

CAPITAL iNVESTMENT iNSURANCE SOLUTION CLASSIC NEW

APPENDICE DI INTEGRAZIONE ALLA
DOCUMENTAZIONE CONTRATTUALE DEL
PRODOTTO MULTIRAMO

CiiS Classic New

Milano, Marzo 2023

APPENDICE DI INTEGRAZIONE ALLA DOCUMENTAZIONE CONTRATTUALE DEL PRODOTTO MULTIRAMO

CAPITAL INVESTMENT INSURANCE SOLUTION CLASSIC NEW - Novembre 2018
CAPITAL INVESTMENT INSURANCE SOLUTION CLASSIC NEW Ed. 1 - Gennaio 2019

Il presente documento, con decorrenza 31 marzo 2023, riporta l'integrazione delle condizioni di assicurazione contenute nel Fascicolo Informativo nella Documentazione Contrattuale sopra riportata in oggetto e costituisce parte integrante della l medesima.

In particolare, tale appendice riguarda l'introduzione di una nuova soluzione di investimento di Ramo III (OICR) che potranno essere selezionate dal Contraente come ulteriore opzione di investimento.

Di seguito si riportano gli articoli modificati e i nuovi che si aggiungono a quelli già presenti all'interno del Fascicolo Informativo della Documentazione ricevuta in sede di sottoscrizione del Contratto.

Le altre parti non menzionate nel presente documento rimangono in vigore nella versione originaria.

I KID relativi alle nuove soluzioni di investimento sono disponibili sul sito www.medvidapartners.it alla sezione "Documentazione contrattuale".

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

PRESTAZIONI ASSICURATE

L' art. "Prestazioni Assicurate" delle Condizioni di Assicurazione viene come di seguito modificato:

Con il presente contratto la Compagnia si impegna a corrispondere ai Beneficiari, a fronte del pagamento di premi da parte del Contraente e alle condizioni di seguito previste, un capitale in caso di decesso dell'Assicurato, come descritto all'art. "Prestazione Assicurata in caso di decesso dell'Assicurato". La prestazione assicurata si rivaluta in base ai risultati realizzati dalla Gestione Separata mentre per la parte relativa alle quote di Fondi, **OICR** e/o Fondi Interni Assicurativi è pari al controvalore delle stesse.

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

SOLUZIONI DI INVESTIMENTO

L'art. "Soluzioni di investimento" delle Condizioni di Assicurazione viene come di seguito modificato:

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

GESTIONE SEPARATA

La Gestione Separata è un fondo appositamente creato dalla Compagnia di assicurazioni, gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, con l'obiettivo di garantire la restituzione del

premio netto in essa investito. Dal rendimento netto ottenuto dalla Gestione Separata deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

La Gestione Separata è disciplinata da un apposito Regolamento parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

FONDI INTERNI ASSICURATIVI

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

OICR COLLEGATI AL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

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

Denominazione Fondo	ISIN	Categoria
AB Asia Pacific Local Currency Debt Portfolio	LU0736557819	Obbligazionari
AB SICAV I - International Health Care Portfolio - A USD	LU0058720904	Azionari
Aegon European ABS I	IE00BZ005F46	Obbligazionari
Alliance Bernstein FCP I American Income Portfolio A2 USD	LU0095030564	Obbligazionari
Allianz Volatility Strategy Fund	LU1602092592	Flessibili/Bilanciati/ Total Return
Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds DP C	FR0013188745	Obbligazionari
Anima Iniziativa Italia PMI	IT0005396673	Azionari
AXA Framlington Global Convertibles A	LU0545110271	Obbligazionari
AWF- Global Inflation Short Duration Bonds F Capitalisation EUR (Hedged)	LU1353951707	Obbligazionari
BlackRock BGF China Bond E2	LU0764816798	Obbligazionari
BNP Paribas Funds Europe Small Cap Convertible I C	LU0265319003	Obbligazionari
BNY Mellon Mobility Innovation Fund	IE00BZ199J22	Azionari
Candriam Bonds Credit Opportunities I	LU0151325312	Flessibili/Bilanciati/ Total Return
Candriam Equities L Biotechnology I Usd	LU0133360163	Azionari
Credit Suisse (Lux) Security Equity Fund EB Usd	LU1042675485	Azionari
Credit Suisse Lux Infrastructure Equity Fund	LU1692112649	Azionari
Decalia Circular Economy	LU1787060471	Azionari
Decalia Sicav Millennials R Usd	LU1339138668	Azionari
DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable	LU0966596875	Obbligazionari

