi.

7. SERVIZI AUTOMATICI OPZIONALI

Sulla sola componente assicurativa legata ai Fondi il Contraente potrà attivare 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
- limitare le perdite (Stop Loss), secondo livelli prefissati.

- **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 per essere poi trasferito progressivamente dalla Compagnia negli OICR e/o nei Fondi Interni Assicurativi di destinazione selezionati dal Contraente. L'opzione ha le seguenti caratteristiche:

- meccanismo mensile;
- scelta possibile in ogni momento durante la vita del contratto;
- al momento della richiesta il Contraente indica l'importo complessivo da trasferire, la ripartizione dell'investimento negli OICR e/o Fondi Interni Assicurativi di destinazione (massimo 30), 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 del successivo Art. 23 delle Condizioni di Assicurazione;
- investimento negli OICR e/o nei Fondi Interni Assicurativi 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 della Gestione Separata, diviso per i mesi della durata di servizio, sia almeno pari a euro 2.000 e che al termine del servizio, in ogni OICR e/o Fondo Interno Assicurativo di destinazione, sia stato investito almeno euro 2.000.

- **Lock In**

Possibilità di attuare switch mensili automatici da OICR e/o Fondi Interni Assicurativi di partenza selezionati dal Contraente verso la Gestione Separata per consolidare il capital gain della parte investita in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (rispetto ad un livello indicato dal Contraente). L'opzione ha le seguenti caratteristiche:

- meccanismo mensile
- scelta possibile in ogni momento durante la vita del contratto
- al momento della richiesta il Contraente indica uno o più OICR e/o Fondi Interni Assicurativi su cui attivare il servizio ed il livello di attivazione prescelto (10%, 15% o 20%). Se il servizio viene attivato su più OICR e/o Fondi Interni Assicurativi il livello di attivazione prescelto potrà essere uguale per tutti i Fondi o differente;

- giorno di servizio/calcolo: notte tra il 24 e 25 del mese;
- per il calcolo della plusvalenza si considerano: il controvalore dell'investimento sull' OICR e/o Fondo Interno Assicurativo disponibile al giorno di servizio/calcolo ed il controvalore dell'investimento nello stesso OICR e/o Fondo Interno Assicurativo alla data di decorrenza del servizio maggiorato di eventuali investimenti netti (switch e versamenti aggiuntivi) e diminuito dei disinvestimenti valorizzati tra la data di decorrenza del servizio ed il giorno di servizio;
- in caso di plusvalenza dell'OICR e/o del Fondo Interno Assicurativo: l'intero plusvalore viene trasferito nella Gestione Separata;
- disinvestimento della plusvalenza dall'OICR e/o dal Fondo Interno Assicurativo: 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 da OICR e/o Fondi Interni Assicurativi di partenza selezionati dal Contraente verso la Gestione Separata per frenare eventuali decrementi del valore dell'OICR e/o del Fondo Interno Assicurativo (rispetto ad un livello indicato dal Contraente). L'opzione ha le seguenti caratteristiche:

- meccanismo settimanale
- scelta possibile in ogni momento durante la vita del contratto;
- al momento della richiesta il Contraente indica gli OICR e/o i Fondi Interni Assicurativi su cui attivare il servizio ed il livello di attivazione prescelto (10%, 15% o 20%); se il servizio viene attivato su più OICR e/o Fondi Interni Assicurativi il livello di attivazione prescelto potrà essere uguale per tutti gli OICR e/o Fondi Interni Assicurativi 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) dell'OICR e/o Fondo Interno Assicurativo 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 dell'OICR e/o del Fondo Interno Assicurativo l'intero controvalore viene trasferito nella Gestione Separata;
- disinvestimento dall'OICR e/o dal Fondo Interno Assicurativo: 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: 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 OICR e Fondi Interni Assicurativi 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.

La Compagnia si riserva di sostituire la Gestione Separata di riferimento nei tre servizi con un'altra gestione patrimoniale separata dalla gestione delle altre attività della Compagnia ed avente caratteristiche simili dandone preventiva comunicazione al Contraente

8. PREMIO

Premio alla sottoscrizione

L'importo minimo del premio unico per la sottoscrizione del contratto è pari a euro 50.000.
In occasione del versamento il Contraente indica la ripartizione dell'investimento tra le varie soluzioni di investimento.

