



CAPITAL INVESTMENT INSURANCE SOLUTION EXTRA

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

Data ultimo aggiornamento: 03/2026

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros, S.A. a socio unico

Sede Legale: Carrera de San Jerónimo, 21, 28014 MADRID (ESPAÑA) Tel. +34 91 524 34 00 - Fax +34 91 524 34 01

R.M. de Madrid, tomo 4.819, libro 3.991, sec 3º del Libro de Sociedades, folio 195, hoja nº 38.280, Ins. 1º - N.I.F. A 28534345- Capitale Sociale: € 50.000.002,68

Rappresentanza Generale per l'Italia: via A. Albricci 7, 20123 Milano (ITALIA)

Iscritta al Registro delle Imprese di Milano - N. Rea MI-2036433 - P.IVA/C.F. 08595960967 - Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione N. I.00117

www.medvidapartners.it - Tel. +39 02 36669900 - PEC: medvidapartners@pec.it

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

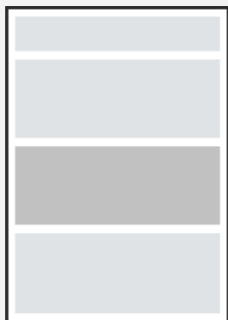


CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

GLOSSARIO

- » SEZIONE 1 - Il Contratto Capital Investment Insurance Solution EXTRA
- » SEZIONE 2 - Premi e Soluzioni di Investimento
- » SEZIONE 3 - Prestazioni ed Opzioni Contrattuali
- » SEZIONE 4 - Esclusioni
- » SEZIONE 5 - Liquidazione
- » SEZIONE 6 - Regolamento della Gestione Separata
- » SEZIONE 7 - Regolamento dei Fondi Interni MEDVIDA Partners



DOCUMENTI INTEGRATIVI

- › **INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PERSONE FISICHE**
- › **FAC-SIMILE MODULO DI PROPOSTA DI ASSICURAZIONE**

PRESENTAZIONE

Caro Cliente,

CAPITAL INVESTMENT INSURANCE SOLUTION EXTRA (CiS Extra) è un contratto di investimento assicurativo di tipo multiramo. Il Contratto prevede il versamento di un Premio Unico Iniziale e la facoltà di versare Premi Aggiuntivi nel corso della durata dello stesso, alle condizioni specificate nelle Condizioni di Assicurazione.

A fronte del pagamento del Premio la Compagnia si impegna a corrispondere ai Beneficiari un capitale in caso di decesso dell'Assicurato.

Il Premio viene investito, in base alle indicazioni fornite nel modulo di proposta, in parte nella Gestione Separata "MV Flex Guarantee" (Ramo I) ed in parte in quote di OICR e/o Fondi Interni (Ramo III).

La Gestione Separata (Ramo I) è una forma di investimento prudente, che prevede la rivalutazione in base al rendimento. Limitatamente a tale forma di investimento, la Compagnia garantisce (nel periodo delle Finestre Garantite e in caso di decesso dell'Assicurato) la restituzione del capitale versato.

Il Ramo III è la soluzione di investimento "Unit Linked" con prestazioni collegate al valore delle quote di OICR e/o di Fondi Interni; dal valore delle quote dei Fondi dipendono le performance dell'investimento.

In considerazione dei rischi di carattere finanziario connessi all'investimento nel Ramo III e dell'assenza di garanzie, l'importo liquidabile in caso di decesso o di riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi investiti.

Il Contratto prevede la possibilità di riscatti parziali o di un riscatto totale nonché la possibilità di modificare, nel rispetto dei limiti minimi e massimi previsti, la distribuzione dell'investimento fra i due rami tramite Switch.

Il Contratto prevede inoltre la possibilità di selezionare una o più delle seguenti opzioni:

- Progressive Investment, che consente un progressivo investimento del Premio, tramite operazioni di switch automatici mensili per una durata predefinita, da un fondo monetario ai Fondi di Destinazione, con lo scopo di evitare gli effetti di condizioni di mercato avverse presenti al momento dell'investimento del Premio.
- Lock in, che offre la possibilità di attuare switch mensili automatici da Fondi di partenza verso un fondo monetario che permettano di consolidare il capital gain della parte investita nei Fondi stessi (rispetto ad un livello di attivazione prescelto dal Contraente).
- Stop Loss, che offre la possibilità di attuare switch settimanali automatici dai Fondi di partenza verso un fondo monetario che permettano di frenare eventuali decrementi del valore del Fondo (rispetto ad un livello indicato dal Contraente).

Il Set Informativo è composto da:

- i documenti informativi: KID (Key Information Document), che illustrano le caratteristiche del prodotto e quelle di ogni Fondo;
- il documento informativo DIP (Documento informativo) Aggiuntivo IBIP;
- le Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario contenente le definizioni e dunque il significato contrattualmente attribuito ai termini ivi indicati;
- i documenti integrativi come:
 - l'informativa sul trattamento dei dati personali
 - un fac-simile del modulo di proposta con il quale potrai sottoscrivere il prodotto, che riporta i dati che ti verranno richiesti a questo fine;
 - l'informativa sulla promozione di caratteristiche ambientali e/o sociali



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

Le Condizioni di Assicurazione contengono l'insieme delle norme che disciplinano il Contratto, mentre il "KID" e il "DIP Aggiuntivo IBIP" descrivono in maniera sintetica le prestazioni previste e forniscono informazioni sulla Compagnia e sulle soluzioni di investimento nei quali vengono investiti i Premi (Gestione Separata, Fondi Interni e OICR).

Al fine di agevolare la comprensione del Contratto, sono stati utilizzati alcuni accorgimenti nella redazione dei documenti quali:

- › l'articolazione delle Condizioni di Assicurazione in diverse sezioni, ognuna delle quali tratta un tema specifico;
- › l'utilizzo di un linguaggio semplice, chiaro e coerente;
- › l'utilizzo di box di consultazione e/o box esemplificativi;
- › 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 contattare:

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S. A. (Sociedad Unipersonal)

Via A. Albricci, 7, 20122 Milano

Numero verde - 800 137 018

Indirizzo e-mail: infovita@medvidapartners.com

DOCUMENTO INFORMATIVO RELATIVO AL PRODOTTO ASSICURATIVO
DIP AGGIUNTIVO IBIP
(VERSIONE 2 - MARZO 2026)

ASSICURAZIONE VITA

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

Compagnia:

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
Rappresentanza Generale per l'Italia



PARTNERS

Prodotto:

Capital Investment Insurance Solution EXTRA
Contratto Multiramo (Ramo I e Ramo III)

Data di realizzazione: **04 Marzo 2026**

Il presente DIP Aggiuntivo IBIP è l'ultimo pubblicato disponibile

SCOPO

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, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

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

Società MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A., è una società di diritto spagnolo costituita in forma di Sociedad Anonima, equivalente a una società per azioni di diritto italiano. **Sede legale e Direzione Generale** sita in Madrid, Carrera de San Jerónimo 21, 28014 - Spagna. La Compagnia opera in Italia in regime di stabilimento, è soggetta alla vigilanza dell'autorità spagnola ("Ministerio de Economía, Comercio y Empresa - Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones" - "DGSFP") ed è iscritta all'albo delle imprese di assicurazione tenuto dall'autorità di vigilanza italiana IVASS al N. I.00117 data 26 novembre 2013. MEDVIDA 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 A. Albricci n. 7 - 20122, Italia, iscritta al Reg. Imprese di Milano ed avente P. IVA 08595960967 Recapiti: Tel. +39 02 36669900 Indirizzo di posta elettronica: infovita@medvidapartners.com Sito internet: www.medvidapartners.it PEC: medvidapartners@pec.it

Il premio può essere investito in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio approvato il patrimonio netto è pari a 208.713.801,64 milioni di euro e il risultato economico del periodo è pari a 13.134.000 €

Il valore dell'indice di solvibilità della Società è pari al 225%. Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria della Società (SFCR), disponibile sul sito internet della Società <https://medvidapartners.es/finanzas/>

Al contratto si applica la legge italiana salvo quanto previsto in materia di investimenti dalla normativa spagnola.

PRODOTTO

Il Contratto prevede l'investimento dei premi versati nella Gestione Separata "MV Flex Guarantee" (Ramo I) per un importo minimo del 25% e massimo del 75% e in quote di Fondi per le prestazioni di ramo III, fino a un importo massimo complessivo del 75%. Le prestazioni relative ai premi netti investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Società nel periodo delle Finestre Garantite e in caso di decesso dell'Assicurato. Nei restanti periodi il Contratto non prevede alcuna garanzia di restituzione del capitale investito nella Gestione Separata, che beneficia della rivalutazione in base al rendimento della Gestione Separata stessa. Per la parte investita in OICR e/o in Fondi Interni (Ramo III), la Società 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.



QUALI SONO LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E LE OPZIONI NON RIPORTATE NEL KID?

Switch

Tramite l'operazione di Switch il Contraente può trasferire in un altro Fondo e/o alla Gestione Separata una parte dell'importo investito nella Gestione Separata e/o nelle quote investite in un determinato Fondo.

Il Contraente, decorsi trenta giorni dalla data di decorrenza del Contratto, può richiedere lo Switch per un ammontare minimo di euro 10.000 compilando il relativo modulo presso l'Intermediario. La Gestione Separata e i singoli Fondi prevedono delle limitazioni ulteriori in relazione agli importi minimi da investire e/o residui a seguito dell'operazione di Switch.

Opzioni

Il Contraente può richiedere l'attivazione di una o più opzioni compilando il modulo presente presso l'Intermediario.

Progressive Investment: questa opzione offre 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 "DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund" e mensilmente trasferito automaticamente dalla Società nei Fondi di destinazione (massimo 30) da te selezionati.

Lock in: l'opzione offre la possibilità di attuare switch mensili automatici da Fondi di partenza verso il fondo monetario "DWS

Euro Ultra Short Fixed Income Fund” che permettano di consolidare il capital gain della parte investita nei Fondi stessi (rispetto ad un livello di attivazione prescelto dal Contraente).

Stop Loss: L'opzione offre la possibilità di attuare switch settimanali automatici dai Fondi di partenza verso il Fondo Monetario “DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund” che permettono di frenare eventuali decrementi del valore del Fondo (rispetto ad un livello indicato dal Contraente).

Sul sito internet della Società <https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/fondi-e-rendimenti/> è possibile consultare il Regolamento della Gestione Separata ed il Regolamento di Gestione dei Fondi Interni e degli OICR.



CHE COSA NON È ASSICURATO?

Rischi esclusi

Non può essere assicurato chi alla data di decorrenza del Contratto abbia un'età inferiore a 18 o superiore ai 90 anni.



CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

La Maggiorazione caso morte non è riconosciuta se il decesso dell'Assicurato:

- avviene entro i primi 6 mesi dalla Data di Decorrenza;
- avviene entro i primi 5 anni dalla Data di Decorrenza e sia dovuto a infezione da HIV, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), o ad altra patologia ad essa collegata;
- sia causato da:
 - dolo e colpa grave del Contraente o del Beneficiario;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi, scioperi, sommosse, atti di terrorismo e rivoluzioni;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra;
 - partecipazione a corse di velocità e regolarità e relativi allenamenti e prove, 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;
 - soggiorno in uno qualunque dei Paesi indicati come Paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi a qualsiasi titolo;
 - incidenti di volo causati da acrobazie, esibizioni, record o tentativi di record, voli di collaudo, pratica del paracadutismo (non giustificata da una situazione di pericolo);
 - contaminazione biologica e/o chimica connessa, direttamente o indirettamente, ad atti terroristici;
 - sinistri causati da abuso di alcol, abuso di medicine non prescritte dal medico, psico-farmaci, uso di stupefacenti o allucinogeni, da parte dell'Assicurato, a meno che l'uso di psico-farmaci, stupefacenti o allucinogeni sia stato prescritto a scopo terapeutico e sempre che detta prescrizione non sia collegabile a stati di dipendenza.



QUANTO E COME DEVO PAGARE?

Premio

Il Contratto prevede il pagamento di un **Premio Unico Iniziale** di importo minimo pari a 100.000,00 euro e la possibilità di versare **Premi Aggiuntivi** a condizione che

- (i) siano trascorsi trenta giorni dalla Data di Decorrenza;
- (ii) venga versato un importo minimo pari a euro 100.000
- (iii) l'importo totale investito nella Gestione Separata non sia maggiore del 75% del controvalore della polizza e la distribuzione del Premio Aggiuntivo nelle soluzioni di investimento rispetti gli importi minimi stabiliti in relazione alle diverse soluzioni d'investimento.

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

	Investimento minimo	Soluzioni di investimento sul premio unico iniziale	
		Ciascun OICR	Ciascun Fondo Interno
Premio unico iniziale	100.000 €	15.000 €	15.000 €
Premio aggiuntivo	50.000 €	5000 €	5.000€

Modalità di pagamento

Il pagamento di Premi può avvenire esclusivamente a mezzo bonifico bancario sul conto corrente indicato in proposta o nel modulo di versamento aggiuntivo.



A CHI È RIVOLTO QUESTO PRODOTTO?

Ad integrazione di quanto previsto nel KID, si precisa che per la parte di Premio investito nel Ramo III il rischio è esclusivamente a carico del Contraente.



QUALI SONO I COSTI?

In aggiunta rispetto alle informazioni contenute nei KID, sono a carico del Contraente:

- Costi applicati al rendimento della Gestione Separata**

Sul rendimento della Gestione Separata viene trattenuta la commissione di gestione annua il cui ammontare viene calcolato sulla base della performance della Gestione Separata. La commissione minima è pari ad 1.20% annui incrementata in base alla performance della Gestione Separata come segue:

Rendimento annuo	Commissione di gestione
Tra il 2.5% ≤ 4%	1,2% + 20% sulla percentuale di rendimento eccedente il 2,5% e fino al 4%
> 4%	1,2% + il 20% del rendimento dello scaglione 2,5%-4% (come sopra illustrato), + 40% sulla quota di rendimento eccedente il 4%

- Costi di switch**

In caso di Switch da OICR e/o Fondi Interni verso la Gestione Separata, si applicano delle penali, calcolate, sulla parte del Premio investito in Fondi, sulla base del principio "first in- first out" considerando i Premi pagati in ordine cronologico. Per l'applicazione della penale viene considerato per ogni Premio versato il periodo di permanenza nel rispettivo OICR e/o Fondo Interno. Le penali sono pari a: 2,20% se il periodo di permanenza è pari a 1 anno, 1,80% se il periodo di permanenza è pari a 2 anni, 1,50% se il periodo di permanenza è pari a 3 anni e 1% se il periodo di permanenza è pari a 4 anni.

- Costi Opzioni**

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 di intermediazione**

La quota parte percepita dall'intermediario in relazione all'intero flusso commissionale è pari a 30%.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o la risposta è tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it . Essendo l'Impresa soggetta alla Vigilanza spagnola presso la <i>Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP)</i> l'esponente ha altresì il potere di rivolgersi all'autorità spagnola <i>Comisionado para la Defensa del Asegurado</i> (Commissario per la difesa dell'assicurato) presso la <i>Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP)</i> , Paseo de la Castellana n° 44, 28046 Madrid, mail: icinavirtual.dgsfp@mineco.es corredando l'esposto, con la documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. Info su: http://www.dgsfp.mineco.es/reclamaciones/index.asp
-----------------------	--

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

Arbitro Assicurativo	Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (www.arbitroassicurativo.org) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile.
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98)
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere, è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET (individuabile accedendo al sito internet: http://www.ec.europa.eu/fin-net).

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

I premi pagati in esecuzione del contratto sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni e non sono detraibili

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.

Decesso: le somme corrisposte dalla Compagnia in dipendenza dal contratto in caso di decesso dell'assicurato: (i) sono escluse dall'imposta sulle successioni; (ii) sono esenti dall'IRPEF limitatamente alla quota di capitale liquidato corrispondente alla copertura del rischio demografico; (iii) costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi con aliquota del 26%, limitatamente alla differenza tra l'ammontare percepito ed i premi pagati.

Riscatto: le somme assicurate corrisposte in forma di capitale al riscatto: (i) costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi con aliquota del 26%, limitatamente alla differenza tra l'ammontare percepito ed i premi pagati. L'imposta sostitutiva viene applicata dalla Compagnia in veste di sostituto di imposta.

Imposta di bollo: sulla parte investita in quote di Fondi Interni e OICR si applica l'imposta di bollo calcolata sul valore di mercato delle quote al 31 dicembre di ogni anno con aliquota del 2 per mille. 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.

