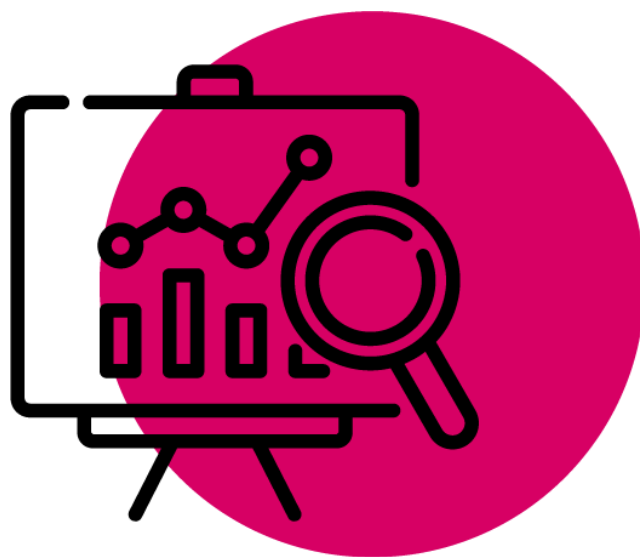


## **CNP INVESTMENT INSURANCE SOLUTION EQUILIBRIO 4T**

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

Data ultimo aggiornamento: 05/2019



**CONTRATTO REDATTO SECONDO LE LINEE GUIDA DEL TAVOLO TECNICO ANIA  
“CONTRATTI SEMPLICI E CHIARI”**

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

# CONTENUTI



## **KID**

### **KEY INFORMATION DOCUMENT**

Documento contenente le informazioni chiave per i prodotti d'investimento assicurativi



## **DIP AGGIUNTIVO IBIP**

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi IBIP

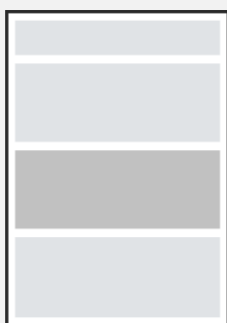


## **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

### **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

#### **GLOSSARIO**

- » SEZIONE 1 – Caratteristiche del contratto
- » SEZIONE 2 – Soluzioni di Investimento
- » SEZIONE 3 – Prestazioni assicurate
- » SEZIONE 4 – Esclusioni e Carenza
- » SEZIONE 5 – Liquidazione (Documentazione, Pagamenti)
- » SEZIONE 6 – Regolamento della Gestione Separata



## **DOCUMENTI INTEGRATIVI**

- › **INFORMATIVA CONTRAENTE – ASSICURATO**
- › **INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DELEGATI**
- › **FAC-SIMILE MODULO DI PROPOSTA DI ASSICURAZIONE**

# PRESENTAZIONE

Caro Cliente,

Il presente SET Informativo illustra le caratteristiche del prodotto denominato **CNP Investment Insurance Solution Equilibrio 4T (CiiS Equilibrio 4T)**.

CiiS Equilibrio 4T è il prodotto assicurativo finanziario multiramo a vita intera di CNP Partners che consente di combinare tra loro due diverse tipologie di investimento.

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

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

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

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

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

A tale scopo, sono stati utilizzati i seguenti accorgimenti:

- » L'articolazione delle Condizioni di Assicurazione in diverse sezioni, ognuna delle quali tratta un tema specifico:
  - » Sezione 1: Caratteristiche del Contratto
  - » Sezione 2: Soluzioni di Investimento
  - » Sezione 3: Prestazioni assicurate
  - » Sezione 4: Esclusioni e Carenza
  - » Sezione 5: Liquidazione (documentazione, pagamenti)
  - » Sezione 6: Regolamento della Gestione Separata
- » L'utilizzo di un linguaggio semplice, chiaro e coerente
- » L'utilizzo di strumenti di comunicazione diversi, come ad esempio box di consultazione a titolo esemplificativo e l'utilizzo del grassetto e del testo evidenziato per le parti in cui è necessario prestare maggiore attenzione.

Per ogni eventuale chiarimento ti invitiamo a prendere contatto con:

## **CNP Partners de Seguros y Reaseguros**

Via Bocchetto 6, 20123 Milano

Numero verde – 800 137 018

Indirizzo e-mail: [infovita@cnppartners.eu](mailto:infovita@cnppartners.eu)



### **BOX DI CONSULTAZIONE**

Questo è un box di consultazione.

In esso troverai risposte in caso di dubbi o indicazioni da seguire in caso di necessità.

Questi spazi non hanno alcun valore contrattuale ma costituiscono solo una esemplificazione.

***DIP AGGIUNTIVO***

(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 EQUILIBRIO 4T**  
**Contratto Multiramo (Ramo I e Ramo III)**

Data di realizzazione: **23 MAGGIO 2019**

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

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

**CNP PARTNERS DE SEGUROS Y REASEGUROS SA**, è una società di diritto spagnolo costituita in forma di Sociedad Anonima, equivalente a una società per azioni di diritto italiano, appartenente al Gruppo Assicurativo CNP Assurances.

**Sede legale e Direzione Generale** sita in Madrid, Carrera de San Jerónimo 21, 28014 – Spagna.

La Compagnia opera in Italia in regime di stabilimento ed è soggetta alla vigilanza dell'autorità spagnola ("Ministero de Economía y Hacienda - Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones" - "DGSFP") ed è iscritta all'albo delle imprese di assicurazione al N. 1.00117 data 26 novembre 2013.

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

### **Sede Secondaria**

Il contratto è stipulato con la Rappresentanza Generale per l'Italia, sita in Milano Via Bocchetto n. 6 – 20123, Italia, iscritta al Reg. Imprese di Milano ed avente P. IVA 08595960967.

Recapiti: Tel. 02 30466600 Fax 02 3046 6805

Indirizzo di posta elettronica: [infovita@cnppartners.eu](mailto:infovita@cnppartners.eu)

Sito internet: [www.cnppartners.it](http://www.cnppartners.it) PEC: [cnppartners@arubapec.it](mailto:cnppartners@arubapec.it)

### **Informazioni sulla situazione Patrimoniale dell'Impresa**

Il patrimonio netto della Compagnia è pari a 207 milioni di Euro, di cui 138,3 milioni di Euro di capitale sociale e 63,5 milioni di Euro di riserve patrimoniali totali.

### **Informazioni sulla solvibilità dell'Impresa**

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile al sito internet <https://www.cnppartners.es/sala-de-prensa/publicaciones/>

Requisito patrimoniale di solvibilità: 106,6 milioni di Euro

Requisito patrimoniale minimo: 26,7 milioni di Euro

Fondi propri ammissibili alla loro copertura: 258,7 milioni di Euro

L'indice di solvibilità della Compagnia, intendendosi per tale il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente, è pari a 243%.

I dati riportati sono riferiti al 31 dicembre 2018.

Al contratto si applica la legge italiana.



## QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

**CNP Investment Insurance Solution Equilibrio 4T (CiiS Equilibrio 4T)** è una polizza multiramo che ti consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento:

- nella Gestione Separata CNP Partners Guarantee per un importo minimo del 10% e massimo pari al 30% del premio pagato.** Le prestazioni relative ai premi netti investiti nella Gestione Separata, sono contrattualmente garantite dalla Compagnia e si rivalutano annualmente in base al rendimento della Gestione stessa.
- in quote di OICR** (ETF, Fondi comuni di investimento, comparti di fondi comuni di investimento e SICAV) 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](http://www.cnppartners.it) è possibile consultare il Regolamento della Gestione Separata ed il Prospetto di Gestione degli OICR.

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

### Prestazioni in caso di vita

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

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto, puoi richiedere il riscatto, totale o parziale, del valore della polizza che si ottiene dal disinvestimento delle attività attribuite alla polizza e collegate a quote di OICR e 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%	25.000
Maggiore di 45 anni ma minore o uguale di 55 anni	2%	25.000
Maggiore di 55 anni ma minore o uguale di 65 anni	0,5%	25.000
Maggiore di 65 anni	0,1%	500

Il contratto ti mette a disposizione le seguenti opzioni contrattuali:

#### • SWITCH

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

L'esecuzione dello switch comporta:

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

**Il totale investito in Gestione Separata, dopo lo switch, non può essere inferiore al 10% né superiore al 30% del controvalore della polizza.**

#### • SERVIZI AUTOMATICI OPZIONALI

Alla data di sottoscrizione del contratto e in qualsiasi momento durante la sua vita, puoi attivare, sulla sola componente assicurativa legata agli OICR, 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 nel fondo monetario DB Portfolio Euro Liquidity 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 il fondo monetario DB Portfolio Euro Liquidity. 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 il fondo monetario DB Portfolio Euro Liquidity. 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.

 <b>CHE COSA NON È ASSICURATO?</b>	
<b>Rischi esclusi</b>	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• dolo del Contraente o del Beneficiario;</li><li>• partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti dolosi;</li><li>• 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;</li><li>• partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;</li><li>• 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;</li><li>• suicidio, se avviene nei primi due anni dalla decorrenza della garanzia.</li></ul> <p>In questi casi la Compagnia liquida il solo importo del valore del contratto calcolato al momento del decesso.</p>

 <b>CI SONO LIMITI DI COPERTURA?</b>	
Non ci sono carenze e ulteriori limiti di copertura.	

 <b>CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?</b>	
<b>Cosa fare in caso di evento?</b>	<p><b>Denuncia:</b> per l'erogazione della prestazione il Beneficiario è tenuto a presentare richiesta direttamente al Soggetto Incaricato (Intermediario) ovvero tramite raccomandata all'indirizzo della Sede Secondaria dell'Impresa allegando la seguente documentazione:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• originale del modulo di proposta/polizza o autocertificazione di denuncia di smarrimento;</li><li>• originale del certificato di morte dell'Assicurato;</li><li>• benestare dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio in difetto del quale il pagamento sarà effettuato a detto creditore;</li><li>• certificato del medico che ha constatato il decesso attestante le relative cause;</li><li>• copia del verbale emesso dalle autorità competenti in caso di morte accidentale;</li><li>• copia della cartella clinica se il decesso è avvenuto in ospedale;</li><li>• in presenza di testamento, copia autenticata dello stesso pubblicata nei termini di legge.</li></ul>

	<p>Nel caso in cui i Beneficiari siano gli eredi testamentari o legittimi è necessario presentare in alternativa anche:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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;</li> <li>• per gli eredi legittimi la dichiarazione da parte della vedova di non essere in stato di gravidanza;</li> <li>• In presenza di testamento specificare che lo stesso è l'unico, ultimo, non modificato e non impugnato. Il testamento deve contenere l'indicazione degli eredi testamentari.</li> </ul> <p>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.</p> <p>Oltre ai documenti sopra riportati, in caso di richiesta di liquidazione inoltrata direttamente alla Compagnia, il Contraente o il Beneficiario deve allegare copia del Documento d'Identità e Codice Fiscale, nonché eventuale dichiarazione scritta originale degli estremi di un conto corrente bancario intestato all'avente diritto su cui effettuare il pagamento.</p> <p><b>Prescrizione:</b> 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.</p> <p><b>Erogazione della prestazione</b> 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.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	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?

Il premio unico, per un importo minimo pari a euro 10.000, è versato al momento della sottoscrizione del contratto. Hai la facoltà di versare premi unici aggiuntivi una volta trascorsi 30 giorni dalla decorrenza della polizza.

Il premio non è determinato in relazione alle garanzie prestate, né all'età e al sesso dell'assicurato o allo stato di salute e attività professionale svolta. Il premio è liberamente stabilito nel rispetto degli importi minimi sottoscrivibili per ciascuna categoria di attivi sottostanti al contratto.