All'atto della sottoscrizione deve essere destinato all'investimento nella Gestione Separata un importo compreso tra un minimo del 10% e un massimo del 50% del premio pagato.

Nella tabella sottostante vengono indicate le soluzioni di investimento che si rendono disponibili con il prodotto. La Tabella individua inoltre l'entità minima dei premi che il Contraente dovrà versare per ogni singola soluzione eventualmente optata.

	Premio unico iniziale	**Soluzioni di investimento per il premio unico iniziale**	
		Gestione Separata	*OICR*
Investimento Minimo	50.000 €	5.000 €	1.000 €

- l'investimento in Gestione Separata non può essere inferiore a euro 5.000;
- l'investimento minimo da destinare a ciascun OICR selezionato è pari a euro 1.000.

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 2.000.
In occasione del versamento aggiuntivo il Contraente indica la ripartizione delle somme tra le varie soluzioni assicurative nel rispetto dei premi minimi, sotto indicati, per ciascuna tipologia di attivo e nel limite percentuale massimo del 50% e minimo del 10% del premio versato nel Ramo I.
Nel caso in cui il Contraente non indichi nessuna scelta, la Compagnia si riserva di allocare tale parte di premio nella medesima composizione dell'investimento in essere.

	Premi aggiuntivi	**Soluzioni di investimento per i premi aggiuntivi**	
		Gestione Separata	*OICR*
Investimento Minimo	2.000 €	200 €	1.000 €

Nel caso di versamento aggiuntivo:
- nella Gestione Separata l'investimento non può essere inferiore a euro 200;
- in caso di scelta di OICR, l'investimento da destinare a ciascun OICR non può essere inferiore a euro 500 se si tratta di un OICR già presente tra le soluzioni di investimento del Contraente, altrimenti non può essere inferiore a euro 1.000.

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

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

9. CARICAMENTO

Su ogni premio versato, unico o aggiuntivo, destinato alla Gestione Separata e agli OICR non è prevista l'applicazione di alcun caricamento.

10. GESTIONE SEPARATA

Il Contraente può destinare una parte del premio versato alla Gestione Separata denominata CNP Vida Guarantee, il cui Regolamento è parte integrante delle presenti Condizioni di Assicurazione.

Rivalutazione delle prestazioni assicurate

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

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 1,25 punti percentuali (differenza solo se positiva). ***La misura annua di rivalutazione non può in ogni caso essere negativa.*** La Compagnia garantisce una misura minima annua di rivalutazione sul premio pari allo 0%; la Compagnia si riserva il diritto di comunicare un diverso rendimento minimo garantito ed il relativo periodo di garanzia.

B. Rivalutazione del capitale assicurato

Al 31 dicembre di ogni anno solare il capitale assicurato viene rivalutato aggiungendo allo stesso un capitale che si ottiene moltiplicando la misura annua di rivalutazione, definita al precedente punto A), per il capitale in vigore alla precedente ricorrenza.
La prima rivalutazione avrà luogo il primo 31 dicembre successivo alla decorrenza del contratto e sarà conteggiata pro rata cioè tenendo conto del periodo intercorrente, in mesi interi, dalla data di decorrenza del contratto al 31/12. Per la frazione di anno che intercorre dalla data del versamento del premio fino alla conclusione del primo mese solare di gestione, la rivalutazione avverrà al tasso minimo garantito vigente. Le frazioni di anno utili al riconoscimento del rendimento effettivo della gestione sono conteggiate in dodicesimi.
Gli incrementi di capitale per rivalutazione vengono comunicati annualmente al Contraente.

C. Consolidamento

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

Costi gravanti sulla Gestione Separata

Sul rendimento annuale della Gestione Separata la Compagnia tratterrà 1,25 punti percentuali annui (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 nei precedenti Artt. 6.2 e 6.3 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

12. ATTRIBUZIONE DEL NUMERO DI QUOTE

Il numero di quote attribuite al contratto per ciascuno degli OICR 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 nel giorno della conversione.
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.
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.
Il premio netto destinato agli OICR sarà convertito in quote alla decorrenza del contratto e il numero di quote assegnate si otterrà dividendo il premio netto versato per il valore unitario delle quote relativo agli OICR disponibili dalla data di conversione del premio in quote, in base all'operatività dei singoli fondi.