COSA È IL DIRITTO ALL'OBLIO ONCOLOGICO?

Se per sottoscrivere questo prodotto assicurativo non sono state richieste informazioni sullo stato di salute, le disposizioni sul diritto all'oblio oncologico non trovano applicazione.

Diritto all'oblio oncologico	Se il contraente è stato precedentemente affetto da patologie oncologiche - il cui trattamento attivo sia concluso, in mancanza di recidive, da più di dieci anni, secondo quanto previsto dalla legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi - non è tenuto a fornire informazioni, né subire qualunque tipo di indagine (es. visita medica) in merito a tale pregressa patologia. Il termine è ridotto da dieci a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età. Per le patologie oncologiche previste dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi, sono previsti termini inferiori, indicati nella Tabella, consultabile sul sito internet della Compagnia al seguente link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/oblio-oncologico .
-------------------------------------	--

Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico	Il contraente che precedentemente alla stipulazione o rinnovo del contratto di assicurazione abbia fornito informazioni relative al proprio stato di salute, concernenti patologie oncologiche da cui sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, invia tempestivamente alla Compagnia o all'intermediario la certificazione rilasciatagli, secondo quanto previsto dalla legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.
---	---

Effetti dell'oblio oncologico per le imprese	Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità del cliente. La Compagnia ha l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 giorni dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il cliente. Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del contraente o dell'assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.
---	---

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 2 - MARZO 2026)

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

SOMMARIO

GLOSSARIO	2
CAPITAL INVESTMENT INSURANCE SOLUTION EXTRA	8
ART. 1 CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE	8
ART. 2 DURATA DEL CONTRATTO	8
ART. 3 REQUISITI PER LA SOTTOSCRIZIONE	8
ART. 4 ASSICURATO	8
ART. 5 STIPULA DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE	8
ART. 6 ENTRATA IN VIGORE DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	9
ART. 7 SCIOGLIMENTO DEL CONTRATTO	9
ART. 8 RECESSO DAL CONTRATTO NELL'ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RIPENSAMENTO	9
ART. 9 REVOCA DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE	10
ART. 10 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO	10
ART. 11 BENEFICIARI	10
ART. 12 COMUNICAZIONI	10
ART. 13 LEGGE APPLICABILE	11
ART. 14 GIURISDIZIONE, MEDIAZIONE E FORO COMPETENTE	11
SEZIONE II PREMI E SOLUZIONI DI INVESTIMENTO	12
ART. 15 PREMIO	12
ART. 16 PREMI AGGIUNTIVI	12
ART. 17 MEZZI DI PAGAMENTO	13
ART. 18 LIMITI	13
ART. 19 COSTI GRAVANTI SUI PREMI	13
ART. 20 CAPITALE ASSICURATO INIZIALE ED ATTRIBUZIONE NUMERO QUOTE	13
ART. 21 BONUS	14
ART. 22 GESTIONE SEPARATA	14
ART. 23 OICR COLLEGATI AL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE	16
23.3 COMMISSIONI GRAVANTI SUGLI OICR	22
23.4 RETROCESSIONE DELLE COMMISSIONI RICEVUTE DAGLI OICR COLLEGATI AL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE	22
ART. 24 FONDI INTERNI	22
24.2 COMMISSIONI GRAVANTI SUI FONDI INTERNI	22
SEZIONE III PRESTAZIONI ED OPZIONI CONTRATTUALI	24
ART. 25 PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO	24
ART. 26 PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO	24
ART. 27 RISCATTO E COSTI DI USCITA	25
ART. 28 SWITCH E COSTI DI TRASFERIMENTO	28
ART. 29 OPZIONI	29
SEZIONE IV ESCLUSIONI	33
ART. 30 ESCLUSIONI	33
SEZIONE V LIQUIDAZIONE	34
ART. 31 PAGAMENTI DELLA COMPAGNIA	34
ART. 32 DOCUMENTI RICHIESTI DALLA COMPAGNIA	34
SEZIONE VI REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA	36
SEZIONE VII REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI MEDVIDA Partners	39

Le presenti condizioni di assicurazione si compongono di 41 pagine.

GLOSSARIO

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

ASSICURATO

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto di Assicurazione. Può coincidere o meno con il Contraente. Le prestazioni previste dal Contratto sono determinate in funzione della sua Età e degli eventi attinenti alla sua vita.

ACCERTAMENTO DEL DECESSO DELL'ASSICURATO

L'accertamento del decesso dell'Assicurato da parte della Compagnia avviene quando:

- › i Beneficiari designati ovvero il Referente Terzo, o altri aventi causa, notificano alla Compagnia il decesso dell'Assicurato trasmettendo il certificato di morte, o
- › la Compagnia, in ottemperanza agli obblighi ad essa applicabili, riceve conferma - tramite la consultazione dell'Anagrafe Nazionale della Popolazione Residente - dell'avvenuto decesso ed in tal caso invia notifica ai Beneficiari di trasmettere i documenti utili alla gestione della liquidazione entro 30 giorni.

AVENTE DIRITTO

Il Contraente o il Beneficiario.

APPENDICE

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

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.

CAPITALE ASSICURATO INIZIALE

La parte del Premio Unico Iniziale investito nella Gestione Separata.

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.

CESSIONE

Il Contratto viene ceduto ad altro contraente. Il Contraente originario trasferisce di fatto tutti i diritti e gli oneri del Contratto ad un altro soggetto.

CODICE DELLE ASSICURAZIONE PRIVATE (CAP)

D.Lgs. n. 209/05 con le successive modifiche ed integrazioni.

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

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 regolato dal contenuto dei seguenti documenti: Condizioni di Assicurazione, comprensive di Regolamento della Gestione Separata e dei Fondi Interni, Glossario e Modulo di Proposta contrattuale.

COMMISSIONE ANNUA DI GESTIONE PER LA PARTE INVESTITA IN GESTIONE SEPARATA

compenso pagato mediante riduzione del tasso di Rendimento annuo della Gestione Separata per l'attività di gestione degli attivi da parte della Compagnia.

COMMISSIONE ANNUA DI GESTIONE DELLA COMPAGNIA PER LA PARTE INVESTITA IN OICR

compenso pagato mediante cancellazione di Quote per l'attività di monitoraggio, selezione degli OICR e amministrazione del contratto da parte della Compagnia.

COMMISSIONE ANNUA DI GESTIONE DELLA COMPAGNIA PER LA PARTE INVESTITA IN FONDI INTERNI ASSICURATIVI

compenso pagato per l'attività di gestione del Fondo e a remunerazione dell'amministrazione del contratto.

COMPAGNIA o SOCIETÀ

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A. (Sociedad Unipersonal) è una società di diritto spagnolo costituita in forma di Sociedad Anonima, equivalente a una società per azioni di diritto italiano, con sede legale sita in Madrid, Carrera de San Jerónimo 21, 28014, Spagna ed è soggetta alla vigilanza dell'autorità spagnola ("Ministerio de Economía, Comercio y Empresa - Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones" - "DGSFP")

La Compagnia opera in Italia in regime di stabilimento, tramite la Rappresentanza Generale per l'Italia - sita in Milano Via A. Albricci n. 7 - 20122, iscritta al Reg. Imprese di Milano ed avente P. IVA 08595960967, che emette il Contratto.

La Compagnia è iscritta all'albo delle imprese di assicurazione tenuto dall'IVASS al n. I.00117 dal 26 novembre 2013.

CONTRAENTE

La persona fisica o giuridica, che stipula il Contratto di Assicurazione, e che è tenuta a pagare il Premio. Può coincidere o meno con l'Assicurato o il Beneficiario.

DATA DI DECORRENZA

Termine dal quale la copertura assicurativa comincia ad operare.

DATA INVESTIMENTO DEL PREMIO UNICO INIZIALE

Data in cui la Compagnia ha investito l'ultima parte del Premio Unico Iniziale.

DIP AGGIUNTIVO IBIP

Il documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi IBIP previsto dalla normativa emanata dall'IVASS.

ETÀ ASSICURATIVA

L'età convenzionalmente utilizzata nei contratti assicurativi in riferimento all'Assicurato: 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.

ETF

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

- › è negoziato in Borsa come un'azione;

- › ha come unico obiettivo d'investimento quello di replicare l'indice al quale si riferisce (benchmark) attraverso una gestione totalmente passiva.

EVENTO DI TURBATIVA DEL MERCATO

Qualunque evento che causi la sospensione, impedisca, alteri o renda altrimenti impossibile la valorizzazione.

FINESTRE GARANTITE

Indica: (i) il periodo di 30 giorni successivo al quinto, decimo e quindicesimo anniversario di polizza e (ii) il periodo successivo al ventesimo anniversario di polizza, durante il quale -in caso di Riscatto totale- il Contratto riconosce la garanzia di conservazione del capitale investito nella Gestione Separata, al netto di eventuali switch e riscatti parziali.

FONDI

OICR e Fondi Interni.

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 DI DESTINAZIONE

I Fondi nei quali - in caso di scelta dell'Opzione *Progressive Investment* - vengono investiti progressivamente il Premio Unico Iniziale o il Premio Aggiuntivo o parte di essi.

FONDI INTERNI

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.

IBIP - INSURANCE BASED INVESTMENT PRODUCTS

Prodotto di investimento assicurativo ossia un prodotto assicurativo che presenta una scadenza o un valore di riscatto e in cui tale scadenza o valore di riscatto è esposto in tutto o in parte, in modo diretto o indiretto, alle fluttuazioni del mercato.

INTERMEDIARIO

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.

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 secondo il 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.

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, e dal Regolamento Delegato (UE) 2021/2268 del 6 settembre 2021 recante modifica delle norme tecniche,

relativi ai documenti contenenti le informazioni chiave per i prodotti d'investimento al dettaglio e assicurativi preassemblati.

MODULO DI PROPOSTA

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

NORMATIVA VIGENTE

Il Codice delle Assicurazioni Private (D.Lgs 7 settembre 2009 e s.m.i); la normativa secondaria emanata da IVASS (o altre autorità) nella misura in cui sia effettivamente applicabile alla Compagnia.

NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO

Il Decreto legislativo 231/07 e s.m.i. e la regolamentazione secondaria emanata da IVASS.

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 o autorizzati secondo il D. Lgs. 58 del 24/02/98 - Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria.

PARTI

Il Contraente e la Compagnia.

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.

PREMIO

Il Premio Unico Iniziale e tutti i Premi Aggiuntivi eventualmente versati.

PREMIO INVESTITO

Il Premio versato al netto dei costi.

PREMIO LORDO (di seguito definito PREMIO)

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

PREMIO AGGIUNTIVO

L'importo aggiuntivo ai fini dell'investimento in polizza 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 in caso di decesso dell'Assicurato.

QUOTE

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

RECESSO

Il diritto del Contraente di sciogliersi dal Contratto entro il termine di trenta giorni dal momento in cui è informato della conclusione del Contratto stesso, secondo l'art. 177 del D. Lgs. n. 209/05.

REFERENTE TERZO

Il soggetto, diverso dal Beneficiario caso morte, indicato dal Contraente, al quale la Compagnia potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

RETROCESSIONE

L'accredito di importi precedentemente prelevati a titolo di costi o spese (ad esempio costi di gestione) da parte del Gestore del Fondo a favore della Compagnia o del Contraente.

REVOCA

Il diritto del Contraente di privare di effetti la proposta contrattuale prima della stipula del Contratto di Assicurazione, secondo l'art. 176 del D. Lgs. n. 209/05.

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 l'accredito di una quota del rendimento della Gestione Separata secondo la periodicità stabilita dalle condizioni contrattuali.

RISCATTO

La totale o parziale liquidazione del credito maturato verso la Compagnia, richiesta dal Contraente, prima che si verifichi l'evento assicurato, con contemporaneo scioglimento del Contratto se il riscatto richiesto è totale.

SINISTRO

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

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.

SPESE DI EMISSIONE

Le spese sostenute per emettere il Contratto.

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.

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.

L'esecuzione dello switch comporta:

1. il disinvestimento dagli OICR e/o dai Fondi Interni delle quote da trasferire e il calcolo del loro controvalore;
2. il disinvestimento della prestazione rivalutata, per mesi interi, fino alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di switch per la prestazione investita nella Gestione Separata;
3. il reinvestimento dell'importo così ricavato nei Fondi selezionati o nella Gestione Separata.

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 ad una certa 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

VALORE UNITARIO

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

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 nel Contratto.

SEZIONE I IL CONTRATTO

CAPITAL INVESTMENT INSURANCE SOLUTION EXTRA



PERCHÉ MULTIRAMO?

Questa tipologia di prodotti assicurativi viene definita multi-ramo perché si tratta di polizze vita il cui premio è legato a soluzioni di investimento facenti parte di due differenti Rami assicurativi. Il Ramo I (Gestione Separata) e il Ramo III (OICR, Fondi Interni e ETF) sono le due anime che compongono il contratto di investimento assicurativo multi-ramo.

ART. 1 CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

1.1 **Capital Investment Insurance Solution EXTRA ("Ciis EXTRA")** è un contratto di investimento assicurativo 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 (Ramo I) ed in parte a quote di OICR e/o Fondi Interni (Ramo III).

A fronte del pagamento del Premio Unico Iniziale da parte del Contraente e alle condizioni di seguito previste, la Compagnia si impegna a corrispondere al Beneficiario un capitale in caso di decesso dell'Assicurato.

1.2 Le prestazioni assicurate riconosciute in caso di decesso dell'Assicurato sono così quantificate:

- (i) in relazione all'investimento del Premio nella Gestione Separata, la Compagnia riconosce una garanzia di conservazione del Capitale investito e liquida un importo pari al maggiore tra:
 - il Capitale maturato alla data di Accertamento del decesso dell'assicurato;
 - il Capitale investito pari alla somma dei premi netti investiti, ridotta degli eventuali riscatti parziali e/o operazioni di uscita dalla Gestione Separata per switch.
- (ii) in relazione all'investimento di parte del Premio negli OICR e nei Fondi Interni, dipendono dal controvalore delle quote dei suddetti Fondi. Pertanto, il Contraente sopporta i rischi finanziari riconducibili all'andamento degli attivi finanziari sottostanti.

ART. 2 DURATA DEL CONTRATTO

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

ART. 3 REQUISITI PER LA SOTTOSCRIZIONE

3.1 Il Contratto potrà essere sottoscritto da:

- (i) 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,
- (ii) una persona giuridica, che abbia la sede legale nel territorio della Repubblica Italiana o la residenza nel territorio della Repubblica Italiana per fini fiscali.

ART. 4 ASSICURATO

4.1 L'età dell'Assicurato alla Data di Decorrenza non deve essere inferiore a diciotto anni (età anagrafica) né superare novanta anni (Età Assicurativa).

Determinazione dell'età assicurativa

	Età anagrafica	Età assicurativa
Esempio 1	29 anni, 3 mesi e 5 giorni	29 anni
Esempio 2	47 anni, 9 mesi e 8 giorni	48 anni
Esempio 3	60 anni e 6 mesi	61 anni

ART. 5 STIPULA DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

5.1 Il Contratto si conclude alla data in cui si realizzano tutte le condizioni di seguito indicate:

- (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 e salvo esito positivo dei controlli AML;
- (iii) la Compagnia investa il Premio Unico Iniziale.

5.2 Il versamento anticipato del Premio Unico Iniziale non determina l'automatica accettazione della proposta. La Compagnia si riserva, infatti, il diritto di non accettare la proposta a propria totale discrezione. In tale caso, la Società comunica al Contraente, mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, la mancata accettazione provvedendo a restituire, mediante bonifico sul conto corrente di provenienza, le somme versate dal Contraente entro trenta giorni dal momento in cui le stesse risultano materialmente disponibili sul conto corrente della Società.

5.3 Trascorsi sette giorni dalla data di sottoscrizione del modulo di proposta, l'investimento del Premio Unico Iniziale avviene 2 giorni lavorativi dopo il verificarsi delle condizioni di cui all'art. 5.1 (i) e (ii).

5.3 A conferma della conclusione del Contratto e dell'investimento del Premio Unico Iniziale, la Società invia la lettera di conferma di investimento al Contraente.

ART. 6 ENTRATA IN VIGORE DELLE COPERTURE ASSICURATIVE

6.1 Le coperture assicurative decorrono dalle ore 24.00 della Data di Decorrenza del Contratto che coincide con la Data di Investimento del Premio Unico Iniziale.