Il versamento dei premi a favore della Compagnia potrà essere effettuato tramite bonifico bancario a favore del conto intestato alla stessa ovvero con l'emissione di un assegno bancario provvisto della clausola di non trasferibilità e intestato alla Compagnia.

Il contratto prevede i seguenti importi minimi dei premi in relazione alle diverse soluzioni d'investimento che si rendono disponibili con il prodotto:


Premio


	Premio unico iniziale	Soluzioni di investimento per il premio unico iniziale	
		Gestione Separata	OICR
Investimento minimo	10.000 €	1.000 €	1.000 €


  

	Premio aggiuntivo	Soluzioni di investimento per il premio aggiuntivo	
		Gestione Separata	OICR
Investimento minimo	2.000 €	200 €	1.000 €

	<p>In caso di versamento aggiuntivo, l'investimento da destinare a ciascun OICR non può essere inferiore a euro 1.000.</p> <p><b>È previsto un limite minimo di investimento nella Gestione Separata pari al 10% e massimo pari al 30% di ogni premio versato.</b></p>
<b>Rimborso</b>	Hai diritto al rimborso del premio, al netto delle tasse già corrisposte dalla Compagnia, esercitando il diritto di revoca o di recesso.
<b>Sconti</b>	Non sono previsti sconti sul premio.

 <b>QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?</b>	
<b>Durata</b>	<p>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 si verificano tutte e tre le seguenti condizioni: (i) il Premio Unico Iniziale è stato accreditato sul conto corrente bancario della Compagnia; (ii) quest'ultima ha ricevuto la proposta compilata e sottoscritta in ogni sua parte, completa di tutti i moduli e documenti richiesti; e (iii) è 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).</p>
<b>Sospensione</b>	Non applicabile

 <b>COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO?</b>	
<b>Revoca</b>	<p>Puoi revocare la proposta di assicurazione fino a quando il contratto non viene perfezionato/concluso, in base a quanto indicato nella sezione "Quando comincia la copertura e quando finisce?", rivolgendoti direttamente all'Ente Collocatore ovvero inviando tramite raccomandata A/R all'indirizzo della Sede Secondaria dell'Impresa la seguente documentazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• originale del modulo di proposta o autocertificazione di denuncia di smarrimento;</li> <li>• benestare dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio in difetto del quale il pagamento sarà effettuato a detto creditore.</li> </ul> <p>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.</p>
<b>Recesso</b>	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• originale del modulo di proposta/polizza o autocertificazione di denuncia di smarrimento;</li> <li>• benestare dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio in difetto del quale il pagamento sarà effettuato a detto creditore.</li> </ul> <p>La Compagnia, entro trenta giorni dal ricevimento della dichiarazione di recesso, si impegna a restituire al Contraente, per la parte relativa ai Fondi, un importo pari al controvalore delle quote attribuite al contratto determinato a partire dal secondo giorno lavorativo di negoziabilità dei Fondi oggetto dell'operazione successivo alla data di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione di recesso e per la parte investita in Gestione Separata, la parte di premio investito nella stessa, al netto delle spese di emissione.</p>
<b>Risoluzione</b>	Non applicabile

 <b>A CHI È RIVOLTO QUESTO PRODOTTO?</b>	
<p>Il prodotto è rivolto a clienti retail e professionali che abbiano obiettivi di pianificazione successiva, di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo periodo e che siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto di investimento assicurativo o IBIP (<i>Insurance Based Investment Products</i>) caratterizzato da:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• protezione parziale del capitale investito</li> <li>• crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di un'esposizione a rischi di perdita</li> <li>• pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi</li> <li>• Assicurato con un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.</li> </ul>	



## QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

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

- **Costi gravanti sul premio**

Spese di emissione del contratto dovute in occasione del versamento del premio unico iniziale: € 10

- **Tabella sui costi per riscatto**

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

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

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

- **Costi di switch**

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

- **Costi servizi aggiuntivi**

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

Lock In: 5 euro dedotti dall'importo trasferito;

Stop Loss: 5 euro dedotti dall'importo trasferito.

- **Costi 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 pari all'1,60%.

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

- **Costi di intermediazione**

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

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





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

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

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

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

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

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

L'importo di tale capitale aggiuntivo si ottiene moltiplicando il capitale assicurato, quale risulta rivalutato al 31 Dicembre dell'anno precedente, per la misura annua di rivalutazione relativa alla Gestione Separata. Tale misura si ottiene sottraendo 1,25 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, tenendo conto di eventuali riscatti, la Compagnia te ne darà immediata comunicazione, entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento. Analoga informazione con le medesime modalità sarà fornita in occasione di ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.



## SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI? ☒ SÌ ☐ NO

### Valori di riscatto e riduzione

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

In caso di riscatto parziale dovrai specificare l'importo lordo da riscattare oppure la percentuale del valore del contratto che dovrà essere riscattata rispetto all'ultima valorizzazione disponibile con riferimento alle quote dei Fondi collegate al contratto e/o alla prestazione risultante nella Gestione Separata. Nel caso dell'investimento in Fondi, avrai la facoltà di selezionare quelli su cui vuoi operare 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.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ul> <p>All'importo come sopra determinato vengono dedotti i costi di riscatto indicati nella sezione "Quali costi devo sostenere?"</p> <p><b>Il totale investito in Gestione Separata, dopo il riscatto parziale, non può essere inferiore al 10% né superiore al 30% del controvalore della polizza.</b></p> <p><b>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.</b></p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>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 3046 6805 - Indirizzo e-mail: <a href="mailto:infovita@cnppartners.eu">infovita@cnppartners.eu</a>.</p>

<b>COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?</b>	
<b>All'impresa assicuratrice</b>	<p>La Compagnia risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sul comportamento tenuto dalla Compagnia stessa o dal proprio Intermediario durante la sua attività di intermediazione.</p> <p>I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a:</p> <p><b>CNP PARTNERS</b> - Ufficio Reclami - Via Bocchetto 6, 20123 Milano</p> <p><b>Numero verde</b> 800 137 018 - <b>Fax</b> 02 3046 6805 <b>Indirizzo E-mail:</b> <a href="mailto:reclami@cnppartners.eu">reclami@cnppartners.eu</a></p> <p>La funzione competente all'interno della Compagnia per la gestione dei reclami è l'Ufficio Reclami. La Compagnia si impegna a dare riscontro entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo. Nel caso in cui l'istruttoria del reclamo richieda il contraddittorio con l'intermediario che ha proposto il prodotto il termine di 45 giorni è sospeso per un massimo di 15 giorni.</p>
<b>All'IVASS</b>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> . Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a></p> <p>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: <a href="mailto:icinavirtual.dgsfp@mineco.es">icinavirtual.dgsfp@mineco.es</a> corredando l'esposto con la documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. Info su: <a href="http://www.dgsfp.mineco.es/reclamaciones/index.asp">http://www.dgsfp.mineco.es/reclamaciones/index.asp</a></p>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98)
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>direttamente al sistema estero competente (individuabile accedendo al sito internet: <a href="http://www.ec.europa.eu/fin-net">http://www.ec.europa.eu/fin-net</a>) chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET;</li> <li>all'IVASS, che provvede ad inoltrarlo al suddetto sistema estero competente dandone notizia al reclamante.</li> </ul> <p>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).</p>



	<p>Con delibera n. 19602 del 4 maggio 2016, la Consob ha istituito un sistema di risoluzione extra-giudiziale delle controversie denominato Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF).</p> <p>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.</p> <p>Il ricorso può essere proposto quando:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• i reclami non implicino la richiesta di somme di denaro per un importo superiore ad Euro 500.000 e siano relativi alla violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza cui sono tenuti gli "intermediari" nell'esercizio delle attività disciplinate nella parte II del TUF;</li> <li>• non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie;</li> <li>• purché il Cliente non rientri tra gli investitori classificati come controparti qualificate o tra i clienti professionali.</li> </ul> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Il ricorso si presenta online, attraverso il sito web dell'ACF <a href="http://www.acf.consob.it">www.acf.consob.it</a>, al quale si rimanda per i dettagli.</p>
--	--

REGIME FISCALE	
<p><b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b></p>	<p>I premi corrisposti in esecuzione di contratti di assicurazione sulla vita, quindi i premi pagati in esecuzione del contratto, sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.</p> <p>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.</p> <p>Negli altri casi:</p> <p><b>Decesso</b></p> <p>Le somme corrisposte dalla Compagnia in dipendenza dal contratto in caso di decesso dell'assicurato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• sono escluse dall'imposta sulle successioni;</li> <li>• sono esenti dall'IRPEF limitatamente alla quota di capitale liquidato corrispondente alla copertura del rischio demografico;</li> <li>• 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.</li> </ul> <p><b>Riscatto</b></p> <p>Le somme assicurate corrisposte in forma di capitale al riscatto:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> </ul> <p>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.</p>

	<p>L'imposta sostitutiva viene applicata dalla Compagnia in veste di sostituto di imposta.</p> <p>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.</p> <p>Nei confronti dei soggetti diversi da persone fisiche la misura massima del bollo è fissata in euro 14.000 dall'anno 2014.</p> <p>In caso di estinzione o di apertura della polizza in corso d'anno l'imposta è ragguagliata al periodo di vigenza del contratto. L'imposta calcolata annualmente viene prelevata dalla Compagnia al momento del riscatto. In caso di riscatto parziale in corso d'anno, l'imposta viene prelevata proporzionalmente sul valore del riscatto.</p> <p>Gli eventuali oneri fiscali del contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari e aventi diritto.</p>
--	---

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

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

## ***CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE***

(VERSIONE 01/2019)

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## SOMMARIO

<b>GLOSSARIO.....</b>	<b>2</b>
<b>SEZIONE I CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO .....</b>	<b>7</b>
ART. 1 CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO .....	7
ART. 2 DURATA DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE .....	7
ART. 3 REQUISITI PER LA SOTTOSCRIZIONE.....	7
ART. 4 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE .....	7
ART. 5 ENTRATA IN VIGORE DELLE COPERTURE ASSICURATIVE.....	8
ART. 6 SCIOGLIMENTO DEL CONTRATTO .....	8
ART. 7 PREMIO .....	8
ART. 8 COSTI GRAVANTI SUI PREMI .....	9
ART. 9 SCONTI .....	9
ART. 10 CAPITALE ASSICURATO ED ATTRIBUZIONE NUMERO QUOTE.....	9
ART. 11 RECESSO DAL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE NELL'ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RIPENSAMENTO .....	10
ART. 12 REVOCA DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE.....	10
ART. 13 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO.....	10
ART. 14 BENEFICIARI.....	11
ART. 15 INFORMAZIONI .....	11
ART. 16 LEGGE APPLICABILE E LINGUA DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE .....	11
ART. 17 GIURISDIZIONE MEDIAZIONE E FORO COMPETENTE.....	11
ART. 18 CLAUSOLA ARBITRALE .....	12
<b>SEZIONE II SOLUZIONI DI INVESTIMENTO.....</b>	<b>13</b>
ART. 19 GESTIONE SEPARATA .....	13
19.1 COSTI GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA .....	14
ART. 20 OICR COLLEGATI AL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE.....	14
20.1 COMMISSIONI GRAVANTI SUGLI OICR .....	20
20.2 RETROCESSIONE DELLE COMMISSIONI RICEVUTE DAGLI OICR COLLEGATI AL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE .....	20
ART. 21 FONDI INTERNI ASSICURATIVI .....	21
<b>SEZIONE III PRESTAZIONI ED OPZIONI CONTRATTUALI.....</b>	<b>22</b>
ART. 22 PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO .....	22
ART. 23 PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO .....	22
ART. 24 RISCATTO E COSTI DI USCITA.....	22
ART. 25 SWITCH e COSTI DI TRASFERIMENTO .....	24
ART. 26 SERVIZI AUTOMATICI OPZIONALI E COSTI AMMINISTRATIVI.....	25
<b>SEZIONE IV ESCLUSIONI E CARENZA .....</b>	<b>29</b>
ART. 27 ESCLUSIONI.....	29
ART. 28 CARENZA.....	29
<b>SEZIONE V LIQUIDAZIONE .....</b>	<b>30</b>
ART. 29 DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA COMPAGNIA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI E TERMINI DI PRESCRIZIONE.....	30
ART. 30 PAGAMENTI DELLA COMPAGNIA.....	30
<b>SEZIONE VI REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA.....</b>	<b>32</b>

Le presenti Condizioni di Assicurazione si compongono di 34 pagine.