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 non sia disponibile 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, in base alla categoria di ciascun OICR ed in base al cumulo dei premi versati sul contratto, 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 delle percentuali annue, indicate di seguito, del valore delle quote, determinata sulla base del numero di giorni trascorsi dall'ultimo calcolo effettuato:

***PREMI VERSATI* (in Euro)**	***PERCENTUALE***
fino a 500.000 (escluso)	1,55%
da 500.000 a 2.000.000 (escluso)	1,40%
da 2.000.000 a 5.000.000 (escluso)	1,25%
da 5.000.000	1,10%

Il giorno 25 del mese da questo importo viene ricavato il corrispondente numero di quote da prelevare, attraverso la divisione dell'importo stesso per il valore unitario di ciascun OICR disponibile il giorno stesso.
Nel caso in cui il 25 del mese manchi la valorizzazione di uno degli OICR collegati al contratto o avvengano altri eventi di turbativa, l'operazione sul singolo OICR per il quale manchi la valorizzazione delle quote, viene posticipata al primo giorno in cui tale valutazione è disponibile.
Le commissioni vengono altresì prelevate in occasione di ogni operazione di switch, compresi quelli legati ai servizi automatici 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

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione non sono disponibili Fondi Interni Assicurativi. In caso di un successivo inserimento la Compagnia si impegna a consegnare preventivamente al Contraente l'estratto aggiornato delle presenti Condizioni di Assicurazione unitamente al Regolamento di gestione dei Fondi Interni Assicurativi.

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 può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato negli OICR e nella Gestione Separata trascorso un mese dalla decorrenza del contratto.
Il Contraente può richiedere il riscatto totale del contratto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto.

La richiesta di riscatto deve essere esercitata secondo le modalità previste al successivo Art. 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 degli OICR collegate 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 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 compresi OICR denominati in valuta diversa dall'euro, verranno applicate le modalità di conversione delle rispettive divise estere così come previste dalle procedure operative degli OICR e dalla piattaforma di negoziazione utilizzata.

A fronte della richiesta di riscatto totale:

- per la parte investita in Gestione Separata, la Compagnia pagherà un valore di riscatto pari al capitale assicurato, rivalutato per il numero di mesi interi trascorsi dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della richiesta del riscatto.
- per la parte investita in OICR, la Compagnia effettuerà l'operazione il secondo giorno lavorativo di negoziabilità del Fondo oggetto dell'operazione successivo alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto, sulla base delle procedure operative degli OICR stessi.

Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10.
Sulle richieste di riscatto relative alla parte di prestazione derivante dall'investimento in Gestione Separata e negli 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	1%
2	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 2.000 e sui singoli fondi di euro 500.

Non sarà consentito mantenere attivo un contratto che, a seguito di riscatto parziale, abbia una valorizzazione inferiore a euro 2.000.
La Gestione Separata dovrà conservare un valore minimo di euro 200 a seguito di riscatto parziale
Ogni fondo dovrà conservare un valore minimo di euro 500 altrimenti tale importo dovrà essere totalmente riscattato.

In tal caso la Compagnia comunicherà al Contraente la necessità di riscattare completamente il Contratto e provvederà automaticamente a liquidare l'importo corrispondente.

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

***Il totale investito in Gestione Separata dopo il riscatto parziale non può essere complessivamente* inferiore al 10% e superiore al 50% del controvalore della polizza.**

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

Per l'investimento in OICR 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.

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, determinato moltiplicando il numero delle quote per il loro valore unitario del 2° giorno lavorativo di negoziabilità degli OICR collegati al contratto, successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, sulla base delle procedure operative dei fondi stessi.

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

Età dell'Assicurato al momento del decesso	**Aliquote di maggiorazione**	**Massimale (euro)**
Minore o uguale di 45 anni	5%	100.000
Maggiore di 45 anni ma minore o uguale di 55 anni	2%	100.000
Maggiore di 55 anni ma minore o uguale di 65 anni	0,5%	100.000
Maggiore di 65 anni	0,1%	500

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 alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia.

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 Gestione Separata, la parte di premio investito nella stessa;
- per la parte investita in OICR, il controvalore delle quote attribuite al contratto, determinato il 2° giorno lavorativo di negoziabilità dell'OICR oggetto dell'operazione successivo alla data di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione di recesso (sia in caso di incremento che di decremento delle quote stesse), sulla base delle procedure operative dei fondi stessi.

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 alla Compagnia e comunque non oltre 7 giorni dalla sottoscrizione 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 del suo investimento - a mezzo posta, raccomandata con avviso di ricevimento, o compilazione della specifica modulistica presso l'Ente Collocatore - tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra.
Per l'operazione di switch devono essere rispettate le condizioni che seguono:

- il primo switch può essere richiesto trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto;
- l'importo minimo che dovrà essere richiesto per operare uno switch sul contratto è di euro 2.000 e sui singoli nuovi OICR di euro 1.000;

- non sarà consentito mantenere attivo un OICR che, a seguito di switch parziale, abbia una valorizzazione inferiore a euro 500. In questo caso pertanto dovrà essere eseguito sul Fondo uno switch totale;
- **il totale investito in Gestione Separata dopo lo switch non può essere inferiore al 10% e superiore al 50% del controvalore della polizza.**

In caso di switch il Contraente dovrà specificare gli importi da trasferire, entro i limiti sopra riportati, oppure la percentuale del valore del contratto che dovrà essere trasferita rispetto all'ultima valorizzazione disponibile al momento dell'operazione con riferimento alle quote degli OICR collegate al contratto, e alla prestazione risultante nella Gestione Separata.
Nel caso dell'investimento in Fondi il Contraente avrà la facoltà di indicare i Fondi sui quali verrà eseguito lo switch e le relative percentuali per ciascuno di essi.

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

L'esecuzione dello switch comporta:
i. il disinvestimento dagli OICR delle quote da trasferire e il calcolo del loro controvalore;
ii. il disinvestimento della prestazione rivalutata, per mesi interi, fino alla data di richiesta di switch per la parte di prestazione investita nella Gestione Separata;
iii. il reinvestimento dell'importo così ricavato nei Fondi selezionati ovvero nella Gestione Separata.

L'operazione di switch inizia con il disinvestimento degli attivi il secondo giorno lavorativo di negoziabilità dei fondi, successivo alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta dell'operazione di switch, in base all'operatività dei singoli OICR. Tale data potrà essere soggetta a variazioni legate alla gestione di un servizio aggiuntivo automatico opzionale, alle condizioni di operatività degli OICR interessati, all'attività di analisi, selezione e asset allocation svolta dalla Compagnia, ovvero alla gestione di precedenti operazioni.
A causa delle diverse tempistiche di esecuzione e regolazione dei Fondi l'importo da trasferire potrebbe risultare non investito per un breve periodo.

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

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

In caso di switch parziale il Contraente specifica l'importo che vuole trasferire.
Su ciascuna operazione di uscita ed ingresso nei singoli Fondi e in Gestione Separata 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 disinvestimento di uscita e ingresso negli attivi 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 nel caso in cui l'importo del movimento, per contratto, supera i limiti stabiliti dal Consiglio di amministrazione della Società.

24. MODALITÀ DI ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI CONTRATTUALI PREVISTE

Per tutti i servizi aggiuntivi 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 dall'OICR e dal Fondo Interno Assicurativo 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 dai Fondi 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 OICR di destinazione oltre a quelli per i quali il servizio è già attivo;
- disattivazione del servizio esistente ma solo su alcuni OICR 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 dall' OICR o dal fondo interno 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 dall'OICR o dal Fondo Interno e oggetto del servizio, il servizio sull'OICR e sul Fondo Interno 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 dall'OICR e/o dal Fondo Interno Assicurativo oggetto del servizio, il servizio sull'OICR e/o sul Fondo Interno Assicurativo 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 OICR oltre a quelli per i quali il servizio è già attivo;
- disattivazione del servizio esistente ma solo su alcuni OICR;
- modifica della percentuale di attivazione.
- 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 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.

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 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.