ART. 7 SCIOGLIMENTO DEL CONTRATTO

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

- Ricezione da parte della Compagnia della richiesta di Recesso;
- Ricezione da parte della Compagnia della richiesta di Riscatto Totale;
- Accertamento del Decesso dell'Assicurato da parte della Compagnia.

7.2 A seguito del verificarsi di uno degli eventi sopra elencati la Compagnia provvederà, previa consegna della documentazione necessaria, alla liquidazione di quanto dovuto nei termini ed alle condizioni di seguito indicate.

ART. 8 RECESSO DAL CONTRATTO NELL'ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RIPENSAMENTO

8.1 Il Contraente può esercitare il diritto di recesso secondo l'art. 177 del CAP entro il termine di trenta giorni dalla Data di Decorrenza.

8.2 Il Recesso deve essere esercitato mediante l'invio di una lettera raccomandata A/R corredata dalla documentazione necessaria o mediante PEC.

8.3 La Compagnia, al ricevimento della dichiarazione di Recesso, disinveste il Premio Unico Iniziale e si impegna a restituire al Contraente entro trenta giorni un importo pari:

- › per la parte investita in OICR, al controvalore delle quote attribuite al Contratto, determinato a partire dal secondo giorno lavorativo di negoziabilità dell'OICR 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 nei Fondi Interni, al controvalore delle quote attribuite al Contratto determinato sulla base del valore unitario della quota disponibile a partire dal secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione di recesso da parte della Compagnia;
- › per la parte investita in Gestione Separata, la parte di Premio investita nella stessa.

La Compagnia trattiene le Spese di Emissione pari a euro 50,00.



CHI PUÒ ESSERE DESIGNATO COME BENEFICIARIO?

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

ART. 9 REVOCA DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

9.1 Il Contraente può revocare la proposta di assicurazione ai sensi dell'art 176 del CAP fino al momento della conclusione del Contratto.

9.2 La Revoca deve essere esercitata mediante l'invio di lettera raccomandata a/r o PEC.

9.3 Qualora la dichiarazione di Revoca della proposta di assicurazione pervenga tempestivamente impedendo la conclusione del Contratto, la Compagnia rimborsa l'intero ammontare della somma corrisposta dal Contraente a titolo di premio entro il termine di trenta giorni dalla data di ricevimento della dichiarazione di revoca.

ART. 10 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

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

La cessione della polizza è effettuata a discrezione della Compagnia, a seguito dei controlli antiriciclaggio, e condizionata al ricevimento da parte della Compagnia della seguente documentazione giustificativa dell'operazione:

- in caso di cessione a titolo oneroso: copia dell'atto di cessione che riporta il prezzo che il cessionario paga al cedente per l'acquisto della polizza, o altro documento comprovante l'esistenza e l'entità del debito fra le parti che viene compensato con la cessione;
- in caso di cessione a titolo di donazione: copia dell'atto di donazione con cui il cedente dona al cessionario la titolarità del contratto e relativa dichiarazione ai fini fiscali.

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

ART. 11 BENEFICIARI

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

11.2 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.

11.3 Il Contraente ha il potere di indicare un Referente Terzo, diverso dal Beneficiario caso morte, al quale la Compagnia potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

ART. 12 COMUNICAZIONI

12.1 COMUNICAZIONI DAL CONTRAENTE

Il Contraente potrà chiedere ogni informazione e inviare tutte le comunicazioni relative al Contratto a MEDVIDA Partners, scrivendo a:

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.

Rappresentanza Generale per l'Italia

12.2 COMUNICAZIONI DALLA COMPAGNIA

La corrispondenza inviata dalla Compagnia al Contraente è considerata 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. 13 LEGGE APPLICABILE

13.1 Al Contratto si applica la legge italiana. È fatta salva in ogni caso la diversa legislazione applicabile in merito alla selezione degli attivi che possono differire da quelli previsti dalla legge italiana poiché la Compagnia è una società di diritto spagnolo.

ART. 14 GIURISDIZIONE, MEDIAZIONE E FORO COMPETENTE

14.1 Ai sensi del D. Lgs. n. 28/2010 e successive disposizioni, tutte le controversie relative o comunque collegate al presente Contratto potranno essere devolute ad un tentativo di mediazione da espletarsi secondo la procedura di mediazione prevista dall'Organismo di Mediazione scelto dall'avente causa.

14.2 Per le controversie indicate nel Decreto 6/11/2024, n. 215 del Ministero delle Imprese e del Made in Italy, l'avente diritto può adire l'arbitro assicurativo istituito presso l'IVASS con le modalità indicate su www.arbitroassicurativo.org.

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

SEZIONE II

PREMI E SOLUZIONI DI INVESTIMENTO



CHE VINCOLI CI SONO PER LA DESTINAZIONE DEL PREMIO?

Ogni premio versato deve rispettare la regola generale che prevede un investimento in Gestione Separata pari ad un minimo del 10% e un massimo del 75%.

ART. 15 PREMIO

15.1 **Ciis Extra** ti consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni:

- nella Gestione Separata "MV Flex Guarantee" per un importo minimo del 25% e massimo pari al 75 % del premio pagato.** Le prestazioni relative ai premi netti investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia nel periodo delle Finestre Garantite e in caso di decesso dell'Assicurato. **Nei restanti periodi non ricompresi nelle Finestre Garantite il Contratto non prevede alcuna garanzia di restituzione del capitale investito nella Gestione Separata**, che beneficia della rivalutazione in base al rendimento della Gestione Separata stessa. **In considerazione dei rischi di carattere finanziario, l'importo liquidabile in caso di Riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi investiti.**
- in quote di Fondi, OICR e/o Fondi Interni, per le prestazioni di ramo III, fino a un importo massimo complessivo del 75% del premio pagato, salvo gli importi minimi d'investimento stabiliti per i singoli Fondi.** Le prestazioni sono espresse in quote di OICR e di Fondi Interni, 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 in Fondi Interni, 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.**

15.2 L'importo minimo del Premio Unico Iniziale per la sottoscrizione del Contratto è pari a euro 100.000.

15.3 Nella tabella sottostante viene indicato l'investimento minimo iniziale per le diverse soluzioni d'investimento.

	Premio unico iniziale	Soluzioni di investimento per il Premio Unico Iniziale		
		Gestione Separata	Ciascun OICR	Ciascun Fondo Interno
Investimento o minimo	100.000 €	min 25.000 €	15.000 €	15.000 €

ART. 16 PREMI AGGIUNTIVI

16.1 Il Contratto prevede la possibilità di versare Premi Aggiuntivi a condizione che

(i) siano trascorsi trenta giorni dalla Data di Decorrenza;

(ii) venga versato un importo minimo pari a euro 50.000

(iii) **l'importo totale investito nella Gestione Separata non potrà essere maggiore al 75% del controvalore della polizza** e la distribuzione del Premio Aggiuntivo nelle soluzioni di investimento deve rispettare gli importi minimi stabiliti qui di seguito in relazione alle diverse soluzioni d'investimento.

	Premi aggiuntivi	Soluzioni di investimento per i premi unici aggiuntivi	
		Ciascun OICR	Ciascun Fondo Interno
Investimento minimo	50.000 €	5.000 €	5.000€

16.2 La Compagnia si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di eventuali Premi Aggiuntivi in Gestione Separata comunicandolo tramite pubblicazione sul proprio sito internet www.medvidapartners.it. e sull'area riservata clienti. Dopo la sospensione, la Compagnia nel caso in cui decidesse di consentire nuovamente i versamenti aggiuntivi comunicherà - tramite pubblicazione sul proprio sito internet www.medvidapartners.it. e sull'area riservata clienti la data a partire dalla quale l'operazione sarà nuovamente disponibile.

ART. 17 MEZZI DI PAGAMENTO

17.1 Il pagamento del premio può avvenire esclusivamente a mezzo bonifico bancario sul conto corrente indicato in proposta o nel modulo di versamento aggiuntivo.

ART. 18 LIMITI

18.1 La Compagnia si riserva il diritto di non accettare l'operazione di sottoscrizione o di versamento aggiuntivo qualora l'importo di premio destinato all'investimento in Gestione Separata superi i 3 mln. di euro. A tal fine per premio si intende la somma di tutti gli importi versati da uno stesso Cliente, o da più Clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi - da intendersi quale appartenenza allo stesso gruppo imprenditoriale di più Contraenti ovvero ad una stessa famiglia nel caso in cui i Contraenti sono persone fisiche, su uno o più contratti in vigore e collegati agli strumenti di ramo I messi a disposizione dalla Compagnia, al netto dei premi corrispondenti a liquidazioni già effettuate (riscatti parziali, riscatti totali, sinistri).

ART. 19 COSTI GRAVANTI SUI PREMI

19.1 I costi gravanti direttamente sui premi sono le spese di emissione dovute in occasione del versamento del Premio Unico Iniziale, pari a euro 50,00.

I costi gravanti sulla Gestione Separata, sugli OICR e sui Fondi Interni sono disciplinati dagli articoli 22, 23 e 24

19.2 La Compagnia utilizza le risorse provenienti dalle commissioni anche per far fronte ai rischi demografici.

ART. 20 CAPITALE ASSICURATO INIZIALE ED ATTRIBUZIONE NUMERO QUOTE

20.1 Alla data di decorrenza del Contratto la parte di Premio Unico Iniziale investito nella Gestione Separata costituisce il Capitale Assicurato Iniziale e la parte di Premio investito e convertito in quote di uno o più OICR e/o Fondi Interni costituisce il controvalore delle quote inizialmente attribuite al Contratto.

Qualora la data di investimento cada in un giorno festivo, l'investimento verrà eseguito il primo giorno lavorativo successivo.

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

Il premio destinato all'investimento in OICR e/o in Fondi Interni sarà convertito in quote alla Data di Decorrenza del Contratto e in base all'operatività dei singoli Fondi.

Per i Premi investiti in OICR e/o in Fondi Interni, 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.

20.2 In caso di eventuali versamenti di Premi 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 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.

20.3 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 Contratto sono quotati su Borsa Italiana.

Se in uno dei giorni stabiliti per la conversione delle quote o per la determinazione del controvalore delle quote non sia possibile la valorizzazione di uno dei Fondi collegati al Contratto o avvengano altri eventi di turbativa, la data di conversione per l'investimento viene posticipata al primo giorno possibile di quotazione.

I valori unitari delle Quote dei Fondi vengono giornalmente pubblicati sul sito www.medvidapartners.it.

ART. 21 BONUS

21.1 La Compagnia riconosce a favore del Contraente un bonus, a totale carico della Compagnia, pari all'1% della parte netta del Premio Unico Iniziale investito nella Gestione Separata, alla Data di Investimento del Premio Unico Iniziale.

21.2 Il Bonus viene riconosciuto tramite incremento dell'importo versato e viene investito direttamente nella Gestione Separata.

21.3 L'intermediario, rinunciando a una parte delle commissioni di collocamento, potrà concedere un ulteriore bonus fino ad un massimo del 100% delle commissioni di collocamento che ammontano al 2% dell'importo dei Premi netti destinati ai Fondi Interni e agli OICR. Tale Bonus viene riconosciuto tramite incremento dell'importo versato e viene direttamente investito nei Fondi.

RAMO I

ART. 22 GESTIONE SEPARATA

22.1 La Gestione Separata "MV Flex Guarantee" è un fondo appositamente creato dalla Compagnia, gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, con l'obiettivo di garantire la restituzione del Premio 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. La Compagnia è una società di diritto spagnolo pertanto potrà investire anche in attivi diversi da quelli previsti dalla legge italiana.

22.2 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.

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 della commissione di gestione annua. La misura annua di rivalutazione può anche essere negativa.

Il Premio investito in Gestione Separata costituisce capitale garantito dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato o di Riscatto richiesto durante le Finestre Garantite.

Il presente Contratto non prevede il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito (cioè, la Compagnia non garantisce che sia conseguito un rendimento).

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 per il capitale in vigore alla precedente ricorrenza.

La rivalutazione del capitale assicurato da effettuare al momento del decesso o del riscatto avverrà:

- sulla base del rendimento del periodo intercorrente dal 1° novembre alla fine del mese precedente la data di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione di decesso o di riscatto;
- per i Premi Aggiuntivi versati nel corso dell'anno:
 - » per la frazione finale del mese di decorrenza del versamento del Premio Aggiuntivo, sulla base del rendimento riferito a tale periodo;
 - » per il periodo intercorrente tra l'inizio del mese successivo a quello di decorrenza del versamento del Premio e la fine del mese precedente la data di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione di decesso o di riscatto sulla base del rendimento riferito a tale periodo.

Il capitale assicurato in Gestione Separata viene comunicato annualmente al Contraente.

22.3 Le rivalutazioni riconosciute annualmente possono essere anche negative. Pertanto, eventuali rivalutazioni positive riconosciute non si consolidano e non restano così acquisite in via definitiva.

22.4 CONSERVAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA

Il Contratto prevede una garanzia di conservazione del capitale investito nella Gestione Separata esclusivamente:

- in caso di morte dell'Assicurato nel corso del Contratto di Assicurazione;
- in caso di riscatto totale del Contratto in una delle Finestre Garantite.

La finestra garantita indica il periodo di 30 giorni successivo al quinto, decimo e quindicesimo anniversario di polizza e il periodo successivo al ventesimo anniversario di polizza, durante il quale in caso di Riscatto totale il Contratto riconosce la garanzia di conservazione del capitale investito nella Gestione Separata, al netto di eventuali switch e riscatti parziali.

22.5 COSTI GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA

Dal rendimento annuale della Gestione Separata la Compagnia tratterrà una commissione annua di gestione il cui ammontare viene calcolato sulla base della performance della Gestione Separata. La commissione minima è pari ad 1.20% annui detratti mensilmente.

Tale commissione minima viene incrementata in base al rendimento annuo della Gestione Separata come segue:

Rendimento annuo	Commissione di gestione
Tra il 2.5% ≤ 4%	1.2% + 20% sulla percentuale di rendimento eccedente il 2,5% e fino al 4%
> 4%	1.2% + il 20% del rendimento dello scaglione 2,5%-4% (come sopra illustrato), + 40% sulla quota di rendimento eccedente il 4%

Per la copertura del costo per la copertura caso morte la Compagnia tratterrà una commissione annua pari a 0,05% del rendimento annuale della Gestione Separata.

Determinazione del capitale assicurato in Gestione Separata alla fine dell'anno

Importo destinato all'investimento in Gestione Separata	10.000,00 €
Importo investito in Gestione Separata comprensivo di bonus del 1%	10.100,00 €
Data investimento in Gestione Separata	10/03/2025
Mesi interi trascorsi dall'investimento al 31/12	9
Rendimento finanziario della Gestione Separata nell'anno	2,28%



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.