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

### SOGGETTI



#### **ASSICURATO**

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

#### **AVENTE DIRITTO**

Il Contraente o il Beneficiario.

#### **BENEFICIARIO**

La persona fisica o giuridica (o le persone fisiche o giuridiche) designata/e dal Contraente a riscuotere la Prestazione Assicurata al verificarsi del decesso dell'Assicurato.

#### **COMPAGNIA**

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

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

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

#### **CONTRAENTE**

Persona fisica o giuridica che stipula il Contratto di Assicurazione, è tenuto a pagare il Premio ed esercita tutti i diritti nascenti dal Contratto di Assicurazione. Può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario.

#### **ETÀ DELL'ASSICURATO (di seguito definito ETÀ)**

L'età convenzionalmente utilizzata nei contratti assicurativi in riferimento all'Assicurato è definita come segue: nel caso in cui siano trascorsi meno di sei mesi dal compimento dell'età anagrafica, età assicurativa e anagrafica coincidono. In caso contrario, l'età assicurativa è pari all'ultima età anagrafica compiuta maggiorata di un anno. Questa definizione di età si utilizza esclusivamente in riferimento all'età dell'Assicurato, in tutti gli altri casi vale l'età anagrafica.

#### **IVASS**

L'acronimo di "Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni", ossia l'organo di vigilanza e di controllo sulle imprese esercenti attività di assicurazione, istituito ai sensi del Decreto-legge 6 luglio 2012 n. 95 e convertito con Legge 7 agosto 2012 n. 135. L'Istituto ha sede in Roma, via del Quirinale, 21 - Tel. 06.421.331-Fax 06.421.33.206.

#### **INTERMEDIARIO ASSICURATIVO**

Persone fisiche o società iscritte nel Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI) che professionalmente e a titolo oneroso presentano o propongono prodotti assicurativi e riassicurativi, prestano assistenza e consulenza finalizzata a tale attività e collaborano alla gestione e all'esecuzione dei contratti stipulati.

#### **PARTI**

Il Contraente e la Compagnia.

## OPERAZIONI



### 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.

### PREMIO INVESTITO

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

### PREMIO LORDO (di seguito definito PREMIO)

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

### PREMIO NETTO

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

### PREMIO UNICO AGGIUNTIVO

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

### PREMIO UNICO INIZIALE

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

### PRESTAZIONE ASSICURATA

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

### 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.

### SWITCH

Operazione con la quale il Contraente richiede di trasferire ad altro fondo e/o alla Gestione Separata una parte dell'importo investito nella Gestione Separata e/o delle quote investite in un determinato fondo e attribuite al contratto.

### SINISTRO

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

### SPESE DI EMISSIONE

Le spese sostenute per emettere il Contratto di Assicurazione, pari a euro 10,00.

### APPENDICE

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti.

## DOCUMENTI



## **COMUNICAZIONE IN CASO DI PERDITE**

Comunicazione che la Compagnia invia al Contraente se il valore finanziario del contratto, per la parte di investimento in Fondi, si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.

## **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

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

## **CONTRATTO DI ASSICURAZIONE**

Il rapporto assicurativo oggetto delle presenti Condizioni di Assicurazione, disciplinato da queste ultime, dalla proposta contrattuale accettata dalla Compagnia e, per quanto non diversamente previsto, dalle disposizioni della legge applicabile.

È composto da: Condizioni di Assicurazione, comprensive di Regolamento della Gestione Separata e dei Fondi Interni assicurativi, Glossario e Modulo di Proposta contrattuale.

## **DATA DI DECORRENZA**

Termine dal quale la copertura assicurativa comincia ad operare.

## **DIP AGGIUNTIVO IBIP**

Il documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi IBIP.

## **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

## **MODULO DI PROPOSTA**

Modulo sottoscritto dal contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

## **POLIZZA**

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

## **REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA**

L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la gestione separata.

## **REGOLAMENTO DEL FONDO**

Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare ed altre caratteristiche relative al fondo quali ad esempio la categoria e il benchmark di riferimento.

## **SET INFORMATIVO**

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



### **CAPITAL GAIN**

Differenza positiva tra il controvalore dell'investimento ad una certa data ed il controvalore dell'investimento stesso alla Data di Decorrenza del Contratto di Assicurazione.

### **ETF**

ETF è l'acronimo di Exchange Traded Fund, un termine con il quale si identifica una particolare tipologia di fondo d'investimento o Sicav con due principali caratteristiche:

- › è negoziato in Borsa come un'azione;
- › ha come unico obiettivo d'investimento quello di replicare l'indice al quale si riferisce (benchmark) attraverso una gestione totalmente passiva.

### **EVENUTO DI TURBATIVA DEL MERCATO**

Qualunque evento che causi la sospensione, impedisca, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione delle quote del Fondo Interno.

### **FONDI**

Fondi di investimento OICR e/o Fondi Interni Assicurativi.

### **FONDI COMUNI D'INVESTIMENTO**

Fondi d'investimento costituiti da società di gestione del risparmio, che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono in ogni momento a questi ultimi la liquidazione della propria quota proporzionale. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito si distinguono in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

### **FONDI INTERNI ASSICURATIVI**

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

### **GESTIONE SEPARATA**

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

### **OICR**

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

### **QUOTE**

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

### **RENDIMENTO FINANZIARIO**

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

### **RENDIMENTO MINIMO TRATTENUTO**

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

### **RIVALUTAZIONE**

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione separata secondo la periodicità stabilita dalle condizioni contrattuali.



### **RIVALUTAZIONE MINIMA GARANTITA**

Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

### **SICAV**

Società di investimento a capitale variabile, simili ai fondi comuni d'investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differenti dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato da azioni anziché da quote e che sono dotate di personalità giuridica propria.

### **SOCIETÀ DI GESTIONE DEL RISPARMIO (SGR)**

Società di diritto italiano autorizzata cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

### **TASSO MINIMO GARANTITO**

Rendimento finanziario che la società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate.

### **VALORE COMPLESSIVO DELLE QUOTE**

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

### **VALORE UNITARIO**

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

## SEZIONE I

### CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

#### ART. 1 CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

**CNP Investment Insurance Solution Equilibrio 4T** è una polizza multiramo che ti consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento:

- a) **nella Gestione Separata CNP Partners Guarantee per un importo minimo del 10% e massimo pari al 30% 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. 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 di Assicurazione e dell'assenza di garanzie, l'importo liquidabile in caso di decesso o di riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi investiti.

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.

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

#### ART. 2 DURATA DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

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

#### ART. 3 REQUISITI PER LA SOTTOSCRIZIONE

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

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

#### ART. 4 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

Il Contratto di Assicurazione si conclude alla data di conclusione del Contratto di Assicurazione, che corrisponde al secondo giorno lavorativo successivo alla data in cui si realizzano tutte e tre le seguenti condizioni: (i) il Premio Unico Iniziale sia stato interamente versato, accreditato e reso disponibile sul conto corrente bancario intestato alla Compagnia; (ii) la Compagnia abbia ricevuto la proposta debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte, completa di tutti i moduli e documenti richiesti dalla legge applicabile e dalle norme antiriciclaggio; (iii) sia trascorso il periodo di sospensiva ai sensi del comma 6, articolo 30 del D. lgs. n. 58/1998 (c.d. TUF) in base al quale l'efficacia della proposta sottoscritta fuori sede è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di firma della stessa da parte del cliente.

È fatto salvo il caso in cui la Compagnia abbia comunicato al Contraente, mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, la mancata accettazione della proposta.



#### CHE VINCOLI CI SONO PER LA DESTINA- ZIONE DEL PREMIO?

Ogni premio versato dovrà rispettare la regola generale che prevede un investimento in Gestione Separata pari ad un minimo del 10% e un massimo del 30%.

Il Contraente si riterrà informato della conclusione del Contratto di Assicurazione alle ore 24 della data di Conclusione del Contratto di Assicurazione come sopra definita; in ogni caso la Compagnia provvederà ad inviare al Contraente la lettera di accettazione.

La Società si riserva il diritto di non accettare la proposta del Contraente a propria totale discrezione. In tale caso le somme anticipate dal Contraente alla Compagnia saranno da quest'ultima restituite entro trenta giorni dal momento in cui la Compagnia ne abbia conseguito la materiale disponibilità, mediante bonifico su conto corrente bancario indicato dal Contraente.

#### ART. 5 ENTRATA IN VIGORE DELLE COPERTURE ASSICURATIVE

Le coperture assicurative decorreranno dalle ore 24.00 della data di conclusione del Contratto di Assicurazione, come definita all'Art. 4 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

#### ART. 6 SCIOGLIMENTO DEL CONTRATTO

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

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

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

#### ART. 7 PREMIO

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

##### A. PREMIO ALLA SOTTOSCRIZIONE

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

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

**All'atto della sottoscrizione non può essere destinato all'investimento nella Gestione Separata un importo minore del 10% e maggiore del 30% del Premio versato.**

	Premio unico iniziale	Soluzioni di investimento per il premio unico iniziale	
		Gestione Separata	OICR
Investimento minimo	10.000 €	1.000 €	1.000 €

> L'investimento minimo da destinare alla Gestione Separata non può essere inferiore a Euro 1.000.

> L'investimento minimo da destinare a ciascun OICR selezionato non può essere inferiore a Euro 1.000.

##### B. PREMI AGGIUNTIVI

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

**All'atto del versamento aggiuntivo non può essere destinato all'investimento nella Gestione Separata un importo minore del 10% e maggiore del 30% del Premio versato.**

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

	Premi unici aggiuntivi	Soluzioni di investimento per i premi unici aggiuntivi	
		Gestione Separata	OICR
<b>Investimento minimo</b>	2.000 €	200 €	1.000 €

Nel caso di versamento aggiuntivo:

- > l'investimento minimo da destinare alla Gestione Separata non può essere inferiore a Euro 200;
- > l'investimento minimo da destinare a ciascun OICR non può essere inferiore a Euro 1.000

Per le operazioni di investimento nella Gestione Separata di importo superiore a Euro 500.000 occorre l'assenso della Compagnia nel caso in cui l'importo del versamento, per contratto, supera i limiti stabiliti dal Consiglio di amministrazione della Società.

### C. MEZZI DI PAGAMENTO DEI PREMIO

Il versamento dei premi a favore della Compagnia potrà essere effettuato tramite bonifico bancario a favore del conto intestato alla stessa, i cui dettagli sono riportati sul modulo di proposta e sul modulo di versamento aggiuntivo, ovvero con l'emissione di un assegno bancario provvisto della clausola di non trasferibilità e intestato alla Compagnia.