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, il Contraente o il Beneficiario deve allegare copia del Documento d'Identità e Codice Fiscale, nonché eventuale dichiarazione scritta originale indicante gli 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 Vida Guarantee".

b) La valuta di denominazione della Gestione Separata "CNP Vida Guarantee" è l'euro.

c) Nella Gestione Separata confluiranno le attività relative alle forme di assicurazione sulla vita che lo prevedono contrattualmente.

d) L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione separata "CNP Vida Guarantee" compete alla Compagnia che vi provvede realizzando una gestione professionale del patrimonio.
Lo stile di gestione adottato è improntato a perseguire la sicurezza, la prudenza e tende alla conservazione del capitale e alla sua crescita costante.

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

I titoli di debito e assimilati comprendono i titoli di stato o emessi o garantiti da autorità pubbliche o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più di detti Stati, obbligazioni societarie, obbligazioni convertibili e altri valori classificabili nel comparto obbligazionario, inclusi quelli a tasso di interesse variabile con parametrizzazione predeterminata, gli OICR armonizzati che investono prevalentemente nel mercato obbligazionario, le obbligazioni covered bond e le operazioni di pronti contro termine con durata inferiore a 6 mesi.

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

Non sono ammesse operazioni di cartolarizzazioni quali i CDO.

I limiti massimi sono pari a 10% per le obbligazioni convertibili, 20% per gli OICR armonizzati obbligazionari, 20% per le operazioni di pronti contro termine con durata inferiore a 6 mesi.

I titoli di capitale ed altri valori assimilabili comprendono le azioni, i diritti, le quote di OICR armonizzati con investimento prevalente nel mercato azionario e le quote di fondi comuni di investimento mobiliare chiusi. Debbono essere emesse da società aventi sede in un Paese Sviluppato e, ad eccezione degli OICR, quotati in un mercato regolamentato.
Il limite massimo per la macroclasse dei titoli di capitale e assimilabili è del 20%. All'interno della macroclasse, il limite massimo per le azioni e per gli OICR azionari è del 20%, quello dei diritti e dei fondi mobiliari chiusi è del 5%.

Gli investimenti in beni immobili ed in valori assimilabili comprendono le quote di OICR immobiliari chiusi situati in uno Stato membro dell'Unione Europea con il limite massimo del 10%.

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

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

In termini di rating, il minimo rating ammesso è Investment Grade. In caso di downgrade di un' emissione in portafoglio al di sotto del livello di investment grade, la compagnia dovrà tempestivamente verificare

l'opportunità di mantenere il titolo nel portafoglio senza che ciò determini automaticamente un obbligo immediato a ricorrere a una dismissione del titolo.

In termini di concentrazione per emittente, l'esposizione massima ammessa per singolo emittente è pari al 10%.

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

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

f) Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa;

g) Annualmente viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione separata "CNP Vida Guarantee" relativamente al periodo di osservazione che decorre dal 1 novembre di ciascun anno fino al successivo 31 ottobre.

Il rendimento annuo della Gestione per il periodo di osservazione che si conclude alla fine del mese di ottobre si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione separata di competenza di quel periodo al valore medio della Gestione stessa. Il risultato finanziario della Gestione è pari ai proventi finanziari di competenza (compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza) al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività e per l'attività di verifica contabile. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività della Gestione e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato per i beni già di proprietà della Compagnia. Per "valore medio" si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività della Gestione stessa. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella Gestione. Ai fini della determinazione del rendimento annuo della Gestione per periodi che si concludono alla fine di un mese diverso dal mese di ottobre, il relativo rendimento annuo della Gestione realizzato viene determinato entro il secondo mese successivo al mese di terminazione del periodo di osservazione e viene calcolato con le stesse modalità descritte con riferimento al rendimento annuo per il periodo di osservazione che si conclude alla fine del mese di ottobre. Il rendimento annuo realizzato nel periodo di osservazione coincidente con quello relativo alla fine del mese di ottobre, è quello stesso determinato come sopra ; il rendimento annuo realizzato in ciascun altro periodo di osservazione si determina, con le medesime modalità, rapportando il risultato finanziario della Gestione di competenza del periodo di osservazione considerato al valore medio della Gestione nello stesso periodo.
Per quanto attiene ai costi addebitati alla Gestione, sono gravate, ai fini del calcolo del rendimento, unicamente le spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione, non essendo applicate altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

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

i) La Compagnia si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie per adeguare lo stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

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 costituti 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 del24/02/98-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 inziale 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, pari a Euro 10,00.