Commissione annua di gestione della Gestione Separata	1,20%
Rendimento annuo retrocesso	1,08%
Capitale assicurato alla fine dell'anno	10.181,70 €
Le ipotesi di rendimento sono meramente indicative e non impegnano in alcun modo la Compagnia	

RAMO III

ART. 23 OICR COLLEGATI AL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

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

ISIN	Denominazione Fondo	Categoria
LU0539800077	AB FCP I American Income Ptf. I2 EUR Hdg	Obbligazionari
LU0079474960	AB SICAV I - American Growth Portfolio - A USD	Azionari
LU0058720904	AB SICAV I - International Health Care Portfolio - A USD	Azionari
LU0069063385	AB Sustainable Global Thematic Portfolio	Azionari
LU1130125799	Abrdn SICAV I - China A Share Sustainable Equity Fund I Acc USD	Azionari
IE00BZ005F46	Aegon European ABS I	Obbligazionari
LU0972998891	Allianz Global Investors Fund - Allianz Convertible Bond	Obbligazionari
LU0791592800	Allspring Lux Worldwide Fund - US Short Term High Yield Bond Fund	Obbligazionari
IE000NM0ALX6	Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Consumer Discretionary Screened UCITS ETF Acc (EUR)	Azionari
IE000ZIJ5B20	Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Consumer Staples Screened UCITS ETF Acc	Azionari
IE000J0LN0R5	Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Energy Screened UCITS ETF Acc (EUR)	Azionari
IE000PMX0MW6	Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Utilities Screened UCITS ETF Acc	Azionari
LU1829219127	Amundi EUR Corporate Bond Climate Paris Aligned UCITS ETF	Obbligazionari
LU1650488494	Amundi Euro Government Bond 3-5Y UCITS ETF Acc	Obbligazionari
LU1287023003	Amundi Euro Government Bond 5-7Y UCITS ETF Acc	Obbligazionari
LU1287023185	Amundi Euro Government Bond 7-10Y UCITS ETF Acc	Obbligazionari
LU1650491282	Amundi Euro Government Inflation-Linked Bond UCITS ETF	Obbligazionari
FR0007054358	Amundi EURO STOXX 50 II UCITS ETF Acc	Azionari
FR0010010827	Amundi FTSE MIB UCITS ETF Dist	Azionari
LU1883329606	Amundi Funds - Global Multi-Asset Conservative	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU1215415214	Amundi Index Solutions - Amundi EURO High Yield Bond ESG UCITS ETF EUR Dist	Obbligazionari
LU1686831030	Amundi Index Solutions - Amundi Global Emerging Bond Markit IBOXX UCITS ETF - EUR Hedged D	Obbligazionari
LU1681045024	Amundi Index Solutions - Amundi MSCI Em Latin America UCITS ETF-C EUR (EUR)	Azionari

LU1598691217	Amundi Italy BTP Government Bond 10Y UCITS ETF Acc	Obbligazionari
LU1598691050	Amundi Italy BTP Government Bond 1-3Y UCITS ETF Dis	Obbligazionari
LU1900068161	Amundi MSCI AC Asia Ex Japan UCITS ETF Acc	Azionari
LU1900068914	Amundi MSCI China ESG Selection Extra UCITS ETF	Azionari
FR0010429068	Amundi MSCI Emerging Markets III UCITS ETF EUR Acc	Azionari
LU1598689153	Amundi MSCI EMU Small Cap ESG CTB Net Zero Ambition UCITS ETF Dist	Azionari
FR0010524777	Amundi MSCI New Energy UCITS ETF Dist	Azionari
FR0010527275	Amundi MSCI Water UCITS ETF Dist	Azionari
LU0533033238	Amundi MSCI World Health Care UCITS ETF EUR Acc	Azionari
FR0010315770	Amundi MSCI World II UCITS ETF Dist	Azionari
LU0533033667	Amundi MSCI World Information Technology UCITS ETF EUR Acc	Azionari
IE000Y77LGG9	Amundi MSCI World SRI Climate Net Zero Ambition PAB	Azionari
LU1829221024	Amundi Nasdaq-100 II UCITS ETF Acc	Azionari
FR0013188745	Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds DP C	Obbligazionari
LU0496786574	Amundi S&P 500 II UCITS ETF EUR Dist	Azionari
LU1190417599	Amundi Smart Overnight Return UCITS ETF Acc	Monetari
LU1248511575	Amundi Smart Overnight Return UCITS ETF USD Hedged Acc	Monetari
LU1834983477	Amundi STOXX Europe 600 Banks UCITS ETF Acc	Azionari
LU1834988518	Amundi STOXX Europe 600 Technology UCITS ETF Acc	Azionari
LU1812092168	Amundi Stoxx Europe Select Dividend 30 - UCITS ETF Dist	Azionari
LU1407887162	Amundi US Treasury Bond 1-3Y UCITS ETF Dist	Obbligazionari
LU1407890620	Amundi US Treasury Bond Long Dated UCITS ETF Dist	Obbligazionari
IT0005396673	Anima Iniziativa Italia PMI	Azionari
LU1353951707	AXA World Funds - Global Inflation Short Duration Bonds F Capitalisation EUR (Hedged)	Obbligazionari
LU0764816798	BlackRock Global Funds - China Bond E2	Obbligazionari
LU0406496546	BlackRock Global Funds - Continental European Flexible Fund D2	Azionari
LU0414666189	BlackRock Strategic Funds - European Absolute Return Fund	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0206733890	BlueBay Emerging Market Bond R USD	Obbligazionari
LU1373036554	BlueBay Funds - BlueBay Financial Capital Bond Fund C - EUR	Obbligazionari
LU0549549219	BlueBay Global High Yield Bond R Usd	Obbligazionari
LU0847090692	BlueBay Global Investment Grade Corporate Bond Fund B - USD	Obbligazionari
LU0242579596	BlueBay High Yield ESG Bond Fund	Obbligazionari
LU0549537040	BlueBay Investment Grade Euro Government Bond R EUR	Obbligazionari
LU0823422067	BNP Paribas Funds Disruptive Technology I Cap.	Azionari
IE00BZ199J22	BNY Mellon Mobility Innovation Fund	Azionari

LU0151325312	Candriam Bonds Credit Opportunities Class I	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0144745956	Candriam Bonds Euro Long Term I Cap	Obbligazionari
FR0010794792	Candriam Diversified Futures Classique	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0133360163	Candriam Equities L Biotechnology I Usd	Azionari
LU1644441476	Candriam Sustainable Bond High Yield	Obbligazionari
FR0010149120	Carmignac Sécurité A	Obbligazionari
IE0004766675	Comgest Growth Europe	Azionari
IE00BQ1YBP44	Comgest Growth Japan JPY I	Azionari
LU1042675485	Credit Suisse (Lux) Security Equity Fund EB Usd	Azionari
LU0282719219	CT (Lux) - Pan European Small Cap Opportunities Class AU	Azionari
LU1787060471	Decalia Circular Economy	Azionari
BE0948492260	DPAM B - Equities Europe Sustainable F Cap	Azionari
BE0947854676	DPAM B - Equities US Dividend Sustainable F EUR Cap	Azionari
LU0966596875	DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable	Obbligazionari
BE0948502365	DPAM INVEST B - Equities NewGems Sustainable	Azionari
BE6213829094	DPAM INVEST B - Real Estate Europe Dividend - B	Azionari
LU0599947271	DWS Concept Kaldemorgen FC	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0080237943	DWS Euro Ultra Short Fixed Income NC Cap EUR	Monetari
LU1863263346	DWS Invest Artificial Intelligence	Azionari
LU1663932132	DWS Invest Gold and Precious Metals Equities	Azionari
LU1982200781	DWS Invest Latin American Equities TFC	Azionari
LU0507266228	DWS Invest Top Dividend FC	Azionari
LU1819479939	Echiquier Artificial Intelligence	Azionari
LU1244894231	Edmond de Rothschild Fund - Big Data I	Azionari
LU1161526816	EdR Fund - Bond Allocation I	Obbligazionari
LU2135728652	Eurizon Fund - Absolute Green Bonds X Distribution	Obbligazionari
LU0346390197	Fidelity Funds - Euro Bond Y Eur	Obbligazionari
LU0346390270	Fidelity Funds - European High Yield Fund Y	Obbligazionari
LU0346388530	Fidelity Funds - Germany Y	Azionari
LU0528228231	Fidelity Funds - Global Demographics Fund Y USD	Azionari
LU0346388969	Fidelity Funds - Sustainable Global Health Care Fund Y-Acc-EUR	Azionari
LU0880599641	Fidelity Funds Sustainable Asia	Azionari
LU0971096721	Fidelity Global Financial Services Fund A	Azionari
LU0353649279	Fidelity Global Inflation Link Bond AC H	Obbligazionari
LU1245470080	Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU1245471138	Flossbach von Storch Multi Asset Growth	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0195948665	Franklin Templeton US Opportunities I Usd	Azionari
LU0169250635	Generali Euro Bond EX	Obbligazionari
LU0396183112	Generali Investments SICAV - Euro Bond 1-3 Years BX	Obbligazionari
LU0571100584	Groupama Asset Management Groupama Convertibles	Obbligazionari

FR0000989626	Groupama Tresorerie	Monetari
FR0013393188	H2O Adagio SR C	Obbligazionari
FR0013393329	H2O Multibonds SR C	Obbligazionari
LU0196035553	Janus Henderson Horizon Global Technology Leaders Fund I2 USD	Azionari
LU0264598268	Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund I2	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0383004313	JPMorgan Emerging Markets Equity	Azionari
LU0129443577	JPMorgan Europe Strategic Growth Fund C	Azionari
LU0070212591	JPMorgan Global Balanced Fund A	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0095938881	JPMorgan Investment Funds - Global Macro Opportunities Fund A	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0210532957	JPMorgan US Aggregate Bond A USD	Obbligazionari
LU0210536511	JPMorgan US Value A Usd	Azionari
FR0000098683	Lazard Convertible Global	Obbligazionari
FR0010590950	Lazard Credit Fi SRI PVC EUR	Obbligazionari
IE00BD85PF73	Liontrust GF Absolute Return Bond Fund	Flessibili/Bilanciati /Total Return
IE00B8BS6228	Lyxor/Tiedemann Arbitrage Strategy Fund I	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU1670632170	M&G (Lux) - Emerging Markets Bond Fund C H	Obbligazionari
LU1670707527	M&G (Lux) - European Strategic Value Fund A	Azionari
LU1665237969	M&G (Lux) - Global Listed Infrastructure C	Azionari
LU1670724704	M&G Optimal Income	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU1004824956	MainFirst - Absolute Return Multi Asset	Flessibili/Bilanciati /Total Return
IT0005324907	Mediobanca Defensive Portfolio E	Obbligazionari
IT0005217622	Mediobanca Euro High Yield C	Obbligazionari
LU0126234292	Mediobanca Euro Rates Total Return C	Obbligazionari
IT0005542086	Mediobanca Fidelity World Fund IE	Azionari
IT0005324758	Mediobanca Global Multiasset C	Flessibili/Bilanciati /Total Return
IT0005252843	Mediobanca Mid & Small Cap Italy C	Azionari
IT0005536732	Mediobanca Morgan Stanley Step in Global Balanced Allocation IE	Flessibili/Bilanciati /Total Return
IT0005496341	Mediobanca Nordea World Climate Engagement IE	Azionari
LU0175425247	Mediobanca Private Equity Strategies C	Azionari
LU0094557526	MFS Meridian European Research A1	Azionari
LU0219424487	MFS Meridian Funds European Value Fund I1	Azionari
LU0808562705	MFS Meridian Funds Prudent Wealth Fund IH1 USD	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU1442549025	MFS Meridian Prudent Capital A1 EUR	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0335216932	Morgan Stanley Global Brands Fund AH	Azionari
LU0868754119	Morgan Stanley IF - Global Advantage I	Azionari
LU1511517010	Morgan Stanley IF - Global Opportunity Fund ZH	Azionari
IE00B65YMK29	Muzinich EnhancedYield Short-Term Fund Hdg R	Obbligazionari
IE00BD6J9T35	Neuberger Berman Next Generation Mobility Fund	Azionari
LU0602539271	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI	Azionari

LU0772943501	Nordea 1 - European Financial Debt Fund BI EUR	Obbligazionari
LU0348927095	Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BI	Azionari
LU1939214778	Nordea 1 - Global Gender Diversity Fund	Azionari
LU1079987134	Nordea 1 - Nordic Stars	Azionari
LU0351545230	Nordea-1 Stable Return Fund BI	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0115290974	Oddo Compass Euro High Yield Bond CR	Obbligazionari
LU0503633769	Pictet - SmartCity I	Azionari
LU0303494743	Pictet Global Bonds I Eur	Obbligazionari
LU0386856941	Pictet Global Megatrend I USD	Azionari
LU0255978933	Pictet Indian Equities I	Azionari
LU1279334053	Pictet Robotics	Azionari
LU0128499158	Pictet Short Term Money Market CHF I	Monetari
LU0128497707	Pictet Short Term Money Market USD I	Monetari
LU0128489514	Pictet USD Government Bond I	Obbligazionari
LU0175073468	Pictet USD Short Mid Term Bonds I	Monetari
LU0104884605	Pictet Water I	Azionari
LU0366533882	Pictet-Nutrition I	Azionari
IE0002461055	PIMCO GIS Global Bond I Usd	Obbligazionari
IE0002420739	PIMCO GIS Global High Yield Bond Fund I Usd	Obbligazionari
IE00B87KCF77	PIMCO GIS Income Fund I USD	Obbligazionari
FR0011253624	R Valor C	Flessibili/Bilanciati /Total Return
AT0000688684	Raiffeisen Energie Aktien VT	Azionari
AT0000785381	Raiffeisen Nachhaltigkeitsfonds	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU1520759108	RAM Lux Systematic Funds - Global Market Neutral Equity Eh	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU0419186167	RAM Lux Tactical Funds - Global Bond Total Return Fund E	Obbligazionari
LU1808848748	RAM Lux Tactical Funds II - Strata Credit Fund W	Flessibili/Bilanciati /Total Return
LU2145462722	Robeco Capital Growth Funds - RobecoSAM Smart Energy Equities I	Azionari
LU2092758726	Robeco Capital Growth Funds-Robecosam Circular Economy Equities	Azionari
LU0312333569	Robeco European Conservative Equities I	Azionari
LU1840769696	Robeco Global Consumer Trends	Azionari
LU2145464777	Robeco Smart Materials Equities I	Azionari
LU0113258742	Schroder EURO Corporate Bond	Obbligazionari
LU0224508324	Schroder Global Cities Real Estate	Azionari
LU0106259988	Schroder ISF Asian Opportunities C Cap	Azionari
LU0106235889	Schroder ISF Euro Bond C	Obbligazionari
LU0106236184	Schroder ISF Euro Government Bond C	Obbligazionari
LU0365775922	Schroder ISF Greater China	Azionari
LU0494188682	Swisscanto (LU) Bond Fund - Bond Fund Global Corporate DTH	Obbligazionari
LU0859255472	T. Rowe Price Funds SICAV - Global Value Equity Fund I USD	Azionari
LU0133096981	T. Rowe Price Funds SICAV - US Smaller Companies Equity Fund - I USD	Azionari
LU1145152564	TCW Core Plus Bd IEHE	Flessibili/Bilanciati /Total Return

LU0425094421	The Jupiter Global Fund - Jupiter Global Value - L USD	Azionari
LU0230817925	T-Rowe Price Japanese Equity	Azionari
LU0429319345	T-Rowe US Large Cap Equity A Usd	Azionari
LU0569863755	UBAM Global High Yield Solution	Obbligazionari
LU2924885309	UBS India Opportunity Equity Fund USD Q-acc	Azionari
LU1240788577	UBS Lux Equity SICAV - US Income Sustainable USD	Azionari
IE0031786696	Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund	Azionari
IE00B18GC888	Vanguard Global Bond Index Fund EUR Hedged	Obbligazionari
IE00BF7MPP31	Vanguard Global Credit Bond (Hdg)	Obbligazionari
IE00BDFB7290	Vanguard Short Term Corporate Index Bond (Hdg)	Obbligazionari
IE0032126645	Vanguard US 500 Stock Index Fund	Azionari
IE00B04GQT48	Vanguard US Investment Grade Credit Index Fund	Obbligazionari
LU0218910536	Vontobel Fund - Global Equity B Usd	Azionari
LU0035765741	Vontobel Fund - US Equity B USD	Azionari
IE00B3DJ4243	Wellington Opportunistic Emerging Markets Debt Fund EUR S Ach	Obbligazionari

23.2 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 al presente Contratto, nonché del relativo *Key Information Document* (KID)

In caso di eliminazione di uno o più OICR collegati al Contratto, 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 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 chiuso 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:
- il Contraente richieda di effettuare versamenti o switch in OICR sospesi alla vendita su decisione delle singole SICAV/SGR;
 - il Contraente abbia investito o richieda di effettuare operazioni in OICR che siano oggetto di fusione o liquidazione;
 - 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.

23.3 COMMISSIONI GRAVANTI SUGLI OICR

La Compagnia, a fronte del servizio di analisi, selezione ed *asset allocation* degli OICR 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 23 di ogni mese viene calcolato - sulla base del valore delle quote disponibile in tale giorno per ciascun Fondo collegato al Contratto - un importo pari alla frazione della commissione annua di gestione, determinata sulla base del numero di giorni trascorsi dall'ultimo calcolo effettuato.

La commissione annua di gestione è pari alla percentuale annua del valore delle quote stabilita secondo i parametri indicati nella tabella che segue in base all'importo complessivo dei Premi investiti nel prodotto:

Premi investiti	Commissione annua di gestione
da 100.000 a 499.999 €	1,6%
da 500.000 a 999.999 €	1,5%
da 1.000.000 a 1.499.999 €	1,4%
oltre 1.500.000 €	1,3%

Dalla commissione di gestione viene dedotta la percentuale dello 0,05% per la copertura caso morte.

Nel caso in cui il 25 del mese non sia possibile la valorizzazione di uno degli OICR collegati al Contratto o avvengano altri eventi di turbativa, l'operazione sul singolo OICR per il quale non sia possibile effettuare la valorizzazione delle quote, viene posticipata al primo giorno disponibile.