### ART. 8 COSTI GRAVANTI SUI PREMI

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

- > spese di emissione dovute in occasione del versamento del Premio Unico Iniziale, pari a Euro 10,00;
- > su ogni Premio versato, unico ed aggiuntivo, non è prevista l'applicazione di un costo di caricamento.

### ART. 9 SCONTI

Non sono previsti sconti sui costi.

### ART. 10 CAPITALE ASSICURATO ED ATTRIBUZIONE NUMERO QUOTE

Alla data di decorrenza del contratto la parte di premio netto investito nella Gestione Separata costituisce il capitale assicurato iniziale e la parte di premio netto investito e convertito in quote di uno o più OICR costituisce il controvalore delle quote inizialmente attribuite al contratto.

Il numero di quote attribuite al Contratto di Assicurazione per ciascuno degli OICR si ottiene dividendo la parte del Premio Netto destinato al Fondo stesso, sulla base delle percentuali di destinazione previste dal Contraente, per il valore unitario delle relative quote.

Il Premio netto destinato all'investimento in OICR sarà convertito in quote alla data decorrenza del Contratto di Assicurazione e in base all'operatività dei singoli Fondi.

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

In caso di eventuali versamenti aggiuntivi la data di investimento, in base all'operatività dei singoli Fondi, è il secondo giorno lavorativo successivo a quello in cui si realizzano le seguenti condizioni: i) il Premio Unico aggiuntivo sia stato interamente versato, accreditato e reso disponibile sul conto corrente bancario intestato alla Compagnia; (ii) la Compagnia abbia ricevuto il



#### COS'È IL CARICAMENTO?

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

modulo di versamento aggiuntivo debitamente compilato e sottoscritto in ogni sua parte, completo di tutti i moduli e documenti richiesti dalla legge applicabile e dalle norme antiriciclaggio.

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

Nel caso in cui in uno dei giorni stabiliti nelle presenti condizioni per la conversione delle quote o per la determinazione del controvalore delle quote manchi la valorizzazione di uno dei Fondi collegati al Contratto di Assicurazione o avvengano altri eventi di turbativa, la data di conversione per l'investimento viene posticipata al primo giorno in cui la quotazione è valorizzata.

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

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

Il recesso deve essere esercitato secondo le modalità previste alla successiva Sezione V Art. 30 del presente Contratto di Assicurazione.

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

- › per la parte investita in OICR, il controvalore delle quote attribuite al Contratto di Assicurazione, determinato a partire dal secondo giorno lavorativo di negoziabilità dell'OICR oggetto dell'operazione successivo alla data di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione di recesso (sia in caso di incremento che di decremento delle quote stesse), sulla base delle procedure operative dei fondi stessi;
- › per la parte investita in Gestione Separata, la parte di Premio, al netto delle spese di emissione, investito nella stessa.

La Compagnia ha facoltà di trattenere le spese sostenute per l'emissione del Contratto di Assicurazione pari a Euro 10,00.

#### **ART. 12 REVOCA DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE**

Il Contraente può revocare la proposta di assicurazione ai sensi dell'art. 176 del D.Lgs. n. 209/05 fino al momento della conclusione del Contratto di Assicurazione. La revoca deve essere esercitata secondo le modalità previste alla successiva Sezione V Art. 30 del presente Contratto di Assicurazione. Qualora la dichiarazione di revoca della proposta di assicurazione pervenga tempestivamente impedendo la conclusione del Contratto di Assicurazione la Compagnia rimborsa l'intero ammontare della somma eventualmente corrisposta dal Contraente a titolo di Premio in anticipo rispetto alla conclusione del Contratto di Assicurazione, entro il termine di trenta giorni dalla data di ricevimento della dichiarazione di revoca della proposta contrattuale.

#### **ART. 13 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

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

Nel caso di pegno o vincolo le operazioni di riscatto e di recesso richiedono l'assenso scritto del creditore o del vincolatario.

##### **CESSIONE**

L'Assicurazione viene ceduta ad altro contraente. Il contraente originario trasferisce di fatto tutti i diritti e gli oneri del contratto ad un altro soggetto.



### CHI PUÒ ESSERE DESI- GNATO COME BENEFICIARIO?

Il Contraente può decidere di designare come suo Beneficiario chiunque lui voglia, anche persone al di fuori dall'asse ereditario.

### **PEGNO**

Il contratto diviene garanzia di un impegno finanziario del contraente. Ad esempio, in caso di prestito, l'Istituto Bancario potrebbe chiedere che la polizza venga posta a garanzia del finanziamento. Se il contraente viene meno ai suoi impegni, la Banca potrà riscattare la polizza ed entrare in possesso delle somme dovute.

### **VINCOLO**

L'Assicurazione può essere vincolata ad un Istituto Bancario. In caso di mutuo, ad esempio, la Banca potrebbe chiedere di vincolare una polizza Caso Morte a suo favore. Ciò significa che, in caso di decesso, la Banca sarebbe privilegiata rispetto al Beneficiario stabilito contrattualmente nell'ottenimento della prestazione prevista in polizza.

### **ART. 14 BENEFICIARI**

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

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.

### **ART. 15 INFORMAZIONI**

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

#### **CNP Partners de Seguros y Reaseguros**

Rappresentanza Generale per l'Italia

Via Bocchetto 6, 20123 Milano

Numero verde 800 137 018 – Fax 02 3046 6805

Indirizzo e-mail: [infovita@cnppartners.eu](mailto:infovita@cnppartners.eu)

### **COMUNICAZIONI DALLA COMPAGNIA**

La Compagnia considererà la corrispondenza inviata al Contraente ricevuta dal medesimo qualora sia stata consegnata all'ultimo indirizzo comunicato dal Contraente alla Compagnia. Il Contraente deve comunicare tempestivamente alla Compagnia qualsiasi variazione di indirizzo.

### **ART. 16 LEGGE APPLICABILE E LINGUA DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE**

Al Contratto di Assicurazione si applica la legge italiana.

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

### **ART. 17 GIURISDIZIONE MEDIAZIONE E FORO COMPETENTE**

Ai sensi del D. Lgs. n. 28/2010 e successive disposizioni, tutte le controversie relative o comunque collegate al presente Contratto di Assicurazione saranno devolute ad un tentativo di media-

zione da espletarsi secondo la procedura di mediazione prevista dal Regolamento dell'Organismo di Conciliazione Forense di Milano, con sede in Milano Via Freguglia 14, che le parti espressamente dichiarano di conoscere ed accettare integralmente.

---

**Organismo di Conciliazione Forense di Milano**

Via Freguglia 14, 20122 MILANO

Telefono: 02 5401 9715

Indirizzo e-mail: [conciliazione@ordineavvocatimilano.it](mailto:conciliazione@ordineavvocatimilano.it)

---

Per qualsiasi controversia relativa o connessa al presente Contratto di Assicurazione hanno giurisdizione esclusivamente i Tribunali italiani ed è esclusivamente competente il foro della residenza o del diverso domicilio elettivo degli aventi diritto (Contraente, Assicurato o Beneficiari), così come risultante dalla proposta contrattuale.

**ART. 18 CLAUSOLA ARBITRALE**

Qualsiasi controversia concernente il presente Contratto di Assicurazione – 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.



## SEZIONE II

### SOLUZIONI DI INVESTIMENTO



#### PERCHÉ MULTIRAMO?

Questa tipologia di prodotti assicurativi viene definita multiramo perché si tratta di polizze vita la cui componente assicurativa è legata a soluzioni di investimento facenti parte di due differenti Rami assicurativi.

Ramo I (Gestione Separata) e Ramo III (OICR e ETF) sono le due anime che compongono il prodotto assicurativo multiramo.

Il Contraente può scegliere di investire il Premio Unico Iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi, nelle seguenti opzioni di Investimento:

#### ART. 19 GESTIONE SEPARATA

La Gestione Separata è un fondo appositamente creato dalla Compagnia di assicurazioni, gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, con l'obiettivo di garantire la restituzione del Premio Netto in essa investito. Dal rendimento netto ottenuto dalla Gestione Separata deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

La Gestione Separata è disciplinata da un apposito Regolamento, parte integrante del presente Contratto di Assicurazione.

#### RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE

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

##### **a) Misura della rivalutazione**

La Compagnia determina la misura annua di rivalutazione da attribuire alla parte di prestazione assicurata collegata alla Gestione Separata. Tale misura è pari al rendimento - di cui al punto g) del Regolamento della Gestione Separata - realizzato nel periodo di dodici mesi che si conclude alla fine del secondo mese che precede il 31 Dicembre, al netto di una commissione di gestione annua di **1,25 punti percentuali** (salvo quanto previsto in merito al rendimento minimo garantito dalla Compagnia). La misura annua di rivalutazione non può in ogni caso essere negativa.

Il Premio investito in Gestione Separata costituisce capitale garantito dalla Compagnia: le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono alle prestazioni maturate restando acquisite in via definitiva dal Contratto di Assicurazione.

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, la misura minima annua garantita è dello 0%. La Compagnia si riserva il diritto di comunicare un diverso rendimento minimo garantito ed il relativo periodo di garanzia. Qualora il rendimento effettivo della Gestione nel corso dell'anno, al netto dei relativi costi, fosse superiore al minimo garantito la quota eccedente del rendimento sarà riconosciuta al Contratto di Assicurazione e verrà consolidata alla fine dell'anno.

##### **b) Rivalutazione del capitale assicurato**

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

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

per la frazione finale del mese di versamento del Premio, sulla base del rendimento minimo garantito, con il criterio della capitalizzazione composta;

per il periodo intercorrente tra l'inizio del mese successivo a quello di versamento del premio ed il 31 dicembre dell'anno, sulla base del rendimento dello stesso periodo di osservazione.

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

per polizze in essere all'inizio dell'anno, sulla base del rendimento del periodo intercorrente dal 1° novembre alla fine del mese precedente la data del decesso o del riscatto;

per i Premi Aggiuntivi versati nel corso dell'anno:

» per la frazione finale del mese di versamento del Premio, sulla base del rendimento minimo garantito, con il criterio della capitalizzazione composta;



- » per il periodo intercorrente tra l'inizio del mese successivo a quello di versamento del Premio e la fine del mese precedente la data del decesso o del riscatto sulla base del rendimento riferito a tale periodo.

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

### c) Consolidamento

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

#### ART. 19.1 COSTI GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA

Dal rendimento annuale della Gestione Separata la Compagnia tratterrà una commissione corrispondente a **1,25 punti percentuali** annui calcolata sul capitale assicurato risultante alla fine di ogni mese (salvo quanto previsto in merito al rendimento minimo garantito dalla Compagnia).