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

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

INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

(VERSIONE 01/2019)

INFORMATIVA CONTRAENTE-ASSICURATO

CNP Partners de Seguros y Reaseguros S.A. (nel seguito CNP Partners o Compagnia) con sede in Milano, via Bocchetto 6, in qualità di titolare del trattamento, si impegna a tutelare la riservatezza dei tuoi dati personali e a garantire ad essi la protezione necessaria da ogni evento che possa metterli a rischio di violazione.
La Compagnia mette in pratica al fine policy e prassi aventi riguardo alla raccolta e all'utilizzo dei dati personali e all'esercizio dei diritti che ti sono riconosciuti dalla normativa applicabile. La Compagnia ha cura di aggiornare le policy e le prassi adottate per la protezione dei dati personali ogni volta che ciò si renda necessario e comunque in caso di modifiche normative e organizzative che possano incidere sui trattamenti dei tuoi dati personali.
La Compagnia ha nominato un responsabile della protezione dei dati interno al gruppo di appartenenza che puoi contattare se hai domande sulle policy e le prassi adottate da CNP, i dati di contatto del responsabile della protezione dei dati sono i seguenti: dpo.it@cnppartners.eu.

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

- banche e altri intermediari assicurativi e riassicurativi (agenti, broker);
- familiari, eredi, conviventi e rappresentanti legali (es. tutori, curatori);
- elenchi tenuti da enti pubblici o equiparati o sotto il controllo dell'autorità pubblica in base a specifica normativa nazionale e/o europea (liste internazionali);
- autorità giudiziarie e forze di polizia.

I dati servono alla Compagnia per dar seguito alla gestione della tua polizza assicurativa e all'adempimento degli obblighi di legge e di regolamento a cui la Compagnia è tenuta in funzione dell'attività esercitata.
La comunicazione dei tuoi dati personali avviene nei confronti del gruppo cui appartiene la Compagnia per fini amministrativi, oltre che nei confronti di terzi e/o destinatari la cui attività è necessaria per il corretto svolgimento del servizio o per migliorare i prodotti che la Compagnia ti offre, e anche per rispondere a determinati obblighi di legge o prescritti per il controllo e la vigilanza dell'attività assicurativa. Ogni comunicazione che non risponde a tali finalità sarà sottoposta al tuo consenso.
I tuoi dati (quali nome, cognome, indirizzo fisico o logico, numero di telefono mobile e/o fisso) potranno essere trattati anche per finalità di promozione commerciale, per indagini e ricerche di mercato con riguardo ai prodotti e ai servizi che la Compagnia ti offre o ti vuole offrire solo se tu autorizzi il trattamento e/o se non ti opponi a questo.
La Compagnia non trasferisce i tuoi dati personali fuori dalla UE. I tuoi dati personali non saranno in alcun modo diffusi o divulgati.

A chi verranno comunicati i tuoi dati?

A soggetti esterni all'organizzazione di CNP, individuati o meno quali responsabili del trattamento.
Nello specifico i destinatari dei tuoi dati sono: le società del gruppo cui appartiene la Compagnia CNP Partners per fini amministrativi; consulenti legali per la gestione del contenzioso, società terze la cui attività è necessaria per il corretto svolgimento del servizio o per migliorare i prodotti che la Compagnia ti offre, e anche per rispondere a determinati obblighi di legge o prescritti per il controllo e la vigilanza dell'attività assicurativa, infine, società dell'informazione e di assistenza informatica nonché principali enti di riferimento (autorità amministrative, di controllo, giudiziarie etc.) e soggetti (familiari, conviventi, eredi, curatori e/o tutori) nel caso delegati a ricevere informazioni che ti riguardano.
Quelli tra i tuoi dati, raccolti o comunque ottenuti da CNP Partners indicati con <*> si intendono necessari nel senso che Il loro mancato conferimento comporta l'impossibilità per la Compagnia di dar seguito alle attività relative al trattamento principale.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Come e per quanto tempo vengono conservati i tuoi dati?

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

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

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

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

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

Quali sono i tuoi diritti?