23.4 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 integralmente riconosciute al Contraente accreditandole alla prestazione in essere nel Fondo Monetario DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund.

L'importo effettivamente retrocesso al Contratto sarà definito in proporzione all'importo del premio investito nell'OICR e alla permanenza dell'investimento nello stesso OICR.

ART. 24 FONDI INTERNI

24.1 Il Contraente può scegliere di allocare i premi anche nei seguenti Fondi Interni costituiti dalla Compagnia ed il cui Regolamento è parte integrante del presente Contratto:

- MV PARTNERS EQUILIBRATO B
- MV PARTNERS DINAMICO B
- MV PARTNERS AGGRESSIVO B

24.2 COMMISSIONI GRAVANTI SUI FONDI INTERNI

La Compagnia, per il servizio di gestione dei Fondi Interni e per l'amministrazione del Contratto, trattiene una commissione annua di gestione pari a 1,6% della parte investita nei Fondi Interni.

La commissione viene trattenuta giornalmente ed incide sulla valorizzazione delle quote. Tale commissione è applicata sul patrimonio del Fondo Interno al netto di tutte le passività comprese le spese indicate nei punti che seguono:

- oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del Fondo ed ulteriori oneri di diretta spettanza non quantificabili a priori in quanto variabili;
- commissioni gravanti sui fondi/comparti sottostanti al Fondo Interno: gli OICR nei quali investe il Fondo Interno prevedono dei costi in funzione del tipo di OICR espressi in misura percentuale pari al 1,50% annuo massimo a titolo di spese di gestione. Tali spese, che gravano indirettamente sul valore unitario della quota del Fondo Interno, sono trattenute direttamente dalla società che gestisce l'OICR o l'ETF stesso.

24.3 La Compagnia, nell'interesse del Contraente e previa comunicazione scritta allo stesso, si riserva il diritto di:

- integrare la lista dei Fondi Interni messi a disposizione del Contraente per l'investimento del Premio inserendo Fondi Interni nel futuro e si impegna in tal caso a darne comunicazione ai Contraenti fornendo il regolamento del Fondo Interno aggiunto;
- liquidare Fondi Interni. Tale potere potrà essere esercitato qualora il patrimonio del Fondo risultasse non sufficiente per garantire un'ottimizzazione dei risultati dello stesso fondo.
- effettuare fusioni fra Fondi Interni comunicando i dettagli dell'operazione effettuata con l'indicazione del numero di quote assegnate al Contratto.

SEZIONE III

PRESTAZIONI ED OPZIONI CONTRATTUALI



COSA SUCCEDDE 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, maggiorato di un'aliquota in base all'età dell'assicurato al momento del decesso.

ART. 25 PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO

25.1 Il Contratto prevede il pagamento di una prestazione esclusivamente in caso di decesso dell'Assicurato in quanto si tratta di un contratto "a vita intera".

ART. 26 PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

26.1 Con il presente Contratto la Compagnia si impegna a corrispondere ai Beneficiari, a fronte del pagamento dei Premi da parte del Contraente e alle condizioni di seguito previste, la prestazione caso morte in caso di decesso dell'Assicurato.

- › L'importo della prestazione caso morte è pari alla somma (i) dell'importo maggiore fra
 - il capitale maturato nella Gestione Separata, che viene rivalutato per ciascun mese intero trascorso dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di Accertamento del decesso da parte della Compagnia. Qualora il decesso dell'Assicurato avvenga nella frazione di anno che intercorre dalla Data di Decorrenza 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 alla data di Accertamento del decesso da parte della Compagnia e
 - il capitale investito pari alla somma dei premi netti investiti al netto di eventuali riscatti e importi trasferiti dalla Gestione Separata tramite Switch;

e

(ii) del valore complessivo delle quote dei Fondi attribuite al Contratto, determinato moltiplicando il numero delle quote per il loro valore unitario al secondo giorno di negoziabilità dei Fondi collegati al contratto, successivo alla data di Accertamento del decesso.

In caso di investimento di parte del Premio nei Fondi Interni, il disinvestimento delle quote ed il calcolo del loro controvalore avverranno sulla base del valore unitario della quota disponibile a partire dal secondo giorno lavorativo successivo alla data di Accertamento del decesso dell'Assicurato.

L'importo 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 di o uguale a 45 anni	5%	€25.000
Maggiore di 45 anni ma minore di o uguale a 55 anni	2%	€ 25.000
Maggiore di 55 anni ma minore di o uguale a 65 anni	1%	€ 25.000
Maggiore di 65 anni	0,1%	€ 500

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

Nel box sottostante viene riportato un esempio di calcolo della prestazione caso morte. Nell'esempio l'Assicurato è deceduto all'età di 58 anni a cui si applica un'aliquota di maggiorazione dello 2%.

Data ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione del decesso	15/12/2018
Capitale in Gestione Separata alla data di Accertamento del decesso	12.890,00 €
Valore quote Fondo A	102,9 €
Valore quote Fondo B	5,689€
Numero quote Fondo A	128
Numero Quote Fondo B	365
Controvalore in Fondi al secondo giorno lavorativo successivo alla data di Accertamento del decesso da parte della Compagnia	15.247,69 €
Importo a cui applicare la maggiorazione	28.137,69 €
Età dell'assicurato al momento del decesso	54
Percentuale maggiorazione caso morte in base all'età dell'assicurato al momento del decesso	2%
	562,75
Maggiorazione caso morte	€
Capitale da corrispondere ai Beneficiari *	28.700,44 €

* Tale importo è al lordo delle commissioni gravanti sui fondi indicate agli artt. 23.1 e 24.1 e del trattamento fiscale applicabile al contratto.

Gli importi in Gestione Separata e in Fondi sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Compagnia, né sono indicativi dei rendimenti precedenti.

ART. 27 RISCATTO E COSTI DI USCITA

27.1 Il Contraente, a condizione che sia trascorso **almeno un anno** dalla Data di Decorrenza, può richiedere il Riscatto totale del valore della Polizza o il Riscatto parziale di una parte di esso.

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

In caso di Riscatto parziale il Contraente deve specificare l'importo lordo da riscattare oppure la percentuale del valore del Contratto che deve essere riscattata indicando su quali Fondi e/o Gestione Separata dovrà essere eseguito il Riscatto parziale e le relative percentuali rispettando gli importi minimi di seguito indicati:

	Contratto	Ciascun Fondo Interno	Ciascun OICR
Importo minimo	€ 10.000	€ 1.000	€ 1.000

La richiesta di riscatto parziale verrà trattata automaticamente dalla Compagnia come una richiesta di riscatto totale, qualora a seguito del Riscatto il Contratto abbia una valorizzazione inferiore a euro 1.000.

Il totale investito in Gestione Separata dopo il Riscatto parziale non può essere inferiore al 25% né superiore al 75% del controvalore della Polizza.

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.

Per l'investimento in OICR e/o in Fondi Interni, la Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale versato o di rendimento minimo. Per l'investimento nella Gestione Separata la Compagnia riconosce la garanzia del capitale investito nella Gestione Separata soltanto in caso di Riscatto durante le Finestre Garantite. In considerazione dei rischi di carattere finanziario connessi al Contratto e dell'assenza di garanzie, al di fuori delle Finestre Garantite, l'importo



POSSO RISCATTARE IN QUALSIASI MOMENTO?

Il Contratto prevede dei limiti e delle penali per il riscatto nell'arco dei primi 4 anni

liquidabile in caso di Riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi investiti.

27.2 MODALITÀ DI RICHIESTA DEL RISCATTO

La richiesta di Riscatto deve essere esercitata inviando una richiesta all'indirizzo indicato nell' Art. 33 allegando la documentazione indicata o compilando il modulo presente presso l'Intermediario.

27.3 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 investito nella Gestione Separata, 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 e Fondi Interni, la Compagnia pagherà il valore complessivo delle quote attribuite al Contratto moltiplicando il numero delle quote per il loro valore unitario rilevato al giorno di esecuzione del Riscatto.

La Compagnia eseguirà l'operazione di riscatto entro due giorni lavorativi dalla ricezione della richiesta di Riscatto.

Nel caso in cui in uno dei giorni stabiliti per l'esecuzione del Riscatto non sia possibile effettuare la valorizzazione di uno dei Fondi o avvengano altri eventi di turbativa, la data di disinvestimento viene posticipata al primo giorno in cui la valorizzazione 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.

27.4 RISCATTO DURANTE LE FINESTRE GARANTITE

Qualora il Contraente invii la richiesta di Riscatto totale in una delle Finestre Garantite

- entro trenta giorni dal quinto, decimo o quindicesimo anniversario di polizza; o
- dopo il ventesimo anniversario di polizza

la Compagnia corrisponderà:

- › per la parte investita in Gestione Separata, l'importo maggiore fra:
 - › il 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 e
 - › il capitale investito pari alla somma dei Premi netti investiti al netto di eventuali riscatti e importi trasferiti dalla Gestione Sperata tramite Switch
- › per la parte investita in OICR e Fondi Interni, la Compagnia pagherà il valore complessivo delle quote attribuite al Contratto determinato moltiplicando il numero delle quote per il loro valore unitario rilevato al giorno di esecuzione del Riscatto.

Il disinvestimento avviene secondo le modalità stabilite dall'articolo 27.3. che precede.

27.5 COSTI E PENALE DI RISCATTO

Sulle richieste di Riscatto relative alla **parte dei Premi investiti nella Gestione Separata** viene applicata una penale, determinata 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:	Penale
1	Non è possibile riscattare
2	2.5%

3	1.5%
4	0.5%
5	0%

Sulle richieste di Riscatto relative **alla parte del capitale investito nei Fondi** viene applicata una penale, determinata in base al periodo trascorso dalla Data di investimento di ciascun Premio fino all'anno di richiesta di Riscatto, calcolata in base al principio "first in- first out", cioè, considerando per primi in uscita i premi con maggiore anzianità, con le percentuali di seguito indicate:

Periodo trascorso dalla Data di investimento di ciascun premio fino alla richiesta di riscatto in anni:	Penale
1	Non è possibile riscattare *
2	1,8%
3	1,5%
4	1,0%
5	0,0%

*** Nel caso in cui il periodo trascorso dal pagamento del Premio Aggiuntivo e la data di Riscatto sia inferiore ad un anno si applica una penale pari ad 2,2% al Premio Aggiuntivo.**

Nella tabella sottostante viene riportato un esempio di richiesta di riscatto nel corso del 2° anno di vigenza della polizza con l'applicazione delle penali di Riscatto.

Data decorrenza polizza	10/10/2023
Premio unico destinato all'investimento in Gestione Separata	15.000,00 €
Premio unico destinato all'investimento in Fondi	15.000,00 €
Premio investito in Gestione Separata comprensivo di bonus del 1%	15.150,00 €
Premio investito in Fondi	15.000,00 €
Data ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto totale	12/05/2025
Anno di vita della polizza	2°
Costo percentuale per riscatto da Gestione Separata	2%
Costo percentuale per riscatto dai Fondi	1,80%
Importo in GS alla data di richiesta del riscatto	15.230,00 €
Importo in Fondi alla data di richiesta del riscatto*	15.699,00 €
Costi di uscita dalla Gestione Separata	304,60 €
Costi di uscita dai Fondi	270,00 €
Costi complessivi	574,60 €
Importo netto del riscatto**	30.354,40 €

* Al netto delle commissioni gravanti sui fondi, per la parte di mese fra il calcolo precedente e la richiesta di riscatto

** Tale importo è al lordo del trattamento fiscale applicabile al contratto

Gli importi in Gestione Separata e in Fondi sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Compagnia, né sono indicativi dei rendimenti precedenti.

ART. 28 SWITCH E COSTI DI TRASFERIMENTO

28.1 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 nelle quote investite in un determinato Fondo.

28.2 MODALITÀ DI RICHIESTA DELLO SWITCH

Il Contraente può richiedere lo Switch compilando il modulo presente presso l'Intermediario, il quale confermerà che l'operazione di Switch richiesta è in linea con il profilo di rischio del Contraente, 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 deve essere richiesto per operare uno Switch è di euro 10.000;
- › l'importo minimo che deve essere investito, a seguito di Switch, su:
 - sul singolo OICR è di euro 5.000
 - su ciascun Fondo Interno è di euro 5.000
- › a seguito di uno Switch parziale, deve rimanere un investimento di importo non inferiore ad euro 2.500 nell'OICR. Se l'importo residuo è inferiore, deve essere eseguito uno Switch totale dal rispettivo OICR;
- › a seguito di switch parziale, nel Fondo Interno deve rimanere investito un importo non inferiore ad euro 2.500. Se l'importo residuo è inferiore, deve essere eseguito uno Switch totale dal rispettivo Fondo Interno;
- › **il totale investito in Gestione Separata dopo lo Switch non può essere inferiore al 25% né superiore al 75% del controvalore della Polizza.**

28.3 MODALITÀ DI ESECUZIONE DELLO SWITCH

Da un punto di vista puramente operativo un'operazione di Switch si configura come un insieme di operazioni di disinvestimento e investimento.

Per la Gestione Separata l'operazione di Switch inizia con il disinvestimento del capitale maturato, rivalutato, per il numero di mesi interi trascorsi, dal 31 dicembre dell'anno precedente fino alla data di ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione di Switch corredata dalla documentazione necessaria ivi incluso il codice di consulenza per la verifica di adeguatezza.

Per gli OICR ed i Fondi Interni, l'operazione di Switch inizia con la dismissione degli attivi ed il calcolo del controvalore sulla base del valore unitario della quota al secondo giorno lavorativo di negoziabilità del Fondo, successivo alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di Switch, in base all'operatività dei singoli OICR e Fondi Interni

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 e Fondi Interni sarà convertito in quote a partire dal secondo giorno lavorativo successivo alla data di disponibilità della somma disinvestita in base all'operatività dei singoli Fondi.

Nel caso in cui, in uno dei giorni stabiliti per l'esecuzione dello Switch, non sia possibile effettuare la valorizzazione di uno dei Fondi o avvengano altri eventi di turbativa, la data di disinvestimento e investimento viene posticipata al primo giorno lavorativo in cui la valorizzazione sarà 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 disinvestimento e di investimento 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.

28.4 COSTI DI SWITCH E PENALI

La Compagnia non applica alcun costo alle operazioni in uscita ed ingresso a seguito di Switch.

In caso di Switch dalla Gestione Separata, la Compagnia non applica alcuna penale.

In caso di Switch da OICR e/o Fondi Interni verso la Gestione Separata, si applicano le penali come di seguito indicate, calcolate, sulla Parte del Premio investito in Fondi, sulla base del principio "first in- first out" considerando i premi pagati in ordine cronologico. Per l'applicazione della penale viene considerato per ogni Premio versato il periodo di permanenza nel rispettivo OICR e/o Fondo Interno.

Periodo trascorso dall'investimento del singolo premio fino ad anni:	Penale
1	2,20%
2	1,8%
3	1,5%
4	1,0%
5	0,0%

ART. 29 OPZIONI

Il contratto prevede la possibilità di selezionare le seguenti opzioni:

29.1 PROGRESSIVE INVESTMENT

Il Contratto prevede la possibilità di selezionare l'opzione Progressive Investment che consente di trasferire il Premio destinato agli OICR e Fondi Interni, progressivamente dal Fondo Monetario "DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund" (c.d. Fondo di partenza) ad un massimo di trenta fondi (c.d. Fondi di destinazione).

L'investimento progressivo viene realizzato mediante switch automatici mensili dal Fondo di partenza verso i Fondi di destinazione.

Allo scopo di limitare gli effetti della volatilità dei mercati, l'investimento progressivo è realizzato in un periodo di tempo predeterminato di 6, 9, 12, 18 o 24 mesi selezionato dal Contraente.

L'opzione Progressive Investment ha le seguenti caratteristiche:

- › meccanismo mensile;
- › attivabile alla sottoscrizione del Contratto ed in ogni momento durante la vita del Contratto per i soli Premi Aggiuntivi;
- › al momento della richiesta il Contraente indica l'importo complessivo da trasferire tramite l'Opzione Progressive Investment, che deve ammontare almeno ad euro 50.000, la ripartizione dell'investimento tra i Fondi di destinazione (massimo trenta) e la durata dell'opzione Progressive Investment (sei, nove, dodici, diciotto o ventiquattro mesi);
- › giorno di effettiva applicazione dell'opzione/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 di partenza: il giorno immediatamente successivo al giorno di effettiva applicazione dell'opzione (26 del mese) se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo immediatamente successivo;

- › investimento nei Fondi di destinazione: il secondo giorno lavorativo successivo a quello di disponibilità dell'importo disinvestito dal Fondo monetario "DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund"

Nel caso in cui in uno dei giorni stabiliti per l'investimento non sia possibile effettuare la valorizzazione di uno dei Fondi o avvengano altri eventi di turbativa, la data di investimento viene posticipata al primo giorno in cui la valorizzazione è disponibile.