DPAM INVEST B - Real Estate Europe Dividend - B	BE6213829094	Azionari
DWS Invest ESG Climate Tech FC	LU1863264070	Azionari
DWS Invest Gold and Precious Metals Equities	LU1663932132	Azionari
Echiquier Artificial Intelligence	LU1819479939	Azionari
Edmond de Rothschild Fund - Big Data I	LU1244894231	Azionari
Fidelity Funds - Global Demographics Fund Y USD	LU0528228231	Azionari
Fidelity Global Financial Services Fund A	LU0971096721	Azionari
Fidelity Global Inflation Link Bond AC H	LU0353649279	Obbligazionari
H2O Adagio SR C	FR0013393188	Obbligazionari
HSBC Global Investment Funds - Global Inflation Linked Bond	LU0522826592	Obbligazionari
Janus Henderson Horizon Global Technology Leaders Fund I2 USD	LU0196035553	Azionari
Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund I2	LU0264598268	Flessibili/Bilanciati/ Total Return
JPMorgan Global Macro Opportunities A	LU0095938881	Flessibili/Bilanciati/ Total Return
Lazard Convertible Global	FR0013185535	Obbligazionari
Liontrust GF Absolute Return Bond Fund	IE00BD85PM41	Flessibili/Bilanciati/ Total Return
Lyxor EuroMTS Inflation Linked Investment Grade DR UCITS ETF	LU1650491282	Obbligazionari
Lyxor FTSE MIB UCITS ETF	FR0010010827	Azionari
Lyxor STOXX Europe 600 Technology UCITS ETF	LU1834988518	Azionari
Lyxor STOXX European 600 Banks UCITS ETF	LU1834983477	Azionari
Lyxor/Tiedemann Arbitrage Strategy Fund I	IE00B8BS6228	Flessibili/Bilanciati/ Total Return
M&G (Lux) - Global Listed Infrastructure C	LU1665237969	Azionari
March International Vini Catena A	LU0566417696	Azionari
Mirova Funds - Mirova Global Green Bond Fund	LU1472740767	Obbligazionari
Morgan Stanley Global Brands Fund AH	LU0335216932	Azionari
Muzinich LongShortCreditYld HEUR Acc NH	IE00BYX0WP37	TOTAL RETURN
Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BI	LU0348927095	Azionari
Nordea 1 - Global Real Estate Fund BI	LU0705259173	Azionari

Nordea North American High Yield Bond Fund BP Usd	LU0826399429	Obbligazionari
Pictet - SmartCity I	LU0503633769	Azionari
Pictet Digital I	LU0340554673	Azionari
Pictet Global Megatrend I USD	LU0386856941	Azionari
Pictet Robotics	LU1279334053	Azionari
Pictet Short Term Money Market CHF I	LU0128499158	Monetari
Pictet Short Term Money Market USD I	LU0128497707	Monetari
Pictet USD Government Bond I	LU0128489514	Obbligazionari
Pictet Water I	LU0104884605	Azionari
Pictet-Nutrition I	LU0366533882	Azionari
PIMCO GIS Income Fund I USD	IE00B87KCF77	Obbligazionari
Raiffeisen Energie Aktien VT	AT0000688684	Azionari
Robeco Capital Growth Funds - RobecoSAM Global Gender Equality Impact Equities I	LU2145459777	Azionari
Robeco Capital Growth Funds - RobecoSAM Smart Energy Equities I	LU2145462722	Azionari
Robeco Global Consumer Trends	LU1840769696	Azionari
Robeco Smart Materials	LU2145464777	Azionari
Schroder ISF Global Climate Change Equity C Usd	LU0302446132	Azionari
Selectra J. Lamarck Biotech B	LU0574994512	Azionari
Tendercapital Secular Euro R	IE00B8XC4845	Azionari

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

- a) Modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del Premio inserendo e/o eliminando OICR nel futuro e si impegna in tal caso a darne comunicazione ai Contraenti tramite la pubblicazione sul sito internet di un'appendice integrativa alle 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 richiama di effettuare versamenti o switch in OICR sospesi alla vendita su decisione delle singole SICAV/SGR;
- (b) il Contraente abbia investito o richiama 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.

PREMIO

L'art. "Premio" delle condizioni di assicurazione è modificato come segue:

Premio alla sottoscrizione

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

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

All'atto della sottoscrizione il premio può essere investito:

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

	Premio unico iniziale	Soluzioni di investimento per il premio unico iniziale		
		Gestione Separata	Ciascun OICR	Ciascun Fondo Interno Assicurativo
Investimento minimo	25.000 €	1.250 €	1.000 €	5.000 €

- L'investimento minimo da destinare alla Gestione Separata non può essere inferiore a euro 1.250;
- L'investimento minimo da destinare a ciascun **OICR** selezionato non può essere inferiore a euro 1.000.
- L'investimento minimo da destinare a ciascun Fondo Interno Assicurativo selezionato non può essere inferiore a euro 5.000.