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

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

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

FAC SIMILE MODULO DI PROPOSTA

(VERSIONE 01/2019)

MODULO DI PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

Proposta di assicurazione n°

Luogo e data di sottoscrizione | Cod. Operatore

CONTRAENTE (deve essere residente o domiciliato in Italia)

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

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

Indirizzo di residenza | Comune | CAP | Prov

Telefono | Indirizzo e-mail | Cittadinanza

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

Dati identificativi del Rappresentante Legale

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

Cognome e Nome | M | F | 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)

Cognome e Nome | M | F | 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 nascituri 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 nascituri in parti uguali
- ☐ Designazione nominativa del Beneficiario/ dei Beneficiari

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

FAC-SIMILE

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

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

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

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

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

PREMIO UNICO LORDO
Tot. Premio Euro

PREMIO UNICO NETTO
Tot. Premio Euro

Data di conclusione e decorrenza

MODALITÀ DI PAGAMENTO
Bonifico bancario dal conto intestato o cointestato al Contraente con IBAN

sul conto intestato alla Compagnia CNP Partners c/o Cesare Ponti, Piazza Duomo 19, 20121 Milano
C/C 000006989380 ABI 03084 CAB 01600 CIN G
IBAN IT08G0308401600000006989380

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.

FAC-SIMILE

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 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 %

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

SERVIZI OPZIONALI – L'adesione è facoltativa.
I Servizi sono regolati dall'art. 7 delle Condizioni di Assicurazione e le informazioni sui costi sono illustrate all'art. 24

☐ Servizio Stop Loss
Il Contraente aderisce al Servizio *Stop Loss* e richiede di fissare il livello di Stop Loss in base alle percentuali indicate nella seguente tabella.

☐ Servizio Progressive Investment
Il Contraente aderisce al *Progressive Investment,* con la seguente durata espressa in mesi:

☐ 6 ☐ 9 ☐ 12 ☐ 18 ☐ 24

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

☐ Servizio Lock In
Il Contraente aderisce al Servizio *Lock In* e richiede l'attivazione del servizio a partire da un livello di capital gain indicato nella seguente tabella.

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

ISIN	NOME DEL FONDO	%	% STOP LOSS	% LOCK IN

FAC-SIMILE

TOTALE FONDI ☐ EURO ☐

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

Nome Fondo di Origine	Importo
FONDO DI ORIGINE PREVISTO DAL CONTRATTO	

ISIN	Nome	%

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

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 Valore 2.0 – Ed. 1 Gennaio 2019 su supporto cartaceo, composto dal Documento informativo per i prodotti di investimento (KID), dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo (DIP Aggiuntivo) e dalle Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario e della Informativa Privacy e di aver letto, compreso, richiesto, se del caso, eventuali chiarimenti in relazione ai contenuti ed accettato le Condizioni di Assicurazione;

- ☐ La comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti – ai sensi dell'art. 49 comma 1 del Regolamento IVASS n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private), e del Regolamento IVASS n°40/2018 nei confronti dei Contraenti (predisposto dall'Intermediario e consegnato in occasione del primo Contatto);

- ☐ Il documento contenente le informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta – ai sensi delle disposizioni del d.lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del Regolamento IVASS n°40/2018 – riguardanti informazioni generali sull'intermediario, le informazioni su potenziali situazioni di conflitto d'interessi e sugli strumenti di tutela dei Contraenti (predisposto dall'Intermediario).

- ☐ Indicazioni che gli aggiornamenti relativi ad alcune informazioni relative al contratto (es. ampliamento o riduzione della gamma fondi disponibili per il prodotto) verranno pubblicati dalla Compagnia sul proprio sito internet www.cnppartners.it e che per effetto della pubblicazione i suddetti aggiornamenti si reputano conosciuti dai Contraenti e/o Assicurati, senza obbligo di effettuare alcuna altra comunicazione.

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

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

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

FAC-SIMILE

Approvazione specifica di alcune clausole delle Condizioni di Assicurazione ai sensi dell'art. 1341 c.c.

In particolare il Contraente dichiara di aver esaminato ed infine specificamente approvato ed accettato le disposizioni di cui agli Articoli 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)

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

PRESTAZIONE DEL CONSENSO

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

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

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

   Data Firma

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

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

   Data Firma

FAC-SIMILE

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