- › l'attivazione dell'opzione può avvenire a condizione che, al termine dell'opzione in ogni Fondo di destinazione, siano stati investiti almeno euro 15.000 e nella Gestione Separata resti un importo minimo pari al 25% e massimo pari al 75% del controvalore della polizza.

Se in corso di contratto è attiva l'opzione Progressive Investment e viene richiesta:

- › un'operazione di Riscatto o Switch che comporta un'uscita parziale dal Fondo di destinazione oggetto dell'opzione, l'opzione potrà essere temporaneamente sospesa. L'opzione sarà riattivata 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 di destinazione o un'uscita totale o parziale dal Fondo Monetario "DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund", l'opzione Progressive Investment verrà revocato;
- › una modifica dell'opzione, l'opzione verrà revocata e riattivata con la modifica richiesta. La nuova opzione avrà pertanto una nuova data di decorrenza.

Per "modifica dell'opzione" si intende:

- » aggiunta di nuovi Fondi di destinazione, oltre a quelli per i quali l'opzione è già attiva;
- » disattivazione dell'opzione esistente ma solo su alcuni Fondi di destinazione;
- » modifica della durata dell'opzione.

La Compagnia si riserva di sostituire il Fondo Monetario "DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund" con un altro fondo avente caratteristiche simili, dandone preventiva comunicazione per iscritto al Contraente.

29.2 LOCK IN

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

- › meccanismo mensile;
- › scelta possibile alla sottoscrizione ed in ogni momento durante la vita del Contratto;
- › al momento della richiesta il Contraente indica uno o più Fondi su cui attivare l'opzione ed il livello di attivazione prescelto (10%, 15% o 20%). Se l'opzione viene attivata su più Fondi, il livello di attivazione prescelto potrà essere uguale per tutti i Fondi o differente;
- › il giorno di effettiva applicazione dell'opzione/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 effettiva applicazione dell'opzione /calcolo ed il controvalore dell'investimento nello stesso Fondo alla data di decorrenza dell'opzione maggiorato di eventuali investimenti netti (switch e versamenti aggiuntivi) e diminuito dei disinvestimenti valorizzati tra la data di decorrenza dell'opzione ed il giorno di effettiva applicazione;

- › disinvestimento dal Fondo: il giorno immediatamente successivo al giorno di effettiva applicazione (26 del mese) se lavorativo, altrimenti il giorno lavorativo immediatamente successivo;
- › investimento nel fondo monetario: il secondo giorno lavorativo successivo a quello di disponibilità dell'importo disinvestito dai Fondi;
- › il consolidamento del capital gain tramite switch automatico verso il Fondo Monetario "DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund" avverrà solo se l'importo da trasferire è superiore a euro 50.

Se in corso di Contratto è attiva l'opzione Lock In e viene richiesta:

- › un'operazione di riscatto o switch che comporta un'uscita parziale dal Fondo oggetto di opzione, quest'ultima potrà essere temporaneamente sospesa. L'opzione sarà riattivata 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 di opzione, l'opzione verrà revocata;
- › una modifica dell'opzione, l'opzione verrà revocata e riattivata con la modifica richiesta. L'opzione avrà pertanto una nuova data di decorrenza.

Per "modifica dell'opzione" si intende:

- » attivazione dell'opzione esistente su nuovi Fondi, oltre a quelli per i quali è già attiva;
- » disattivazione dell'opzione esistente solo su alcuni Fondi;
- » modifica della percentuale di attivazione.

29.3 STOP LOSS

Possibilità di attuare switch settimanali automatici dai Fondi di partenza verso il Fondo Monetario "DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund" che permettano di frenare eventuali decrementi del valore del Fondo (rispetto ad un livello indicato dal Contraente).

L'opzione ha le seguenti caratteristiche:

- › meccanismo settimanale;
- › scelta possibile alla sottoscrizione ed in ogni momento durante la vita del Contratto;
- › al momento della richiesta il Contraente indica i Fondi su cui attivare l'opzione ed il livello di attivazione prescelto (10%, 15% o 20%). Se l'opzione viene attivata su più Fondi, il livello di attivazione prescelto potrà essere uguale per tutti i Fondi oppure differente;
- › giorno di attivazione effettiva/calcolo: notte tra il giovedì ed il venerdì;
- › per il calcolo della minusvalenza si considerano il controvalore dell'investimento disponibile al giorno di attivazione effettiva /calcolo ed il massimo controvalore (valore di riferimento) del Fondo registrato dalla data di decorrenza dell'opzione 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 "DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund";
- › disinvestimento dal Fondo di partenza: il giorno immediatamente successivo al giorno di attivazione effettiva (lunedì della settimana successiva se lavorativo o quello lavorativo immediatamente successivo);
- › investimento nel Fondo Monetario "DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund": il secondo giorno lavorativo successivo a quello di disponibilità dell'importo disinvestito dai Fondi.

Se in corso di contratto è attiva l'opzione Stop Loss e viene richiesta:

- › un'operazione di riscatto o switch che comporta un'uscita totale o parziale dal Fondo oggetto dell'opzione, quest'ultima sarà revocata;
- › una modifica dell'opzione, quest'ultima verrà revocata e riattivata con la modifica richiesta. La nuova opzione avrà pertanto una nuova data di decorrenza.

Per "modifica dell'opzione" si intende:

- » attivazione dell'opzione esistente su nuovi Fondi di partenza, oltre a quelli per i quali l'opzione è già attiva;
- » disattivazione dell'opzione solo su alcuni Fondi di partenza;
- » modifica della percentuale di attivazione.

È possibile attivare contemporaneamente le tre opzioni alle seguenti **condizioni e limiti**:

- › è possibile attivare le opzioni Stop Loss e Lock In sui medesimi Fondi con un livello di attivazione prescelto uguale per tutti i Fondi oppure differente;
- › l'opzione Progressive Investment non è attivabile sui Fondi nei quali sono già attive le opzioni Stop Loss e/o Lock In;
- › in caso di esecuzione dell'opzione di Stop Loss, l'opzione Lock In, se attivata sul medesimo Fondo, verrà revocato;
- › in caso di esecuzione dell'opzione Lock In, l'opzione Stop Loss, se attivata sul medesimo Fondo, verrà temporaneamente sospesa, e successivamente riattivata.
- › se in corso di Contratto viene richiesta la modifica di un'opzione, quest'ultima verrà revocata e riattivata con la modifica richiesta. L'opzione modificata avrà pertanto una nuova data di decorrenza.

29.4 Il Contraente può richiedere l'attivazione di una o più opzioni, salvo i limiti specificati, compilando il modulo disponibile presso l'Intermediario.

29.5 COSTI DELLE OPZIONI

Le opzioni hanno i seguenti costi:

- › PROGRESSIVE INVESTMENT: **2 euro per ogni switch**, 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.

SEZIONE IV

ESCLUSIONI

ART. 30 ESCLUSIONI

30.1 La maggiorazione caso morte non è riconosciuta se il decesso dell'Assicurato:

- avviene entro i primi 6 mesi dalla Data di Decorrenza;
- avviene entro i primi 5 anni dalla Data di Decorrenza e sia dovuto a infezione da HIV, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- è causato da:
 - dolo e colpa grave del Contraente o del Beneficiario;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi, scioperi, sommosse, atti di terrorismo e rivoluzioni;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra;
 - partecipazione a corse di velocità e regolarità e relativi allenamenti e prove, 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;
 - soggiorno in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi a qualsiasi titolo;
 - incidenti di volo causati da acrobazie, esibizioni, record o tentativi di record, voli di collaudo, pratica del paracadutismo (non giustificata da una situazione di pericolo);
 - contaminazione biologica e/o chimica connessa, direttamente o indirettamente, ad atti terroristici;
 - sinistri causati da abuso di alcol, abuso di medicine non prescritte dal medico, psico-farmaci, uso di stupefacenti o allucinogeni, da parte dell'Assicurato, a meno che l'uso di psico-farmaci, stupefacenti o allucinogeni sia stato prescritto a scopo terapeutico e sempre che detta prescrizione non sia collegabile a stati di dipendenza.

SEZIONE V

LIQUIDAZIONE

ART. 31 DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA COMPAGNIA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI E TERMINI DI PRESCRIZIONE

31.1 La Compagnia procede al disinvestimento nei modi e tempi previsti per le singole operazioni. Il pagamento delle prestazioni e/o la liquidazione di somme a favore del Contraente o degli aventi diritto avverrà entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa.

A partire dalla scadenza del già citato 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.

31.2 Si ricorda che, secondo l'articolo 2952 Codice Civile 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.

ART. 32 PAGAMENTI DELLA COMPAGNIA

DOCUMENTI RICHIESTI DALLA COMPAGNIA

32.1 Per ogni richiesta di liquidazione il Contraente o il Beneficiario possono inviare la richiesta tramite raccomandata A/R o via PEC a:

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A., (Sociedad Unipersonal)

Rappresentanza Generale per l'Italia

Via A. Albricci, 7, 20122 Milano

PEC: medvidapartners@pec.it

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

REVOCA DELLA PROPOSTA O RECESSO DAL CONTRATTO

Documentazione da presentare:

- › originale del modulo di proposta/Polizza o autocertificazione di denuncia di smarrimento;
- › il benessere dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio e/o beneficiario irrevocabile, in difetto del quale il pagamento sarà effettuato a detto creditore;
- › scheda di adeguata verifica.

RISCATTO TOTALE O PARZIALE DEL CONTRATTO

Documentazione da presentare:

- › il benessere dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio e/o beneficiario irrevocabile, in difetto del quale il pagamento sarà effettuato a detto creditore;
- › scheda di adeguata verifica.

LIQUIDAZIONE IN CASO DI DECESSO

Documentazione e dichiarazioni da presentare:

- › originale del certificato di morte dell'Assicurato;
- › il benessere dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio in difetto del quale il pagamento sarà effettuato a detto creditore;

- › certificato del medico che ha constatato il decesso attestante le cause del decesso;
- › copia del verbale emesso dalle autorità competenti in caso di morte accidentale;
- › copia della cartella clinica se il decesso è avvenuto in ospedale;
- › scheda di adeguata verifica compilata e sottoscritta da ciascun avente diritto.

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.

- › atto di notorietà o dichiarazione sostitutiva di atto notorio con firma autenticata da cui risulti se l'Assicurato ha lasciato o meno testamento, il n. di repertorio e di raccolta, l'indicazione che sia allo stato l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. La dichiarazione sostitutiva deve riportare l'elenco di tutti gli eredi dell'Assicurato le generalità complete e la capacità di agire.

Nel caso in cui i Beneficiari siano designati come gli eredi legittimi è necessario presentare in alternativa anche:

- › atto di notorietà o dichiarazione sostitutiva di atto notorio con l'elenco degli eredi legittimi, età, capacità di agire e grado di parentela nei confronti dell'Assicurato, con indicazioni circa l'assenza di disposizioni testamentarie. Dovrà essere 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 inoltrare il modulo di Adeguata Verifica predisposto dalla Compagnia compilato e firmato, riportante gli estremi di un conto corrente bancario intestato all'Avente diritto su cui effettuare il pagamento, e controfirmato dalla Banca presso cui il rapporto di conto corrente è intrattenuto ai fini della dichiarazione di conformità e veridicità dei dati trasmessi. Qualsiasi pagamento di quanto dovuto dalla Compagnia in esecuzione del Contratto sarà effettuato entro il termine di trenta giorni decorsi dalla ricezione da parte della Compagnia dell'ultimo dei documenti richiesti ai fini del pagamento.

Il pagamento mediante bonifico su conto corrente bancario indicato dall'Avente diritto si intende effettuato dalla Compagnia nel momento in cui impartisce 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 già citato termine al tasso legale secondo la legge italiana, con esclusione della risarcibilità dell'eventuale maggior danno.

SEZIONE VI

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA



GESTIONE SEPARATA

MV Flex
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) La Compagnia, società di diritto spagnolo sottoposta alle regole di vigilanza prudenziale della Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, ha costituito una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Compagnia, che viene contraddistinta con il nome "MV Flex Guarantee".
- b) La valuta di denominazione della Gestione Separata "MV Flex Guarantee" è l'Euro.
- c) Il periodo di osservazione che decorre dal 1° novembre di ciascun anno fino al successivo 31 ottobre.
- d) L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione Separata "MV Flex Guarantee" competono alla Compagnia, società di diritto spagnolo, che vi provvede realizzando una gestione professionale del patrimonio in conformità con la normativa di settore. Poiché la Compagnia è una società di diritto spagnolo, la Gestione Separata potrà investire -nei limiti e nel rispetto della politica d'investimento stabilita nel presente regolamento- anche in attivi che possono differire da quelli previsti dalla legge italiana.

Lo stile di gestione adottato è improntato a perseguire la sicurezza, la prudenza e tende alla conservazione del capitale e alla sua crescita costante.

La Gestione Separata "MV Flex Guarantee" investe principalmente nelle seguenti macro-classi di attivi:

- Strumenti finanziari di tipo obbligazionario denominati in Euro, che vengono negoziati in mercati regolamentati con un *rating* creditizio di livello *investment grade* ed un elevato grado di liquidabilità. La Gestione Separata si impegna nel diversificare gli emittenti, prediligendo emittenti governativi e sovranazionali - compresi i titoli di Stato emessi o garantiti da autorità pubbliche o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più di detti Stati - e si assicura che le scadenze delle obbligazioni siano in linea con gli impegni assunti nei confronti degli assicurati.
- Strumenti finanziari di credito, quali per esempio prestiti, investimenti nel settore immobiliare commerciale e residenziale, in beni immobili ed in valori assimilabili, crediti commerciali e investimenti in infrastrutture, anche attraverso il finanziamento a lungo termine di progetti (cd. «*project finance*»); In maniera residuale, l'Impresa investe in strumenti finanziari di tipo azionario, principalmente titoli quotati nei mercati regolamentati:

In termini di esposizione saranno possibili sia esposizioni dirette (per esempio, l'acquisto di obbligazioni in forma di crediti), sia esposizioni indirette (per esempio, l'acquisto di quote di OICR, SICAV e ICAV -compresi gli Exchange Traded Fund (ETF) quotati sui mercati europei - anche alternativi, chiusi e/o non armonizzati o investimenti in società di scopo, o adesioni ad operazioni di cartolarizzazione) 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

L' Impresa rispetta i seguenti limiti massimi nella gestione degli investimenti:

1. Strumenti finanziari di tipo obbligazionario - massimo 100%
2. Strumenti finanziari - crediti - massimo 60%
3. Strumenti finanziari di tipo azionario - massimo 10%
4. Altri investimenti - massimo 10%

Possono essere effettuati investimenti in attivi emessi dalle controparti appartenenti allo stesso gruppo societario della Compagnia nel limite complessivo massimo del 20% dell'attivo della Gestione Separata. In tale limite non rientrano gli investimenti in strumenti collettivi di investimento (mobiliare o immobiliare) istituiti, promossi o gestiti dalle controparti sopra citate per i quali la normativa di riferimento o i relativi

regolamenti di gestione non consentano di effettuare operazioni potenzialmente suscettibili di generare conflitti di interesse con società del gruppo di appartenenza oltre il limite del 20% del patrimonio dell'OICR.

- e) Nella Gestione Separata confluiranno le attività relative alle forme di assicurazione sulla vita che lo prevedono contrattualmente.
- 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 "MV Flex 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, diminuito dell'importo delle plusvalenze nette realizzate nel periodo di osservazione e aumentato della quota del fondo in cui vengono accantonati gli utili di cui alla lettera i), 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 Compagnia costituisce un fondo nel quale accantona le plusvalenze nette realizzate nel periodo di osservazione o parte di essi. Le somme così accantonate hanno natura di riserva matematica e confluiscono tra le risorse della Gestione Separata concorrendo alla determinazione del tasso medio di rendimento entro il tempo massimo di 8 anni dall'accantonamento. La Compagnia per ogni periodo di osservazione stabilisce la quota parte delle somme accantonate che va ad incrementare il risultato finanziario della Gestione Separata nel rispettivo periodo di osservazione.
- j) La Gestione è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione legalmente autorizzata, 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.