Premi aggiuntivi

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

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

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

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

AVVERTENZA

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

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

	Premi unici aggiuntivi	Soluzioni di investimento per i premi unici aggiuntivi				
		Gestione Separata	Ciascun OICR		Fondi Interni Assicurativi	
Investimento minimo	5.000 €	250 €	500 € Se già presente	1.000€ Se nuovo Fondo	1.000 € Se già presente	5.000 € Se nuovo fondo

Nel caso di versamento aggiuntivo per ogni singola soluzione optata:

- l'investimento minimo da destinare alla Gestione Separata non può essere inferiore a euro 250;
- l'investimento minimo da destinare a ciascun OICR non può essere inferiore a euro 500 se si tratta di un OICR già presente tra le soluzioni di investimento del Contraente, altrimenti non può essere inferiore a euro 1.000;
- l'investimento minimo da destinare a ciascun Fondo Interno Assicurativo non può essere inferiore a euro 1.000 se si tratta di un Fondo Interno Assicurativo già presente tra le soluzioni di investimento del Contraente, altrimenti non può essere inferiore a euro 5.000.

COMMISSIONI GRAVANTI SUI FONDI INTERNI

L'art. "Commissioni Gravanti sui Fondi Interni" delle Condizioni di Assicurazione è modificato come segue:

Commissioni gravanti sui Fondi

Fondi Interni Assicurativi

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

POWER YIELD	COMMISSIONI DI GESTIONE ANNUA
Da € 25.000 a € 100.000 (escluso)	1,70%
Da € 100.000 a € 1.000.000 (escluso)	1,10%
Da € 1.000.000 a € 5.000.000 (escluso)	1,00%
Da € 5.000.000	0,90%

CORE 7	COMMISSIONI DI GESTIONE ANNUA
Da € 25.000 a € 100.000 (escluso)	1,80%
Da € 100.000 a € 1.000.000 (escluso)	1,30%
Da € 1.000.000 a € 5.000.000 (escluso)	1,20%
Da € 5.000.000	1,10%

OICR

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

Per effettuare tale prelievo, il giorno 20 di ogni mese viene calcolato - sulla base del valore delle quote disponibile in tale giorno per ciascun Fondo collegato al Contratto di Assicurazione - un importo pari ad una frazione delle percentuali annue, indicate di seguito, del valore delle quote, determinata sulla base del numero di giorni trascorsi dall'ultimo calcolo effettuato:

PREMI VERSATI	COMMISSIONI DI GESTIONE ANNUA
Da € 25.000 a € 100.000 (escluso)	1,65%
Da € 100.000 a € 1.000.000 (escluso)	1,05%
Da € 1.000.000 a € 5.000.000 (escluso)	0,95%
Da € 5.000.000	0,85%

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

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

Le commissioni vengono altresì prelevate in occasione di ogni operazione di switch, di riscatto parziale o totale e di liquidazione di un sinistro.

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

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

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.

RISCATTO

L'art. "**Riscatto**" viene integrato

[...]

La richiesta di riscatto deve essere esercitata secondo le modalità previste all' art. "Pagamenti della Compagnia". Il riscatto può essere sia totale che parziale.

[...]

A fronte della richiesta di riscatto totale:

- per l'investimento in Fondi Interni Assicurativi, il disinvestimento delle quote ed il calcolo del loro controvalore avverranno sulla base del valore unitario della quota disponibile al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto.
- per la parte investita in **OICR**, la Compagnia effettuerà l'operazione a partire dal secondo giorno lavorativo di negoziabilità dei Fondi oggetto dell'operazione successivo alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto, sulla base delle procedure operative dei Fondi stessi.
- per la parte investita nella Gestione Separata, la Compagnia pagherà un valore di riscatto pari al capitale assicurato rivalutato, per il numero di mesi interi trascorsi dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di ricezione da parte della Compagnia della richiesta del riscatto.

[...]

Sulle richieste di riscatto relative alla parte di prestazione derivante dall'investimento nei Fondi Interni Assicurativi e/o **OICR** viene applicato un costo determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto, come di seguito indicato:

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

[...]

PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

L'art. "**Prestazione assicurata in caso di decesso dell'Assicurato**" viene integrato come segue:

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

Questo valore è rappresentato dalla somma:

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

- del valore complessivo delle quote attribuite al Contratto di Assicurazione, determinato moltiplicando il numero delle quote per il loro valore unitario del secondo giorno lavorativo di negoziabilità degli **OICR** e/o dei Fondi Interni Assicurativi collegati al Contratto di Assicurazione, successivo alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di liquidazione per decesso, sulla base delle procedure operative dei Fondi stessi.

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

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

Le altre parti delle Condizioni di Assicurazione non menzionate nel presente documento rimangono in vigore nella versione originaria.

Milano, 31 Marzo 2023

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros