



PARTNERS

# 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** Ed. 4 - Marzo 2021

**CAPITAL INVESTMENT INSURANCE SOLUTION CLASSIC NEW** Ed. 3 - Luglio 2020

**CAPITAL INVESTMENT INSURANCE SOLUTION CLASSIC NEW** Ed. 2 - Dicembre 2019

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

In particolare, tale appendice riguarda l'introduzione di nuove soluzioni di investimento di Ramo III (OICR) che potranno essere selezionate dal Contraente come ulteriori opzioni di investimento.

Di seguito si riportano gli articoli modificati e i nuovi che si aggiungono a quelli già presenti all'interno 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](http://www.medvidapartners.it) alla sezione "Documentazione contrattuale".

### **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

#### **CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE**

L'art. 1 "**Caratteristiche del contratto di assicurazione**" delle Condizioni di Assicurazione viene come di seguito modificato:

CAPITAL INVESTMENT INSURANCE SOLUTION CLASSIC NEW è un contratto di assicurazione sulla vita, a premio unico, di tipo Multiramo ossia un'assicurazione sulla durata della vita umana le cui prestazioni sono collegate in parte ad una Gestione Separata ed in parte a quote di Fondi, **OICR** e/o Fondi Interni Assicurativi.

La prestazione assicurata si rivaluta in base ai risultati realizzati dalla Gestione Separata e per la parte relativa alle quote di **OICR** e Fondi Interni Assicurativi è pari al controvalore delle stesse.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto, relative ai premi netti investiti nella Gestione Separata, sono contrattualmente garantite dalla Compagnia e si rivalutano annualmente in base al rendimento della Gestione stessa.

Le prestazioni previste dal presente contratto derivanti dall'investimento dei premi negli **OICR** e nei Fondi Interni Assicurativi dipendono dal controvalore delle quote dei suddetti Fondi e comportano rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento degli attivi finanziari sottostanti.

#### **PREMIO**

L'art. 7 delle Condizioni di Assicurazione "**Premio**" è modificato come segue:

##### **A. PREMIO ALLA SOTTOSCRIZIONE**

L'importo minimo del Premio unico iniziale per la sottoscrizione del Contratto di Assicurazione è pari a euro 25.000.

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 5% e maggiore del 50% del Premio versato.**

**All'atto della sottoscrizione non può essere destinato all'investimento in OICR e Fondi Interni Assicurativi un importo maggiore del 95% del Premio versato.**

Premio unico iniziale	Soluzioni di investimento per il premio unico iniziale		
	Gestione Separata	Ciascun OICR	Ciascun Fondo Interno Assicurativo
<b>Investimento minimo</b>	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.

#### A. 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 5.000.

**All'atto del versamento aggiuntivo non può essere destinato all'investimento nella Gestione Separata un importo minore del 5% e maggiore del 50% del Premio versato.**

**All'atto del versamento aggiuntivo non può essere destinato all'investimento in OICR e Fondi Interni Assicurativi un importo maggiore del 95% 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	Ciascun OICR	Fondi Interni Assicurativi	
<b>Investimento minimo</b>	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.

#### **CAPITALE ASSICURATO ED ATTRIBUZIONE NUMERO QUOTE**

L'art. 10 **"Capitale Assicurato ed Attribuzione Numero Quote"** è come di seguito integrato:

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** e/o Fondi Interni Assicurativi costituisce il controvalore delle quote inizialmente attribuite al contratto.

Il numero di quote attribuite al Contratto di Assicurazione per ciascuno degli **OICR** e/o dei Fondi Interni Assicurativi 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** e/o Fondi Interni Assicurativi sarà convertito in quote alla data di decorrenza del Contratto di Assicurazione e in base all'operatività dei singoli Fondi.

Per i Premi investiti in **OICR** e/o Fondi Interni Assicurativi, 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 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 l'**OICR** sia un ETF, il valore della quota è determinato giornalmente sulla base del prezzo di chiusura fatto registrare a fine giornata sul mercato regolamentato nel quale è quotato l'ETF. Tutti gli ETF sottoscrivibili tramite il prodotto sono quotati su Borsa Italiana.

Se 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.

I valori unitari delle Quote dei Fondi vengono giornalmente pubblicati sul sito [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

## SOLUZIONI DI INVESTIMENTO DEL PREMIO

L'art. 18 **"Soluzioni di Investimento del Premio"** delle Condizioni di Assicurazione viene integrato come segue:

CAPITAL INVESTMENT INSURANCE SOLUTION CLASSIC NEW ti consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento:

- a) **nella Gestione Separata MV Partners Guarantee per un importo minimo del 5% e massimo pari al 50% del premio pagato.** Le prestazioni relative ai premi netti investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia e si rivalutano annualmente in base al rendimento della Gestione stessa.

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.** Le prestazioni sono espresse in quote di Fondi Interni Assicurativi, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. 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 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.

Dopo l'art. 20 "Fondi Interni Assicurativi" viene inserito il seguente art. 21

#### **ART. 21 "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.

<b>Denominazione Fondo</b>	<b>ISIN</b>	<b>Categoria</b>
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 Sustainbale	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 Llink 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	Flessibili/Bilanciati/ 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 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. 21.1 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, in base alla categoria di ciascun OICR, 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	Commissione annua di gestione
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.

#### ART. 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.

#### PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

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

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 richiesta di liquidazione per decesso. Qualora il decesso dell'Assicurato avvenga nella frazione di anno che intercorre dalla data di decorrenza del contratto al primo 31 dicembre, il capitale maturato in gestione separata sarà pari al premio netto investito rivalutato pro-rata tenendo conto del periodo intercorrente, in mesi interi, dalla data di decorrenza del contratto alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di liquidazione per 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 ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di liquidazione per decesso, sulla base delle procedure operative dei Fondi stessi;
- › 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 dei Fondi Interni Assicurativi collegati al Contratto di Assicurazione, successivo fino alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di liquidazione per decesso, sulla base delle procedure operative dei Fondi stessi.

[...]

## RISCATTO E COSTI D'USCITA

L'art. "Riscatti e Costi d'uscita" viene integrato

[...]

Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dai Fondi Interni Assicurativi e dagli OICR trascorso **almeno un mese** dalla decorrenza del contratto.

[...]

### 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 da parte della Compagnia della richiesta del 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 in Fondi Interni Assicurativi, 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.

[...]

### C. COSTI DI USCITA

[...]

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%

[...]

\*\*\*

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