- k) La Compagnia si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie per adeguare lo stesso alla normativa primaria e secondaria applicabile oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per il Contraente. La Compagnia - previa analisi delle modifiche e confronto con gli organi interni a ciò preposti - valuterà e delibererà se le modifiche proposte sono nell'interesse del e/o più favorevoli al Contraente procedendo in tal caso alla delibera di approvazione delle modifiche e dandone comunicazione al Contraente.
- l) La Compagnia potrà effettuare operazioni di scorporo della Gestione Separata "MV Flex Guarantee" e di fusione con altre gestioni separate aventi caratteristiche simili, in tal caso ne darà comunicazione al Contraente.
- m) Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

SEZIONE VII

REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI MEDVIDA Partners

1. ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEI FONDI INTERNI

La Compagnia al fine di rispettare ai propri obblighi contrattualmente previsti ha costituito dei Fondi Interni collegati alla Polizza.

I Fondi Interni sono denominati come segue:

- MV Partners Equilibrato B
- MV Partners Dinamico B
- MV Partners Aggressivo B

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

2. CARATTERISTICHE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI E CRITERI DEGLI INVESTIMENTI

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

Il patrimonio del Fondo Interno è investito negli attivi e, secondo i limiti, previsti dal Regio Decreto 1060/2015 del 20 novembre 2015 sulla regolamentazione, vigilanza e solvibilità delle imprese di assicurazione e riassicurazione applicabile alle Imprese di assicurazione istituite e operanti in Spagna.

In particolare, alla data di redazione del presente regolamento, i Fondi Interni sono investiti in OICR, a norma della direttiva 85/611/CEE, ed in particolare in Fondi europei, quindi anche non distribuiti in Italia e istituiti e gestiti da diverse case di gestione.

La Compagnia si riserva la possibilità di detenere una parte minima del patrimonio in disponibilità liquide in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del Fondo Interno

3. DESCRIZIONE DEI FONDI INTERNI ED OBIETTIVI DI INVESTIMENTO

Ciascun Fondo Interno investirà le somme versate dai Contraenti prevalentemente in OICR, selezionando più fondi/comparti di diverse Società di Gestione del Risparmio e SICAV, al fine di massimizzare il rendimento di portafoglio.

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

MV Partners Equilibrato B

Finalità: la gestione si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento di portafoglio utilizzando le classi di attività consentite dal presente Regolamento, qui sottoelencate, con il vincolo di massima esposizione di rischio prevista.

Composizione: gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Interno sono investiti dalla Compagnia nel rispetto dei seguenti limiti:

ASSET CLASS	MINIMO	MASSIMO
MONETARI	0%	100%
OBBLIGAZIONARI	0%	70%
BILANCIATI/FLESSIBILI/TOTAL	0%	100%
AZIONARI	0%	50%

Benchmark: Il Fondo Interno può investire in attivi che perseguono strategie e modalità di investimento non direttamente confrontabili con l'andamento dei mercati azionari e/o obbligazionari; pertanto, l'andamento del Fondo Interno nel suo complesso non è direttamente paragonabile ai rischi e rendimenti specifici di indici rappresentativi di tali mercati. Ciò non consente di individuare un benchmark idoneo e al fine di

rappresentare il profilo di rischio del Fondo Interno si fa riferimento alla volatilità media annua attesa delle quote ritenuta accettabile.

Volatilità media annua attesa: 7%

Volatilità massima stimata: 10%

Profilo di rischio: Medio

Valuta di denominazione: Euro

MV Partners Dinamico B

Finalità: la gestione si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento di portafoglio utilizzando le classi di attività consentite dal presente Regolamento, qui sottoelencate, con il vincolo di massima esposizione di rischio prevista

Composizione: gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Interno sono investiti dalla Compagnia nel rispetto dei seguenti limiti:

ASSET CLASS	MINIMO	MASSIMO
MONETARI	0%	100%
OBBLIGAZIONARI	0%	70%
BILANCIATI/FLESSIBILI/TOTAL	0%	100%
AZIONARI	0%	75%

Benchmark: Fondo Interno può investire in attivi che perseguono strategie e modalità di investimento non direttamente confrontabili con l'andamento dei mercati azionari e/o obbligazionari; pertanto, l'andamento del Fondo Interno nel suo complesso non è direttamente paragonabile ai rischi e rendimenti specifici di indici rappresentativi di tali mercati. Ciò non consente di individuare un benchmark idoneo e al fine di rappresentare il profilo di rischio del Fondo Interno si fa riferimento alla volatilità media annua attesa delle quote ritenuta accettabile.

Volatilità media annua attesa: 8,5%

Volatilità massima stimata: 12,5%

Profilo di rischio: Medio alto

Valuta di denominazione: Euro

MV Partners Aggressivo B

Finalità: la gestione si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento di portafoglio utilizzando le classi di attività consentite dal presente Regolamento, qui sottoelencate, con il vincolo di massima esposizione di rischio prevista.

Composizione: gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Interno sono investiti dalla Compagnia nel rispetto dei seguenti limiti:

ASSET CLASS	MINIMO	MASSIMO
MONETARI	0%	100%
OBBLIGAZIONARI	0%	50%
BILANCIATI/FLESSIBILI/TOTAL	0%	100%
AZIONARI	0%	100%

Benchmark: Fondo Interno può investire in attivi che perseguono strategie e modalità di investimento non direttamente confrontabili con l'andamento dei mercati azionari e/o obbligazionari; pertanto, l'andamento del Fondo Interno nel suo complesso non è direttamente paragonabile ai rischi e rendimenti specifici di indici rappresentativi di tali mercati. Ciò non consente di individuare un benchmark idoneo e al fine di rappresentare il profilo di rischio del Fondo Interno si fa riferimento alla volatilità media annua attesa delle quote ritenuta accettabile.

Volatilità media annua attesa: 12%

Volatilità massima stimata: 30%

Profilo di rischio: Molto alto

Valuta di denominazione: Euro

3. SPESE, ONERI E COMMISSIONI

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

- commissione di gestione applicata dalla Compagnia pari all'1,60% annuo. La commissione viene trattenuta giornalmente ed incide sulla valorizzazione delle quote.
La commissione è applicata sul patrimonio del Fondo Interno al netto di tutte le passività comprese le spese indicate nei punti che seguono.
- oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del Fondo Interno ed ulteriori oneri di diretta spettanza non quantificabili a priori in quanto variabili;
- commissioni gravanti sui fondi/comparti sottostanti al Fondo Interno: gli OICR nei quali investe il Fondo Interno prevedono dei costi in funzione del tipo di OICR espressi in misura percentuale pari al 1,50% annuo massimo a titolo di spese di gestione. Tali spese, che gravano indirettamente sul valore unitario della quota del Fondo Interno, sono trattenute direttamente dalla società che gestisce l'OICR o l'ETF stesso.

4. CRITERI PER LA DETERMINAZIONE DEL VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO INTERNO

Il valore unitario della quota del Fondo Interno, espresso in Euro, è calcolato quotidianamente dividendo l'ammontare complessivo degli investimenti del Fondo Interno, calcolato in base al valore di mercato delle attività disponibile il giorno del calcolo e al netto delle spese che gravano direttamente sui Fondi Interni di cui al paragrafo 4 del presente Regolamento e di altre passività, per il numero delle quote riferite allo stesso.

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

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

- gli interessi e gli altri proventi e oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- per le quote e le azioni emesse da organismi di investimento collettivo (OICR), il valore coincide con l'ultima valorizzazione rilevata nel periodo di riferimento;
- per gli strumenti finanziari denominati in valuta estera, il prezzo è espresso in Euro applicando i relativi cambi disponibili nello stesso giorno di chiusura del rendiconto.

La valutazione degli strumenti finanziari è effettuata quotidianamente.

5. ATTRIBUZIONE DELLE QUOTE

Il numero di quote assegnate al Contratto si ottiene dividendo il Premio versato per il valore unitario della quota relativo al Fondo Interno, o ai Fondi Interni, prescelti disponibile alla data di conversione dei Premi in quote.

6. MODIFICHE AL PRESENTE REGOLAMENTO

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

7. LIQUIDAZIONE ANTICIPATA DEL FONDO INTERNO

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

8. REVISIONE CONTABILE

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

***INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI
DATI PERSONALI PERSONE FISICHE***

INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PERSONE FISICHE ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (GDPR)

Il Regolamento sulla "protezione delle persone fisiche con riguardo al Trattamento dei Dati Personali, nonché alla libera circolazione di tali Dati" (di seguito il "**Regolamento**" o "**GDPR**") contiene una serie di norme dirette a garantire che il Trattamento dei Dati Personali si svolga nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali delle persone. La presente Informativa ne recepisce le previsioni.

SEZIONE 1 - IDENTITÀ E DATI DI CONTATTO DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros, S.A. (Sociedad Unipersonal), Sede Secondaria, con sede in via A. Albricci, 7 20122 Milano, in qualità di Titolare del Trattamento (di seguito anche la "**Compagnia**" o il "**Titolare**") tratta i Suoi Dati Personali per le finalità riportate nella Sezione 3 della presente Informativa.

SEZIONE 2 - DATI DI CONTATTO DEL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros, S.A. (Sociedad Unipersonal) ha nominato il Responsabile della Protezione dei Dati previsto dal Regolamento (c.d. "**Data Protection Officer**" o "**DPO**"). Per tutte le questioni relative al Trattamento dei Suoi Dati Personali e/o per esercitare i diritti previsti dal Regolamento stesso, elencati nella Sezione 8 della presente Informativa, può contattare il DPO al seguente indirizzo e-mail: dpo.it@medvidapartners.com.

SEZIONE 3 - TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PER FINALITÀ ASSICURATIVE

Al fine dell'espletamento in Suo favore delle attività di stipula, gestione ed esecuzione dei contratti, nonché di gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa, a cui la Compagnia è autorizzata secondo le attuali disposizioni normative, la Compagnia deve disporre dei Dati Personali che La riguardano, raccolti presso di Lei o presso altri soggetti, e deve trattarli nel quadro delle finalità assicurative, secondo le molteplici e ordinarie attività e modalità operative dell'assicurazione.

In particolare, la Compagnia potrebbe venire a conoscenza dei Suoi Dati Personali nell'ambito della gestione del contratto di assicurazione in qualità:

- di Contraente;
- di Assicurato;
- di Beneficiario o di Referente terzo.

I Dati Personali saranno acquisiti direttamente da Lei, in qualità di Interessato, o raccolti presso soggetti terzi¹ (in quest'ultimo caso, previa verifica del rispetto delle condizioni di liceità da parte dei terzi), e saranno trattati dalla Compagnia nell'ambito delle finalità di seguito dettagliate.

Trattamento dei dati personali da parte dei dipendenti del Titolare

Ai dipendenti è consentito l'accesso ai Suoi Dati Personali nella misura e nei limiti in cui esso è necessario per lo svolgimento delle attività di trattamento che La riguardano.

Categorie di Dati Personali

Fra i Dati Personali che la Compagnia tratta rientrano, per esempio, i dati anagrafici, i dati di contatto, i dati fiscali, i dati derivanti dai servizi web e i dati derivanti dalle disposizioni di pagamento dei soggetti interessati dal contratto assicurativo (ad esempio contraente, assicurato, beneficiari, familiari del contraente o dell'assicurato richiedente il preventivo, danneggiati, terzi pagatori e/o eventuali loro legali rappresentanti). Tra i dati trattati potrebbero esservi anche i dati definiti Particolari di cui alla Sezione 7 della presente Informativa.

Per qualsiasi altra informazione relativamente al Trattamento dei Dati effettuato dalla Compagnia, può fare riferimento al sito internet www.medvidapartners.it.

Finalità e base giuridica del Trattamento

I Dati Personali che La riguardano, da Lei comunicati alla Compagnia o raccolti presso soggetti terzi (in quest'ultimo caso previa verifica del rispetto delle condizioni di liceità da parte dei terzi), saranno trattati dalla Compagnia nell'ambito della sua attività con le seguenti finalità e basi giuridiche:

- **Adempimento di obblighi contrattuali e misure precontrattuali**

I Suoi Dati Personali saranno trattati con la finalità di dare corso a tutte le attività precontrattuali e contrattuali conseguenti alla gestione del contratto di assicurazione. I Suoi Dati Personali saranno trattati per la gestione e la liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa a cui la Compagnia è autorizzata, secondo le attuali disposizioni

¹ I soggetti terzi, presso i quali i Suoi Dati Personali possono essere raccolti sono, per esempio:

- l'Intermediario/Distributore;
- familiari, eredi, conviventi e rappresentanti legali (es. tutori, curatori);
- professionisti del settore sanitario;
- elenchi tenuti da enti pubblici o equiparati o sotto il controllo dell'autorità pubblica in base a specifica normativa nazionale e/o europea (liste internazionali);
- Autorità Giudiziarie e Forze di Polizia.

normative, nonché per fornirle servizi di assistenza sui servizi e sui prodotti offerti, in ragione degli obblighi in tal senso discendenti dal rapporto contrattuale instaurato.

La base giuridica per queste finalità di Trattamento è data dalla necessità di dar seguito alle Sue richieste e di dare esecuzione al contratto di cui Lei è o sarà parte (art. 6.1.b del GDPR); non sarebbe possibile per il Titolare dare correttamente esecuzione a tale contratto senza utilizzare i Suoi Dati Personali.

Per quanto riguarda il Trattamento di particolari categorie di Dati Personali, tra i quali dati sullo stato di salute, La informiamo che lo stesso avverrà solo con la base giuridica determinata dal Suo Consenso esplicito (art. 9 del GDPR) con la finalità di dare corso a tutte le attività precontrattuali e contrattuali conseguenti alla gestione della polizza a cui ha 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.

- **Adempimento di obblighi Normativi/Legali**

Il Trattamento dei Suoi Dati Personali con la finalità delle prescrizioni normative è obbligatorio e non è richiesto il Suo Consenso. Il Trattamento è obbligatorio, ad esempio, quando è prescritto dalla normativa antiriciclaggio, fiscale, anticorruzione, di prevenzione delle frodi nei servizi assicurativi o per rispettare le disposizioni o richieste dell'Autorità di Vigilanza e controllo (ad esempio la normativa in materia di antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo impone la profilazione del rischio di riciclaggio e del confronto con liste pubbliche a contrasto del terrorismo internazionale; la regolamentazione IVASS e la Direttiva Europea sulla distribuzione assicurativa (IDD) richiedono la valutazione dell'adeguatezza del contratto offerto per l'intero corso di vita dello stesso; così pure la normativa inerente alla prevenzione delle frodi).

La base giuridica relativa a questi trattamenti è, quindi, l'adempimento di un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare del trattamento (art. 6.1.c del GDPR).

- **Perseguimento del legittimo interesse del Titolare**

Il Trattamento dei Suoi Dati Personali è necessario per la finalità di perseguire un legittimo interesse della Compagnia, ossia:

- per svolgere l'attività di prevenzione delle frodi assicurative;
- per la gestione del rischio assicurativo a seguito della stipula di un contratto di assicurazione (a mero titolo esemplificativo la gestione dei rapporti con i coassicuratori e/o riassicuratori);
- per difendere i diritti della Compagnia in sede giudiziale e stragiudiziale in caso di violazioni contrattuali ed extracontrattuali a danno del Titolare del Trattamento;
- per finalità di sicurezza informatica, al fine di garantire la sicurezza delle reti ed evitare la compromissione della disponibilità, dell'autenticità, dell'integrità e della riservatezza dei Dati Personali conservati o trasmessi;
- per perseguire eventuali ed ulteriori legittimi interessi. In quest'ultimo caso, la Compagnia potrà trattare i Suoi Dati Personali solo dopo averla informata e aver appurato che il perseguimento dei propri interessi legittimi o di quelli di terzi non comprometta i Suoi diritti e le Sue libertà fondamentali e non è richiesto il Suo consenso.

La base giuridica per questa finalità di Trattamento è data dalla necessità di tutelare un interesse legittimo del Titolare (art. 6.1.f del GDPR).