#### ART. 20 OICR COLLEGATI AL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

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

ISIN	DENOMINAZIONE FONDO	CATEGORIA
LU0079474960	AB - American Growth Portfolio A USD	Azionari
LU0095030564	AB - American Income Portfolio A2 USD	Obbligazionari
LU0058720904	AB - International Health Care Portfolio A USD	Azionari
LU0654954816	Aberdeen Standard SICAV I - Emerging Markets Corporate Bond A H	Obbligazionari
IT0004718638	AcomeA Breve Termine A2	Obbligazionari
IE00BZ005D22	Aegon AM Europe ICAV - European ABS B	Obbligazionari
IT0005163065	Alpi Multi Strategy I	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0272942433	Amundi Funds - Absolute Volatility Euro Equities SE C	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0251658612	AXA World Funds - Euro Inflation Bonds A	Obbligazionari
LU0545110271	AXA World Funds - Framlington Global Convertibles A	Obbligazionari
LU0868490201	AXA World Funds - Framlington Global Small Cap A USD	Azionari
LU0125750504	AXA World Funds - Global High Yield Bonds A H	Obbligazionari
LU0764816798	BlackRock Global Funds - China Bond E2	Obbligazionari
LU0224105980	BlackRock Global Funds - Continental European Flexible Fund E2	Azionari
LU0171283459	BlackRock Global Funds - Global Allocation A2	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0212926132	BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund E2 H	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0171306680	BlackRock Global Funds - World Gold E2	Azionari
IE00B3T5WH77	BNY Mellon Absolute Return Equity Fund R H	Flessibili/Bilanciati/Total Return
IE00BB7N4179	BNY Mellon Brazil Equity Fund H	Azionari
IE00B4Z6HC18	BNY Mellon Global Real Return Fund A	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0151324935	Candriam Bonds - Credit Opportunities N	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0144750527	Candriam Bonds - Euro Long Term N	Obbligazionari
LU0133359157	Candriam Equities L Biotechnology N Usd	Azionari
BE0173901779	Candriam Sustainable North America	Azionari

LU1006075656	Capital Group Global Allocation B	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU1378994856	Capital Group Investment Company of America	Azionari
LU0592698954	Carmignac Emerging Patrimoine A	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0336084032	Carmignac Portfolio Capital Plus A	Obbligazionari
LU0336083497	Carmignac Portfolio Unconstrained Global Bond A	Obbligazionari
FR0010149120	Carmignac Sécurité A	Obbligazionari
LU0828911023	Credit Suisse Lux Asia Local Currency Bond B USD	Obbligazionari
AT0000A0KR10	Dachfonds Südtirol R VT	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0080237943	DB Portfolio Euro Liquidity	Monetari
FR0010557967	Dorval Convictions	Flessibili/Bilanciati/Total Return
BE6213829094	DPAM INVEST B - Real Estate Europe Dividend B	Azionari
LU0599946893	DWS Concept Kaldemorgen LC	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU1863264153	DWS Invest Climate Tech LC	Azionari
LU0179219752	DWS Invest I Convertibles LC	Obbligazionari
LU0507265923	DWS Invest I Top Dividend LC	Azionari
LU0781238935	DWS Invest II US Top Dividend Nc	Azionari
FR0010321810	Echiquier Agenor Mid Cap Europe A	Azionari
FR0010611293	Echiquier Arty	Flessibili/Bilanciati/Total Return
FR0011034495	EdR Financial Bonds C	Obbligazionari
LU1161527038	EdR Fund - Bond Allocation A	Obbligazionari
LU1103207525	EdR Fund - Europe Convertibles A	Obbligazionari
LU0279509144	Ethna - DEFENSIV (T)	Flessibili/Bilanciati/Total Return
IT0004097405	Etica Azionario	Azionari
LU0594300096	Fidelity Funds - China Consumer Fund A	Azionari
LU0261953490	Fidelity Funds - Euro Cash A	Monetari
LU0261959422	Fidelity Funds - European Dynamic Growth A	Azionari
LU0251130802	Fidelity Funds - European High Yield Fund A	Obbligazionari
LU0261948227	Fidelity Funds - Germany A	Azionari
LU0528227936	Fidelity Funds - Global Demographics A Usd	Azionari
LU0971096721	Fidelity Funds - Global Financial Services Fund A	Azionari
LU0353649279	Fidelity Funds - Global Inflation Linked Bond A H	Obbligazionari
LU0283901063	Fidelity Funds - Italy E	Azionari
LU0115767021	Fidelity Funds - Latin America E	Azionari
LU0261949381	Fidelity Funds - Nordic A Sek	Azionari
LU0261946445	Fidelity Funds - South East Asia A	Azionari
LU0565135745	First Eagle Amundi International Fund AE	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0390135415	Franklin Templeton Asian Smaller Companies Fund A	Azionari
LU0478345209	Franklin Templeton Emerging Markets Bond Fund A USD	Obbligazionari
LU0300738514	Franklin Templeton Emerging Markets Smaller Companies Fund A USD	Azionari
LU0645132738	Franklin Templeton European Dividend Fund A	Azionari

LU1093756242	Franklin Templeton K2 Alternative Strategies Fund A H1	Flessibili/Bilanciati/Total Return
IE00B53VBZ63	GAM Star Credit Opportunities A	Obbligazionari
LU0169250635	Generali Euro Bond EX	Obbligazionari
LU0501220429	Global Evolution Funds Frontier Markets R	Obbligazionari
LU0313355587	Goldman Sachs Emerging Markets CORE Equity Portfolio Base USD	Azionari
FR0013393188	H2O Adagio SR C	Obbligazionari
FR0013393329	H2O Multibonds SR C	Obbligazionari
LU0102737144	Invesco Active Multi-Sector Credit Fund A	Obbligazionari
LU0432616737	Invesco Balanced-Risk Allocation Fund A	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0115143165	Invesco Greater China Equity Fund E	Azionari
LU0267983889	Invesco India Equity Fund A DIS	Azionari
LU0243957239	Invesco Pan European High Income Fund A	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0119750205	Invesco Pan European Structured Equity Fund A	Azionari
LU0440694585	Investec Global Strategy Fund - European Equity Fund A	Azionari
LU0426412945	Investec Global Strategy Fund - Global Franchise Fund - A Acc USD	Azionari
LU0492943104	Investec Global Strategy Fund - Latin American Equity Fund A USD	Azionari
LU0264597617	Janus Henderson Horizon Fund Pan European Alpha Fund A2	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0247699415	Janus Henderson Horizon Global Tech X2 Usd	Azionari
LU0011890265	Janus Henderson Japanese Smaller Companies Fund A2 Usd	Azionari
LU0355585430	JPMorgan Funds - Africa Equity D USD	Azionari
LU0210527791	JPMorgan Funds - Asia Pacific Income Fund A	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0217576759	JPMorgan Funds - Emerging Markets Equity A	Azionari
LU0210529490	JPMorgan Funds - Euroland Equity Fund A	Azionari
LU0129443577	JPMorgan Funds - Europe Strategic Growth Fund C	Azionari
LU0070212591	JPMorgan Funds - Global Balanced Fund A	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0406674076	JPMorgan Funds - Global Government Bond A	Obbligazionari
LU0095938881	JPMorgan Funds - Global Macro Opportunities A	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0217390573	JPMorgan Funds - Pacific Equity A USD Distr	Azionari
IE00BG5H9P57	Kames Absolute Return Bond Fund CH	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0798464904	LO Global BBB-BB Fundamental PA USD	Obbligazionari
IE00B61N8946	Lyxor Epsilon Global Trend Fund A ETF	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU1829219127	Lyxor Euro Corporate Bond UCITS ETF	Obbligazionari
FR0007054358	Lyxor EURO STOXX 50 DR UCITS ETF	Azionari
LU1650491282	Lyxor EuroMTS Inflation Linked Investment Grade DR UCITS ETF	Obbligazionari
FR0010010827	Lyxor FTSE MIB UCITS ETF	Azionari
LU1215415214	Lyxor IBOXX EUR LIQUID HIGH YIELD BB UCITS ETF	Obbligazionari
LU1900068161	Lyxor MSCI AC Asia Ex Japan UCITS ETF	Azionari

LU1900066629	Lyxor MSCI EM Latin America UCITS ETF	Azionari
FR0010429068	Lyxor MSCI Emerging Markets UCITS ETF	Azionari
LU1598689153	Lyxor MSCI EMU Small Cap UCITS ETF	Azionari
FR0010315770	Lyxor MSCI World UCITS ETF	Azionari
LU1792117779	Lyxor MU MSCI World ESG Trend Leaders ETF	Azionari
IE00B9DCSJ09	Lyxor Newcits IRL plc Lyxor/Tiedemann Arbitrage Strategy A ETF	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0496786574	Lyxor S&P 500 UCITS ETF	Azionari
LU1834988518	Lyxor STOXX Europe 600 Technology UCITS ETF	Azionari
LU1812092168	Lyxor STOXX Europe Select Dividend 30 UCITS ETF	Azionari
LU1834983477	Lyxor STOXX European 600 Banks UCITS ETF	Azionari
LU1582982283	M&G (Lux) - Conservative Allocation A	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU1582988058	M&G (Lux) - Dynamic Allocation A	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU1670631289	M&G (Lux) - Emerging Markets Bond Fund A H	Obbligazionari
LU1670707527	M&G (Lux) - European Strategic Value Fund A	Azionari
LU1670722161	M&G (Lux) - Global Floating Rate High Yield A H	Obbligazionari
LU1665235914	M&G (Lux) - Global High Yield ESG Bond Fund A H	Obbligazionari
LU1665237704	M&G (Lux) - Global Listed Infrastructure A	Azionari
LU1670626792	M&G (Lux) - Investment Funds 1 - North American Value Fund - EUR A Acc	Azionari
LU1670724373	M&G (Lux) - Optimal Income A H	Obbligazionari
LU0566417696	March International Vini Catena A	Azionari
IE00BLP5S460	Merian Global Equity Absolute Return Fund A H	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0219424487	MFS Meridian Funds - European Value Fund I1	Azionari
LU0808562705	MFS Meridian Funds - Prudent Wealth Fund IH1 USD	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0636969866	Mirabaud - Equities Swiss Small and Mid ACHF	Azionari
LU0132601682	Morgan Stanley Investment Fund - Euro Corporate Bond Fund A	Obbligazionari
LU0335216932	Morgan Stanley Investment Fund - Global Brands Fund AH	Azionari
LU1121092859	Morgan Stanley Investment Fund - Global Discovery A USD	Azionari
LU0552385618	Morgan Stanley Investment Fund - Global Opportunity Fund AH	Azionari
LU0955010870	Morgan Stanley Investment Fund - Global Quality A USD	Azionari
LU0225737302	Morgan Stanley Investment Fund - US Advantage A Usd	Azionari
IE00B65YMK29	Muzinich EnhancedYield ShortTerm Fund Hdg R	Obbligazionari
FR0011469352	Natixis Horizon 2020-2024 R	Flessibili/Bilanciati/Total Return
FR0011469360	Natixis Horizon 2025-2029 R	Flessibili/Bilanciati/Total Return
FR0011461235	Natixis Horizon 2030-2034 R	Flessibili/Bilanciati/Total Return
FR0011461243	Natixis Horizon 2035-2039 R	Flessibili/Bilanciati/Total Return
FR0011461276	Natixis Horizon 2040-2044 R	Flessibili/Bilanciati/Total Return

FR0011461292	Natixis Horizon 2045-2049 R	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0935229400	Natixis Seeyond Europe MinVariance R/A	Azionari
LU0935231216	Natixis Seeyond Global MinVariance R/A	Azionari
IE00B64QTZ34	Neuberger Berman US Small Cap Fund	Azionari
LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund	Azionari
LU0705259769	Nordea 1 - Global Real Estate Fund - BP	Azionari
LU0826399429	Nordea 1 - North American High Yield Bond Fund BP Usd	Obbligazionari
LU0227384020	Nordea 1 - Stable Return Fund BP	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0348926287	Nordea Global Climate and Environment Fund BP	Azionari
FR0010574434	Oddo Asset Management Oddo Generation	Azionari
LU0115290974	Oddo Compass Euro High Yield Bond CR	Obbligazionari
LU0069164738	Oyster Italian Opportunities C EUR PR	Azionari
LU0086914362	Parvest Bond Euro Medium Term C	Obbligazionari
LU0280435461	Pictet-Clean Energy R	Azionari
LU0340555134	Pictet-Digital R	Azionari
LU0845340305	Pictet-Global Defensive Equities R	Azionari
LU0386856941	Pictet-Global Megatrend I Usd	Azionari
LU0391944815	Pictet-Global Megatrend Selection R	Azionari
LU0255979154	Pictet-Indian Equities	Azionari
LU1279334483	Pictet-Robotics R	Azionari
LU0338482770	Pictet-Russian Equities R USD	Azionari
LU0128497889	Pictet-Short Term Money Market R Usd	Monetari
LU0128499588	Pictet-Short-Term Money Market R Chf	Monetari
LU0128489860	Pictet-USD Government Bonds R USD	Obbligazionari
LU0104885248	Pictet-Water R	Azionari
IE00B7KFL990	PIMCO Funds GIS plc Income E Usd	Obbligazionari
IE00B11XZ210	Pimco GIS Global Bond E Usd	Obbligazionari
IE00B1D7YM41	Pimco GIS Global High Yield Bond Fund E Usd	Obbligazionari
IE00B3K7XK29	Pimco GIS Global Investment Grade Credit Fund E Usd	Obbligazionari
IE00B11XZ657	Pimco GIS Global Real Return E Usd	Obbligazionari
FR0011253624	R Valor C	Flessibili/Bilanciati/Total Return
AT0000A0LHU0	Raiffeisen 337-Strategic Allocation Master I R VT	Flessibili/Bilanciati/Total Return
AT0000688684	Raiffeisen-Energie Aktien VT	Azionari
AT0000A09ZL0	Raiffeisen-Infrastruktur-Aktien VT	Azionari
AT0000785381	Raiffeisen-Nachhaltigkeit+Mix VT	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0419186167	RAM Lux Tactical Funds - Global Bond Total Return Fund E	Obbligazionari
LU0312333569	Robeco European Conservative Equities I	Azionari
LU0106259988	Schroder ISF Asian Opportunities C Usd	Azionari
LU0106235533	Schroder ISF Euro Bond A	Obbligazionari
LU0113257694	Schroder ISF Euro Corporate Bond A	Obbligazionari
LU0106235962	Schroder ISF Euro Government Bond A	Obbligazionari
LU0849399786	Schroder ISF EURO High Yield A	Obbligazionari

LU0302446215	Schroder ISF Global Climate Change Equity A1 Usd	Azionari
LU0201324851	Schroder ISF Global Corporate Bond A H	Obbligazionari
LU0106258311	Schroder ISF Global Corporate Bond A Usd	Obbligazionari
LU0270819245	Schroder ISF Japanese Opportunities C JPY	Azionari
LU1590059413	Selectra Best of SRI Balanced	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0574994512	Selectra J. Lamarck Biotech B	Azionari
LU0987297479	Systematica - Global Trend A	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0596127604	T. Rowe Price Funds SICAV - European High Yield Bond A	Obbligazionari
LU0230817339	T. Rowe Price Funds SICAV - Japanese Equity Fund - A	Azionari
LU0429319345	T. Rowe Price Funds SICAV - US Large Cap Equity A Usd	Azionari
LU0133096981	T. Rowe Price Funds SICAV - US Smaller Companies Equity Fund - I USD	Azionari
LU0078277505	Templeton Eastern Europe A	Azionari
LU0366773504	Templeton Global Total Return A MDis H1	Flessibili/Bilanciati/Total Return
IE00B8XC4845	Tendercapital Secular Euro R	Azionari
LU0459992037	The Jupiter Global Fund - Jupiter Europa - L A	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0425094421	The Jupiter Global Fund - Jupiter Global Value - L USD	Azionari
LU1829331633	Threadneedle (Lux) - Credit Opportunities 1E	Obbligazionari
LU1864952335	Threadneedle (Lux) - European Smaller Companies 1E	Azionari
LU0640488994	Threadneedle (Lux) - Global Multi Asset Income AEH	Flessibili/Bilanciati/Total Return
LU0282719219	Threadneedle (Lux) - Pan European Smaller Companies Opportunities AE	Azionari
LU0940722639	UBAM Absolute Return Low Vol Fixed Income RC	Monetari
LU0940719098	UBAM Global High Yield Solution R H	Obbligazionari
LU0926439992	Vontobel Fund - Emerging Markets Debt H	Obbligazionari
LU0218910536	Vontobel Fund - Global Equity B Usd	Azionari
LU0035765741	Vontobel Fund - US Equity B USD	Azionari
LU0353189920	Wells Fargo (Lux) Worldwide Fund - U.S. High Yield Bond Fund A Usd	Obbligazionari

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 Polizza, nonché del relativo Key Information Document (KID)

In caso di eliminazione di uno o più OICR collegati al Contratto di Assicurazione, il Contraente, informato dalla Compagnia con comunicazione ad hoc, potrà decidere di effettuare un'operazione di switch verso uno o più fondi collegati al Contratto di Assicurazione entro trenta giorni dalla comunicazione.

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

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

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

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

#### ART. 20.1 COMMISSIONI GRAVANTI SUGLI OICR

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

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

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

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

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

In questi casi il calcolo avverrà tenendo conto del numero di giorni per i quali il Contratto di Assicurazione è stato investito in ciascun OICR oggetto dell'operazione di modifica nel corso del mese.

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

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

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

#### **ART. 21 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 delle Condizioni di Assicurazione aggiornate unitamente al Regolamento di gestione dei Fondi Interni Assicurativi.



## SEZIONE III

### PRESTAZIONI ED OPZIONI CONTRATTUALI



#### COSA SUCEDE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO?

Il Contratto prevede una copertura *Caso Morte* che farà in modo che ai Beneficiari verrà riconosciuto il controvalore della Polizza al momento della comunicazione di decesso, maggiorato di un'aliquota in base all'età dell'assicurato al momento del decesso.

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

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

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

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

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

Questo valore è rappresentato dalla somma:

- › del capitale maturato nella Gestione Separata, che viene rivalutato per ciascun mese intero trascorso dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione del decesso;
- › del valore complessivo delle quote attribuite al Contratto di Assicurazione, determinato moltiplicando il numero delle quote per il loro valore unitario del secondo giorno lavorativo di negoziabilità degli OICR collegati al Contratto di Assicurazione, successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, sulla base delle procedure operative dei Fondi stessi.

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

ETÀ DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DEL DECESSO	ALIQUOTE DI MAGGIORAZIONE	MASSIMALE
≤ 45 anni	5%	€ 25.000
Tra 45 anni e 55 anni	2%	€ 25.000
Tra 55 anni e 65 anni	0,5%	€ 25.000
≥ 65 anni	0,1%	€ 500

**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 di Assicurazione e dell'assenza di garanzie, l'importo liquidabile in caso di Decesso potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi investiti.**

#### ART. 24 RISCATTO E COSTI DI USCITA

Il Contraente, a condizione che sia trascorso **almeno un anno** dalla decorrenza del Contratto di Assicurazione, può richiedere il riscatto del valore della Polizza corrispondente al Premio investito.

##### A. MODALITÀ DI RICHIESTA DEL RISCATTO

La richiesta di riscatto deve essere esercitata secondo le modalità previste alla successiva Sezione V lettera C. Il riscatto può essere sia totale che parziale.



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

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

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

In caso di riscatto parziale il Contraente dovrà specificare l'importo lordo da riscattare, entro i limiti illustrati nel seguito, oppure la percentuale del valore del Contratto di Assicurazione che dovrà essere riscattata rispetto all'ultima valorizzazione disponibile con riferimento alle quote degli OICR collegate al Contratto di Assicurazione, e/o alla prestazione risultante nella Gestione Separata. Per l'investimento in Fondi il Contraente avrà la facoltà di selezionare i Fondi sui quali sarà operato il riscatto parziale e le relative percentuali.

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

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

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

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

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

**Il totale investito in Gestione Separata dopo il riscatto parziale non può essere inferiore al 10% né superiore al 30% del controvalore della Polizza.**

Per le operazioni di riscatto dalla Gestione Separata, di importo superiore a Euro 500.000, 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.

#### **B. MODALITÀ DI ESECUZIONE DEL RISCATTO**

A fronte della richiesta di riscatto:

- › per la parte investita in Gestione Separata, la Compagnia pagherà un valore di riscatto pari al capitale assicurato, rivalutato per il numero di mesi interi trascorsi dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di ricezione della richiesta del riscatto;
- › per la parte investita in OICR, la Compagnia effettuerà l'operazione a partire dal secondo giorno lavorativo di negoziabilità del Fondo oggetto dell'operazione successivo alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto, sulla base delle procedure operative dei Fondi stessi. Nel caso in cui in uno dei giorni stabiliti nelle presenti condizioni per l'esecuzione del riscatto manchi la valorizzazione di uno dei Fondi collegati al Contratto di Assicurazione o avvengano altri eventi di turbativa, la data di disinvestimento viene posticipata al primo giorno in cui la quotazione è disponibile.

In seguito all'operazione di riscatto la Compagnia comunica al Contraente la data dell'operazione, l'importo riscattato e, per ciascun Fondo interessato, il numero di quote coinvolte nell'operazione e il loro valore unitario alla suddetta data.

#### **C. COSTI DI USCITA**

Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di Euro 10.

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

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

**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 di Assicurazione e dell'assenza di garanzie, l'importo liquidabile in caso di Riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi investiti.**

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

Tramite l'operazione di switch il Contraente può trasferire ad altro fondo e/o alla Gestione Separata una parte dell'importo investito nella Gestione Separata e/o delle quote investite in un determinato fondo e attribuite al contratto.

### A. MODALITÀ DI RICHIESTA DELLO SWITCH

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 trenta giorni dalla decorrenza del Contratto di Assicurazione;
- › l'importo minimo che dovrà essere richiesto per operare uno switch sul Contratto di Assicurazione è di Euro 2.000;
- › l'importo minimo che dovrà essere investito, a seguito di switch, sui singoli OICR è di Euro 500;
- › non sarà consentito mantenere attivo un OICR che a seguito di switch parziale abbia una valorizzazione inferiore ad Euro 500. In questo caso pertanto dovrà essere eseguito uno switch totale dall'OICR.
- › **il totale investito in Gestione Separata dopo lo switch non può essere inferiore al 10% né superiore al 30% del controvalore della Polizza.**
- › Per le operazioni di switch in uscita dalla Gestione Separata, di importo superiore a Euro 500.000, 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.

### B. MODALITÀ DI ESECUZIONE DELLO SWITCH

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

L'esecuzione dello switch comporta:

1. il disinvestimento dagli OICR delle quote da trasferire e il calcolo del loro controvalore;
2. il disinvestimento della prestazione rivalutata, per mesi interi, fino alla data di richiesta di switch per la parte di prestazione investita nella Gestione Separata;



### **COSA SONO I SERVIZI AUTOMATICI OPZIONALI?**

Progressive Investment, Stop Loss e Lock In sono i Servizi Automatici Opzionali messi a disposizione sia in fase di sottoscrizione che in post-vendita per arricchire ulteriormente l'investimento o proteggerlo da eventuali perdite.

I servizi sono attivabili anche contemporaneamente, per dare maggiore dinamicità all'investimento.

3. il reinvestimento dell'importo così ricavato nei Fondi selezionati ovvero nella Gestione Separata.

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

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

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

Il controvalore destinato all'investimento in OICR 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 di Assicurazione alla data di esecuzione dell'investimento ovvero alla data del giorno lavorativo immediatamente successivo.

Nel caso in cui, in uno dei giorni stabiliti nelle presenti condizioni per l'esecuzione dello switch, manchi la valorizzazione di uno dei Fondi collegati al Contratto di Assicurazione o avvengano altri eventi di turbativa, la data di disinvestimento e investimento viene posticipata al primo giorno in cui la quotazione è disponibile.

Al momento effettivo dell'esecuzione delle operazioni di switch le percentuali ed i relativi importi in Euro di disinvestimento ed investimento potranno discostarsi da quelli indicati nel modulo di richiesta per effetto dell'applicazione di eventuali costi e dell'esecuzione delle singole operazioni di 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.

### **C. COSTI DI SWITCH**

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

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

Per l'investimento in Fondi il contratto mette a disposizione i servizi aggiuntivi di seguito riportati.

#### **PROGRESSIVE INVESTMENT**

Possibilità di ripartire l'investimento nel tempo (fino a ventiquattro mesi) per limitare gli effetti della volatilità dei mercati. Inizialmente il Premio viene investito nel fondo monetario DB Portfolio Euro Liquidity. L'opzione ha le seguenti caratteristiche:

- › meccanismo mensile;
- › scelta possibile alla sottoscrizione ed in ogni momento durante la vita del Contratto di Assicurazione;
- › al momento della richiesta il Contraente indica l'importo complessivo da trasferire, la ripartizione dell'investimento tra i Fondi di destinazione (massimo trenta) e la durata del servizio (sei, nove, dodici, diciotto o ventiquattro mesi);
- › giorno di servizio/calcolo: notte tra il 24 ed il 25 del mese, se la data di attivazione è antecedente al 15 del mese, notte tra il 24 ed il 25 del mese successivo in caso contrario;
- › **disinvestimento dal fondo monetario**: il giorno immediatamente successivo al giorno di servizio (26 del mese) se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo immediatamente successivo, ai sensi della Sezione III Art. 25 del presente Contratto di Assicurazione;



## COSA SIGNIFICA VOLATILITÀ?

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

- › investimento nei Fondi di destinazione: il secondo giorno lavorativo successivo a quello di disponibilità dell'importo disinvestito dal fondo monetario, ai sensi della Sezione III Art. 25 del presente Contratto di Assicurazione;
- › l'attivazione del servizio può avvenire a condizione che l'importo totale investito nel fondo monetario, diviso per i mesi della durata di servizio, sia almeno pari a Euro 2.000 e che al termine del servizio, in ogni Fondo di destinazione, siano stati investiti almeno Euro 2.000.

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

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

Per "modifica del servizio" si intende:

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

## LOCK IN

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

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



## PLUSVALENZA

Differenza **positiva** tra il valore dell'investimento alla data di riferimento e il valore dell'investimento alla data di decorrenza del servizio maggiorato di eventuali investimenti netti e diminuito dei disinvestimenti.

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

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

Per "modifica del servizio" si intende:

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

## STOP LOSS

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

- › meccanismo settimanale;
- › scelta possibile alla sottoscrizione ed in ogni momento durante la vita del Contratto di Assicurazione;
- › al momento della richiesta il Contraente indica i Fondi su cui attivare il servizio ed il livello di attivazione prescelto (10%, 15% o 20%). Se il servizio viene attivato su più Fondi, il livello di attivazione prescelto potrà essere uguale per tutti i Fondi oppure differente;
- › giorno di servizio/calcolo: notte tra il giovedì ed il venerdì;
- › per il calcolo della minusvalenza si considerano il controvalore dell'investimento disponibile al giorno di servizio/calcolo ed il massimo controvalore (valore di riferimento) del Fondo registrato dalla data di decorrenza del servizio fino al giorno di calcolo. Il valore di riferimento è maggiorato di eventuali investimenti netti (switch e versamenti aggiuntivi) valorizzati dalla data di registrazione di tale valore di riferimento e la data di calcolo;
- › in caso di minusvalenza del fondo di partenza: l'intero valore viene trasferito nel fondo monetario;
- › disinvestimento dal Fondo: il giorno immediatamente successivo al giorno di servizio (lunedì della settimana successiva se lavorativo o quello lavorativo immediatamente successivo), ai sensi della Sezione III Art. 25 del presente Contratto di Assicurazione;
- › investimento nel fondo monetario: il secondo giorno lavorativo successivo a quello di disponibilità dell'importo disinvestito dai Fondi, ai sensi della Sezione III Art. 25 del presente Contratto di Assicurazione.

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

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

Per "modifica del servizio" si intende:

- » attivazione del servizio esistente su nuovi Fondi oltre a quelli per i quali il servizio è già attivo;
- » disattivazione del servizio esistente ma solo su alcuni Fondi;





## MINUSVALENZA

Differenza **negativa** tra il massimo valore dell'investimento alla data di riferimento ed il massimo valore dell'investimento dalla data di decorrenza del servizio maggiorato di eventuali investimenti netti

» modifica della percentuale di attivazione.

Sul Contratto di Assicurazione è possibile attivare contemporaneamente i tre servizi aggiuntivi opzionali alle seguenti condizioni:

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

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

### A. COSTI AMMINISTRATIVI

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

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

## SEZIONE IV

### ESCLUSIONI E CARENZA

#### ART. 27 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 di Assicurazione calcolato al momento del decesso.**

#### ART. 28 CARENZA

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



#### **COSA SI INTENDE PER CARENZA?**

La *Carenza*, o *Aspettativa*, è il periodo di tempo compreso tra la data di sottoscrizione di una polizza e quella in cui la garanzia diventa operativa.



## SEZIONE V

### LIQUIDAZIONE

#### **ART. 29 DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA COMPAGNIA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI E TERMINI DI PRESCRIZIONE**

Per il pagamento delle prestazioni e nelle altre ipotesi di liquidazione di somme a favore del Contraente o degli aventi diritto la Compagnia procederà solo dopo aver ricevuto la documentazione necessaria che viene elencata alla Sezione V delle Condizioni di Assicurazione.

Il termine di pagamento è di trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa.

A partire dalla scadenza del predetto termine la Compagnia sarà unicamente tenuta a corrispondere a titolo di risarcimento del danno agli aventi diritto gli interessi moratori al tasso legale secondo la legge italiana, con esclusione della risarcibilità dell'eventuale maggior danno.

Si ricorda che, ai sensi dell'articolo 2952 Cod. Civ. (e successive modifiche) i diritti derivanti dai contratti di assicurazione si prescrivono trascorsi dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. In caso di omessa richiesta entro detti termini si applicherà quanto previsto in materia di rapporti dormienti dall'art. 22, D.L. 18 ottobre 2012, n. 179, convertito con l. 17 dicembre 2012, n. 221 e successive modificazioni ed integrazioni.

#### **ART. 30 PAGAMENTI DELLA COMPAGNIA**

Per ogni richiesta di liquidazione il Contraente o il Beneficiario della Polizza possono inviare la richiesta tramite raccomandata A/R a:

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

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

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

Documentazione da presentare:

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

#### **RISCATTO TOTALE O PARZIALE DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE**

Documentazione da presentare:

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

#### **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, in caso di richiesta di liquidazione inoltrata direttamente alla Compagnia, il Contraente o il Beneficiario deve allegare copia del Documento d'Identità e Codice Fiscale, nonché eventuale dichiarazione scritta originale degli estremi di un conto corrente bancario intestato all'avente diritto su cui effettuare il pagamento. Qualsiasi pagamento di quanto dovuto dalla Compagnia in esecuzione del Contratto di Assicurazione sarà effettuato entro il termine di trenta giorni decorsi dalla ricezione da parte della Compagnia dell'ultimo dei documenti richiesti ai fini del pagamento.

Il pagamento mediante bonifico su conto corrente bancario indicato dall'avente diritto si intende effettuato dalla Compagnia nel momento in cui 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.

## SEZIONE VI

### REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA



#### GESTIONE SEPARATA

##### CNP PARTNERS GUARANTEE

Valuta: Euro

Il valore delle attività viene determinato annualmente, relativamente al periodo di osservazione che decorre dal 1° Novembre di ciascun anno fino al successivo 31 Ottobre.

- a) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Compagnia, che viene contraddistinta con il nome "CNP Partners Guarantee".
- b) La valuta di denominazione della Gestione Separata "CNP Partners Guarantee" è l'Euro.
- c) Nella Gestione Separata confluiranno le attività relative alle forme di assicurazione sulla vita che lo prevedono contrattualmente.
- d) L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione Separata "CNP Partners Guarantee" competono alla Compagnia che vi provvede realizzando una gestione professionale del patrimonio.

Lo stile di gestione adottato è improntato a perseguire la sicurezza, la prudenza e tende alla conservazione del capitale e alla sua crescita costante, tenendo altresì conto dei tassi di rendimento minimo garantiti ai Contraenti.

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

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

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

Non sono ammesse operazioni di cartolarizzazioni quali i CDO.

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

I titoli di capitale ed altri valori assimilabili comprendono le azioni, i diritti, le quote di OICR armonizzati con investimento prevalente nel mercato azionario e le quote di fondi comuni di investimento mobiliare chiusi. Debbono essere emesse da società avente sede in un Paese Sviluppato e, ad eccezione degli OICR, quotate in un mercato regolamentato.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- h) Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Compagnia in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.
- i) La Gestione è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione legalmente autorizzata a norma di legge vigente la quale attesta la rispondenza della Gestione al presente regolamento. In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite, il rendimento della Gestione, quale descritto al punto g) e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle riserve matematiche.

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

# INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

## CONTRAENTE – ASSICURATO

### Come utilizziamo i Tuoi dati

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

Gentile Cliente,

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

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

### A. Chi puoi contattare

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

telefono: 02 3046 6600

e-mail: [gdpr.it.richiesta@cnppartners.eu](mailto:gdpr.it.richiesta@cnppartners.eu)

posta: Via Bocchetto 6, Milano

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

### B. Quali dei Tuoi dati personali trattiamo

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

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

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

- Banche ed altri intermediari assicurativi (agenti, broker)
- Autorità giudiziarie e forze di polizia

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

## C. Come Utilizzeremo i tuoi Dati

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

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

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

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

### Obblighi di adeguatezza

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

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

### Target market

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **D. Comunicazione dei Tuoi Dati Personali**

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

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



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

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

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

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

## **F. Durata della Conservazione dei Tuoi Dati Personali**

Il trattamento dei Tuoi dati personali avviene attraverso mezzi e strumenti sia elettronici che manuali messi a disposizione dei soggetti che agiscono sotto l'autorità di CNP e allo scopo autorizzati e formati. I Tuoi dati personali sono conservati in archivi cartacei, informatici e telematici. Gli archivi informatici si trovano all'interno dei confini dell'UE (e SEE) e non è prevista la loro connessione o interazione con *database* locati al di fuori di tali confini.

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

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

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

## **G. Quali Sono i Tuoi Diritti**

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

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

## **H. Come puoi esercitare i Tuoi diritti**

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

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

# INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

## DELEGATI (RAPPRESENTANTI LEGALI – CURATORI – TUTORI)

### Come utilizziamo i Tuoi dati

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

CNP Partners de Seguros y Reaseguros S.A. Rappresentanza Generale per l'Italia (di seguito CNP) con sede in Milano, via Bocchetto 6, in qualità di Titolare del Trattamento, si impegna a tutelare la riservatezza dei Tuoi dati personali ed a garantire ad essi la protezione necessaria da ogni evento che possa metterli a rischio di violazione sempre in modo compatibile al Regolamento 679/2016 ("**RGPD/GDPR**") e a qualsiasi altra norma in materia di protezione dei dati personali applicabile. CNP mette in pratica, a tal fine, policy e prassi aventi riguardo alla raccolta e all'utilizzo dei dati personali e all'esercizio dei diritti che ti sono riconosciuti dalla normativa applicabile. CNP ha cura di aggiornare le policy e le prassi adottate per la protezione dei dati personali ogni volta che ciò si renda necessario e comunque in caso di modifiche normative e organizzative che possano incidere sui trattamenti dei Tuoi dati personali.

### A. Chi puoi contattare

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

telefono: 02 3046 6600

e-mail: [gdpr.it.richiesta@cnppartners.eu](mailto:gdpr.it.richiesta@cnppartners.eu)

posta: Via Bocchetto 6, Milano

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

### B. Quali dei Tuoi dati personali trattiamo

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

- (i) **Dati anagrafici** (e.g. nome, cognome, documento di identità, numero di passaporto, nazionalità, luogo e data di nascita, indirizzo);
- (ii) **Informazioni di contatto** (e.g. e-mail, telefono);
- (iii) **Dati fiscali** (e.g. codice fiscale, partita iva);

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

- Banche ed altri intermediari assicurativi (agenti, broker)
- Elenchi tenuti da enti pubblici o equiparati o sotto il controllo dell'autorità pubblica in base a specifica normativa nazionale e/o europea
- Il soggetto assicurato da CNP e/o il suo beneficiario
- Autorità giudiziaria
- Data base resi pubblicamente accessibili da terze parti

### C. Come Utilizzeremo i Tuoi Dati

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

1. **Gestione del Contratto.** Utilizzeremo i Tuoi dati personali per dare corso a tutte le attività precontrattuali e contrattuali conseguenti alla gestione della polizza assicurativa sottoscritta con il contraente assicurato sui cui eserciti i Tuoi poteri di rappresentanza per la cura degli interessi di quest'ultimo e/o del suo beneficiario, e a tutte quelle strumentali e funzionali allo svolgimento dello stesso, nonché per l'adempimento di ogni altro obbligo discendente dal contratto, quali ad esempio l'effettuazione di pagamenti, l'emissione di fatture, etc.

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

2. **Obblighi di Legge.** Utilizzeremo i Tuoi dati personali per adempiere a tutti gli obblighi legali ed alle disposizioni impartite da Autorità e Organi di Controllo o altre pubbliche Autorità a carico del Titolare, inclusi gli adempimenti di natura tributaria, fiscale, amministrativa, contabile e di vigilanza in osservanza delle prescrizioni provenienti da direttive e regolamenti europei, leggi nazionali e leggi del paese in cui CNP e il gruppo di appartenenza hanno sede legale (Spagna/Francia), e dai regolamenti IVASS al cui rispetto CNP è tenuta.

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

3. **Gestione Amministrativa.** Utilizzeremo i Tuoi dati personali per fini amministrativi interni del gruppo CNP, sussistendo un interesse legittimo di CNP ad attuare una corretta e ordinata gestione amministrativa.

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

4. **Difesa dei diritti del Titolare.** Utilizzeremo i Tuoi dati personali per difendere i nostri diritti in sede giudiziale e stragiudiziale in caso di violazioni contrattuali o extracontrattuali a danno del Titolare, ad esempio per esperire eventuali azioni per ottenere un risarcimento in caso di inadempimenti contrattuali.

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

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

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

#### **D. Comunicazione dei Tuoi Dati Personali**

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

- a società Affiliate del gruppo CNP, dovendosi intendere per Affiliata una qualsiasi società, partnership o altra entità che controlli o sia controllata, direttamente o indirettamente, da CNP, incluso qualsiasi tipo di succursale, sede secondaria e ufficio di rappresentanza;
- agenti indipendenti, intermediari o broker, partner bancari e commerciali con i quali CNP ha un rapporto regolare;
- autorità finanziarie e giudiziarie, agenzie statali o enti pubblici come richiesto o ove consentito dalla legge;
- professionisti (e.g. avvocati, commercialisti, notai, auditors, consulenti);
- società dell'informazione e di assistenza informatica.

Questi soggetti potrebbero trattare i Tuoi dati personali sia in qualità di Responsabili del trattamento, che in qualità di Titolari del trattamento autonomi, che in qualità di Contitolari del trattamento, a seconda dei casi. In ogni caso, i Responsabili del

trattamento ai quali il Titolare delega particolari operazioni di trattamento sono stati selezionati accuratamente al fine di garantire la tutela dei Tuoi diritti e la protezione dei Tuoi dati personali.

Una lista completa dei soggetti ai quali, a vario titolo e per le finalità sopra indicate, il Titolare potrà comunicare i Tuoi dati personali, può in ogni caso essere da Te richiesta senza formalità al Titolare in qualsiasi momento.

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

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

## **F. Durata della Conservazione dei Tuoi Dati Personali**

Il trattamento dei Tuoi dati personali avviene attraverso mezzi e strumenti sia elettronici che manuali messi a disposizione dei soggetti che agiscono sotto l'autorità di CNP e allo scopo autorizzati e formati. I Tuoi dati personali sono conservati in archivi cartacei, informatici e telematici. Gli archivi informatici si trovano all'interno dei confini dell'UE (e SEE) e non è prevista la loro connessione o interazione con *database* locati al di fuori di tali confini.

Salvo che la legge non disponga diversamente conserviamo i Tuoi dati personali per il tempo necessario al compimento delle attività legate alla gestione delle attività che Ti riguardano e che dipendono dalla polizza gestita da CNP e per un termine ulteriore di 10 anni o 15 anni dall'estinzione della polizza assicurativa (a seconda dei termini di prescrizione dei diritti in relazione ai quali potremmo avere esigenza di difenderci o delle esigenze di conservazione imposte dalla normativa). Sono fatti salvi i casi in cui si dovessero far valere in giudizio i diritti derivanti dal contratto, nel qual caso i Tuoi dati necessari per tali finalità saranno trattati ulteriormente per il tempo indispensabile al loro perseguimento.

È fatto comunque salvo il Tuo diritto di opporsi in ogni momento ai trattamenti fondati sul legittimo interesse per motivi connessi alla Tua situazione particolare. È il caso per esempio in cui l'assicurato e/o il beneficiario raggiungano la maggiore età (se minori sottoposti alla Tua tutela) o ottenga pronuncia da parte delle autorità competenti che ne cambi lo stato di inabilità o che provveda a scegliere un altro rappresentante, tutore o curatore. In tali casi come in quelli in cui CNP riceva direttamente notizie sulle vicende che modificano il Tuo rapporto con l'assicurato/il beneficiario, il trattamento si conclude fatta salva la conservazione dei dati personali per cui permangano obblighi ulteriori rispetto al rapporto da cui esso discende.

## **G. Quali Sono i Tuoi Diritti**

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

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

## **H. Come puoi esercitare i Tuoi diritti**

Per l'esercizio dei diritti sub G. potrai inviare una comunicazione scritta a [gdpr.it.richiesta@cnppartners.eu](mailto:gdpr.it.richiesta@cnppartners.eu); [dpo.it@cnppartners.eu](mailto:dpo.it@cnppartners.eu).

Oltre ai diritti di cui sopra, potrai in qualsiasi caso esercitare il diritto di proporre reclamo per qualsiasi questione riguardante il trattamento dei Tuoi dati personali dinanzi all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali (seguendo le istruzioni rese dal Garante medesimo al link: <https://www.garanteprivacy.it/web/guest/home/docweb/-/docweb-display/docweb/4535524>).

Ogni aggiornamento della presente informativa Ti sarà comunicato tempestivamente e mediante mezzi congrui e altrettanto Ti sarà comunicato se CNP darà seguito al trattamento dei Tuoi dati per finalità ulteriori rispetto a quelle di cui alla presente informativa prima di procedervi e in tempo per prestare il Tuo consenso se necessario.

**FAC SIMILE MODULO DI PROPOSTA**  
(VERSIONE 01/2019)

## MODULO DI PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

Proposta di assicurazione n°

Luogo e data di sottoscrizione  Cod. Operatore

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

M ☐ F ☐

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

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

Indirizzo di residenza  Comune  CAP  Prov

Telefono  Indirizzo e-mail  Cittadinanza

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

### Dati identificativi del Rappresentante Legale

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

M ☐ F ☐

Cognome e Nome  Luogo di nascita  Data di nascita

Indirizzo di residenza  Comune  CAP  Prov  Codice Fiscale

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

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

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

Cognome e Nome/Ragione sociale

Indirizzo di residenza  Comune  CAP  Prov  Telefono

### ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

M ☐ F ☐

Cognome e Nome  Cittadinanza

Luogo di nascita  Data di nascita  Codice Fiscale

Indirizzo di residenza  Comune  CAP  Prov  Telefono

### BENEFICIARI

In caso di decesso dell'Assicurato

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

Nome e Cognome/ Ragione Sociale	Data e luogo di nascita/costituzione	Codice Fiscale/ Partita IVA	Indirizzo	Indirizzo e-mail	%
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>



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

**REFERENTE TERZO**

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

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

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

**PREMIO UNICO LORDO**

Tot. Premio Euro

**PREMIO UNICO NETTO**

Tot. Premio Euro

Data di conclusione e decorrenza

Costo fisso per spese di emissione: pari a € 10 prelevato dal premio unico iniziale

Non è ammesso il pagamento in contanti

**MODALITÀ DI PAGAMENTO**

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

sul conto intestato alla Compagnia CNP Partners c/o  
Intesa San Paolo, via Langhirano, 1A - 43125 Parma:  
C/C 100000010751 ABI 03069 CAB 12711 CIN U  
IBAN IT27U0306912711100000010751

☐ Assegno bancario non trasferibile intestato a CNP Partners de Seguros y Reaseguros S.A.

A fronte di un pagamento effettuato con assegno bancario, nel determinare la decorrenza si dovrà tenere conto dei tempi di incasso dell'assegno.

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

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

**REVOCA DELLA PROPOSTA E RECESSO DAL CONTRATTO**

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

Ai sensi dell'art. 177 del D. Lgs. 7 settembre 2005 n. 209, il Contraente può recedere dalla polizza entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il contratto è concluso. Per la parte investita in Fondi 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**

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



Proposta di assicurazione

Cognome e Nome


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 EQUILIBRIO 4T – Ed. 1 – Maggio 2019 su supporto cartaceo, composto dal Documento informativo per i prodotti di investimento (KID), dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo (DIP Aggiuntivo), dalle Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario e dall'Informativa Privacy e di aver letto, compreso, richiesto, se del caso, eventuali chiarimenti in relazione ai contenuti ed accettato le Condizioni di Assicurazione;
- ☐ La comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti – 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](http://www.cnppartners.it) e che per effetto della pubblicazione i suddetti aggiornamenti si reputano conosciuti dai Contraenti e/o Assicurati, senza obbligo di effettuare alcuna altra comunicazione.
- ☐ Il sottoscritto dichiara inoltre di essere consapevole che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal Contraente e/o Assicurato ai fini della conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

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

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)

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

In particolare il Contraente dichiara di aver esaminato ed infine specificamente approvato ed accettato le disposizioni di cui agli Articoli 4 (Conclusione del contratto), 5 (Entrata in vigore delle coperture assicurative), 6 (Scioglimento del Contratto), 8 (Costi gravanti sui premi), 20.1 (Commissioni gravanti sugli OICR), 24 (Riscatto e costi di uscita), 30 (Pagamenti della Compagnia).

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)

**PRESTAZIONE DEL CONSENSO**

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

1. Per l'invio di materiale pubblicitario rivolto alla vendita o per il compimento di ricerche di mercato o sondaggi di opinione, per comunicazioni promozionali e commerciali o per proporre informazioni e/o l'acquisizione di prodotti o servizi assicurativi mediante:

- E-mail;
- Sms;
- Contatto telefonico con o senza operatore;
- Posta ordinaria

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

Data

Firma

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

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

Data

Firma



## **CONTATTI UTILI**

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

Via Bocchetto 6, 20123 Milano

[www.cnppartners.it](http://www.cnppartners.it)

[infovita@cnppartners.eu](mailto:infovita@cnppartners.eu)

800 137 018