SEZIONE 4 - CATEGORIE DI DESTINATARI AI QUALI I SUOI DATI PERSONALI POTRANNO ESSERE COMUNICATI

Per il perseguimento delle finalità sopra indicate potrebbe essere necessario che la Compagnia comunichi i Suoi Dati Personali alle seguenti categorie di destinatari:

1. **Società controllate e collegate al Titolare**, residenti nella comunità europea.
2. **Soggetti del settore assicurativo**: (società, liberi professionisti, etc.), ad esempio: - soggetti che svolgono servizi societari, finanziari e assicurativi quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; - agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, promotori finanziari ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, cliniche convenzionate, società di servizi informatici e telematici (ad esempio il servizio per la gestione del sistema informativo ivi compresa la posta elettronica); - società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni della clientela), società di revisione, di certificazione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; - società di servizi per il controllo delle frodi; - società di servizi per l'acquisizione, la registrazione e il Trattamento dei dati provenienti da documenti e supporti forniti ed originati dagli stessi clienti; - società o studi professionali, legali, medici e periti fiduciari, che svolgono per conto della Compagnia attività di consulenza e assistenza; - soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela e soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (*help desk, call center*, etc.); - organismi consortili propri del settore assicurativo che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate; - gestione della comunicazione alla clientela, nonché archiviazione di dati e documenti sia in forma cartacea che elettronica; - rilevazione della qualità dei servizi; - altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.
3. **Autorità**: (ad esempio, giudiziaria, amministrativa etc.) e sistemi pubblici informativi istituiti presso le pubbliche amministrazioni, nonché altri soggetti, quali: IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici); UIF (Unità di Informazione Finanziaria); Casellario Centrale Infortuni; CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa), Agenzia delle Entrate e Anagrafe Tributaria; Magistratura; Forze dell'Ordine.
4. **Intermediari/Distributori**: (ad esempio Istituti di Credito). Tali soggetti, a seguito del parere del Garante per la protezione dei dati personali del 18/05/2022, relativo al ruolo soggettivo degli Istituti Finanziari e di Credito che trattano dati personali dei clienti ai fini del collocamento di polizze assicurative, sono nominati responsabili del trattamento ex art. 28 del GDPR.

Le Società controllate e collegate al Titolare ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i Suoi Dati Personali agiscono quali:

- Titolari del Trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del Trattamento dei Dati Personali;

- Responsabili del Trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare
L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari e Responsabili è disponibile presso la sede della Compagnia.

SEZIONE 5 - TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI AD UN PAESE TERZO O AD UN'ORGANIZZAZIONE INTERNAZIONALE FUORI DALL'UNIONE EUROPEA

I Suoi Dati Personali sono trattati dal Titolare all'interno del territorio dell'Unione Europea e non vengono comunicati a destinatari situati in Paesi al di fuori dell'Unione Europea.

SEZIONE 6 - MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

Il Trattamento dei Suoi Dati Personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici e in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei Dati stessi.

Il Titolare verifica periodicamente gli strumenti mediante i quali i Suoi Dati vengono trattati e le misure di sicurezza per essi previste di cui prevedono l'aggiornamento costante; verificano, anche per il tramite dei soggetti autorizzati al trattamento, che non siano raccolti, trattati, archiviati o conservati Dati Personali di cui non sia necessario il trattamento; verificano che i Dati siano conservati con la garanzia di integrità e di autenticità e del loro uso per le finalità dei trattamenti effettivamente svolti.

I Suoi Dati Personali sono conservati per un periodo di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità per le quali essi sono trattati, fatti salvi i termini di conservazione previsti dalla legge. In particolare, i Suoi Dati Personali sono conservati in via generale per un periodo temporale di anni 10 a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale di cui Lei è parte; ovvero per 24 mesi dall'emissione del preventivo richiesto nel caso in cui a esso non segua la stipula del contratto di assicurazione definitivo.

I Dati Personali potranno, altresì, esser trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato.

SEZIONE 7 - TRATTAMENTO DI DATI PERSONALI PARTICOLARI

La Compagnia, per rispettare gli obblighi previsti dal presente contratto, tratterà categorie particolari di Dati Personali con particolare riferimento ai dati relativi al Suo stato di salute. Tali categorie di Dati Personali verranno acquisiti con la finalità di dare corso a tutte le attività precontrattuali e contrattuali conseguenti alla gestione della polizza a cui ha aderito.

Per il trattamento di tali dati, Le sarà richiesto il Consenso esplicito così come previsto dalle disposizioni Regolamentari. Purtroppo, in caso di rifiuto a fornire il Consenso, la Compagnia non potrà dar seguito al contratto o alla prestazione da Lei richiesta.

SEZIONE 8 - DIRITTI DELL'INTERESSATO

In qualità di soggetto Interessato Lei potrà esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare i diritti previsti dagli Artt. 15-22 del Regolamento di seguito elencati, inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo email: dpo.it@medvidapartners.com o a mezzo posta all'indirizzo di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros, S.A. (Sociedad Unipersonal), Sede Secondaria, con sede legale in via A. Albricci, 7 20122 Milano.

Con le stesse modalità Lei potrà revocare in qualsiasi momento i consensi espressi con la presente Informativa. Le eventuali comunicazioni e le azioni intraprese dalla Compagnia, a fronte dell'esercizio dei diritti di seguito elencati, saranno effettuate gratuitamente.

Tuttavia, se le Sue richieste sono manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, la Compagnia potrà addebitarle un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le Sue richieste. La Compagnia si riserva la possibilità di richiedere ulteriori informazioni necessarie per confermare l'identità dell'Interessato, qualora sussistano ragionevoli dubbi circa l'identità della persona fisica che esercita i diritti di cui agli Artt. 15-22 del GDPR.

La Compagnia risponderà alle Sue richieste entro 30 giorni dalla ricezione delle stesse, tali tempistiche potranno arrivare ad un massimo di 45 giorni, qualora la richiesta sia particolarmente complessa, sempre nel rispetto delle tempistiche previste dalla normativa.

Il Titolare La informerà di tale proroga e dei motivi del ritardo entro un mese dal ricevimento della richiesta.

Con riferimento ai Dati trattati, La Compagnia Le riconosce la possibilità di esercitare i seguenti diritti:

- **Diritto di accesso**

Lei potrà ottenere dalla Compagnia la conferma che sia o meno in corso un Trattamento dei Suoi Dati Personali e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Dati Personali ed alle informazioni previste dall'art. 15 del Regolamento, tra le quali, per esempio: le finalità del Trattamento, le categorie di Dati Personali trattati, etc.

Se richiesto, la Compagnia Le potrà fornire una copia dei Dati Personali oggetto di Trattamento. Per le eventuali ulteriori copie, la Compagnia potrà addebitarle un contributo spese ragionevole basato sui costi amministrativi. Se la richiesta in questione è presentata mediante mezzi elettronici, e salvo diversa indicazione, le informazioni Le verranno fornite dalla Compagnia in un formato elettronico di uso comune.

- **Diritto di rettifica**

Lei potrà ottenere dalla Compagnia la rettifica dei Suoi Dati Personali che risultano inesatti come pure, tenuto conto delle finalità del Trattamento, l'integrazione degli stessi, qualora risultino incompleti, fornendo una dichiarazione integrativa.

- **Diritto alla cancellazione**

Lei potrà ottenere dal Titolare la cancellazione dei Suoi Dati Personali qualora sussista uno dei motivi previsti dall'art. 17 del Regolamento, tra cui, a titolo esemplificativo, la non necessità dei Dati Personali rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati o qualora il Consenso su cui si basa il Trattamento dei Suoi Dati Personali sia stato da Lei revocato e non sussista altro fondamento giuridico per il Trattamento. La informiamo che la Compagnia non potrà procedere alla cancellazione dei Suoi Dati Personali qualora il Trattamento sia necessario, ad esempio, per l'adempimento di un obbligo di legge, per motivi di interesse pubblico, per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

- **Diritto di limitazione di Trattamento**

Lei potrà ottenere la limitazione del Trattamento dei Suoi Dati Personali qualora ricorra una delle ipotesi previste dall'art. 18 del Regolamento, tra le quali, ad esempio: a fronte di una Sua contestazione circa l'esattezza dei Suoi Dati Personali oggetto di Trattamento o qualora i Suoi Dati Personali Le siano necessari per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria, benché la Compagnia non ne abbia più bisogno ai fini del Trattamento.

- **Diritto alla portabilità**

Qualora il Trattamento dei Suoi Dati Personali si basi sul Consenso o sia necessario per l'esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali e il Trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati, Lei potrà: - richiedere di ricevere i Dati Personali da Lei forniti in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (esempio: computer e/o tablet); - trasmettere i Suoi Dati Personali ricevuti ad un altro soggetto Titolare del Trattamento senza impedimenti da parte della Compagnia. Potrà inoltre richiedere che i Suoi Dati Personali vengano trasmessi dalla Compagnia direttamente ad un altro soggetto Titolare del Trattamento da Lei indicato, se ciò sia tecnicamente fattibile per la Compagnia. In questo caso, sarà Sua cura fornirci tutti gli estremi esatti del nuovo Titolare del Trattamento a cui intenda trasferire i Suoi Dati Personali, fornendoci apposita autorizzazione scritta.

- **Diritto di opposizione**

Lei potrà opporsi in qualsiasi momento al Trattamento dei Suoi Dati Personali qualora il Trattamento venga effettuato per l'esecuzione di un'attività di interesse pubblico o per il perseguimento di un interesse legittimo del Titolare (compresa l'attività di profilazione). Qualora Lei decidesse di esercitare il diritto di opposizione qui descritto, la Compagnia si asterrà dal trattare ulteriormente i Suoi Dati Personali, a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al Trattamento (motivi prevalenti sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'Interessato), oppure il Trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

- **Diritto di proporre un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali**

Fatto salvo il Suo diritto di ricorrere in ogni altra sede amministrativa o giurisdizionale, qualora ritenesse che il Trattamento dei Suoi Dati Personali da parte del Titolare avviene in violazione del Regolamento e/o della normativa applicabile, potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali competente. Le modalità operative per effettuare il reclamo all'Autorità Garante sono dettagliatamente descritte sul sito internet: www.garanteprivacy.it

OGNI AGGIORNAMENTO DELLA PRESENTE INFORMATIVA LE SARÀ COMUNICATO TEMPESTIVAMENTE E MEDIANTE MEZZI CONGRUI. LA INFORMEREMO ANCHE QUALORA LA COMPAGNIA DOVESSE TRATTARE I DATI PER FINALITÀ DIVERSE DA QUELLE QUI SPECIFICATE.

FAC SIMILE MODULO DI PROPOSTA
(VERSIONE 2 - MARZO 2026)

MODULO DI PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

Proposta di assicurazione n° Nome del prodotto
 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

- ☐ Eredi Legittimi
☐ Eredi Testamentari
☐ 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	%

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.

1° COPIA PER COMPAGNIA - 2° COPIA PER CLIENTE - 3° COPIA PER LA SOCIETÀ DISTRIBUTTRICE/CONSULENTE FINANZIARIO

1 di 4

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros, S.A. a socio unico

Sede Legale: Carrera de San Jerónimo, 21, 28014 MADRID (ESPAÑA) Tel. +34 91 524 34 00 - Fax +34 91 524 34 01

R.M. de Madrid, tomo 4.819, libro 3.991, sec 3° del Libro de Sociedades, folio 195, hoja n° 38.280, Ins. 1° - N.I.F. A 28534345- Capitale Sociale: € 50.000.002,68

Rappresentanza Generale per l'Italia: via A. Albricci 7, 20123 Milano (ITALIA)

Iscritta al Registro delle Imprese di Milano - N. Rea MI-2036433 - P.IVA/C.F. 08595960967 - Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione N. I.00117

www.medvidapartners.it - Tel. +39 02 36669900 - PEC: medvidapartners@pec.it

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 decorrenza

Costo fisso per spese di emissione: pari a € 50 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 MEDVIDA Partners c/o
Intesa San Paolo, via Langhirano, 1A - 43125 Parma:
C/C 100000010721 ABI 03069 CAB 12711 CIN M
IBAN IT29M0306912711100000010721

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 secondo il comma 6, articolo 30 del Dlgs 58/1998 (c.d. TUF) in base al quale l'efficacia della proposta sottoscritta fuori sede è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di firma della stessa da parte del cliente.

REVOCA DELLA PROPOSTA E RECESSO DAL CONTRATTO

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

Ai sensi dell'art. 177 del D. Lgs. 7 settembre 2005 n. 209, il Contraente può recedere dalla polizza entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il contratto è concluso. Per la parte investita in Fondi (OICR e/o Fondi Interni Assicurativi) la Compagnia corrisponderà il controvalore delle quote attribuite al contratto. Tale controvalore viene ridotto di un importo pari al Bonus attribuito alla data di decorrenza (se previsti dal contratto).

Per la parte investita in Gestione Separata la Compagnia corrisponderà il premio netto investito nella stessa. Secondo l'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 Consulente Finanziario o all'Intermediario abilitato il proprio recesso, senza alcun costo.

SELEZIONE INVESTIMENTO

☐ Gestione Separata	Euro		%	Cod. Rischio	
☐ OICR	Euro		%		
☐ Fondi Interni Assicurativi	Euro		%		

BONUS (se previsto dal contratto)

BONUS Gestione Separata BONUS Unit Linked

SERVIZI OPZIONALI - L'adesione è facoltativa.

I Servizi sono regolati dall'articolo "OPZIONI" delle Condizioni di Assicurazione e le informazioni sui costi sono illustrate al medesimo articolo.

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

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

☐ 6 ☐ 9 ☐ 12 ☐ 18 ☐ 24

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

Asset di destinazione: si rinvia alla sezione III art. 26
L'adesione comporta che la somma dei versamenti su ciascuno dei fondi per i quali viene richiesta l'attivazione del servizio si investa alla data di conclusione del contratto nel Fondo di Origine come previsto dalle Condizioni del Servizio.

Il Contraente potrà scegliere tra i fondi elencati nelle Condizioni Generali di Contratto per un massimo di 40 ed inserire la percentuale desiderata (senza decimali). Nel caso di adesione al Servizio Opzionale Progressive Investment deve essere inserita anche la percentuale del Fondo di Origine che servirà per attivare gli switch.

ISIN	NOME DEL FONDO	%	% STOP LOSS	% LOCK IN

TOTALE FONDI EURO

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

Nome Fondo di Origine	Importo
FONDO DI ORIGINE PREVISTO DAL CONTRATTO	

ISIN	Nome	Importo

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)

Timbro e Firma della Società distributrice/consulente

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 EXTRA - Ed. 2 - Marzo 2026 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;
- ☐ Il documento "Modulo Unico Precontrattuale (MUP) per i prodotti di investimento assicurativi" conforme all'allegato 4 del Regolamento IVASS n. 40/2018;
- ☐ Il documento contenente le informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta - secondo le 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.medvidapartners.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 Contraente dichiara di voler ricevere tutte le comunicazioni relative al rapporto contrattuale e alla sua escuzione:

☐ In formato elettronico al seguente indirizzo di posta elettronica _____

☐ In formato cartaceo tramite spedizione postale tardizionale _____

Il Contraente può modificare la preferenza espressa in qualsiasi momento

Il sottoscritto dichiara inoltre di essere consapevole che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal Contraente e/o Assicurato ai fini della stipula 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 secondo l'art. 1919 del Codice Civile.

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)

Approvazione specifica di alcune clausole delle Condizioni di Assicurazione secondo l'art. 1341 c.c.

In particolare il Contraente dichiara di aver esaminato ed infine specificamente approvato ed accettato le disposizioni di cui agli Articoli delle Condizioni di assicurazione "Stipula del contratto", "Entrata in vigore delle coperture assicurative", "Scioglimento del Contratto", "Costi gravanti sui premi", "Commissioni gravanti sugli OICR", "Commissioni gravanti sui Fondi Interni", "Riscatto e costi di uscita", "Switch e costi di trasferimento", "Pagamenti della Compagnia".

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il contraente e l'assicurato, se diverso dal contraente, dichiarano di aver ricevuto l'informativa e di autorizzare la compagnia al trattamento dei propri dati personali particolari per le finalità indicate nella suddetta informativa e precisamente per adempiere specificatamente agli obblighi derivanti dal rapporto assicurativo in essere con la stessa.

[] DO IL CONSENSO [] NEGO IL CONSENSO

Firma del Contraente

[] DO IL CONSENSO [] NEGO IL CONSENSO

Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)

La compagnia rende noto che tale consenso è obbligatorio e non potrà essere revocato, in quanto il trattamento di tali dati è necessario per adempiere agli obblighi derivanti dal rapporto assicurativo in essere.



CONTATTI UTILI

MEDVIDA Partners de Seguros Y Reaseguros S.A.

Via A. Albricci, 7, 20122 Milano

www.medvidapartners.it

infovita@medvidapartners.com

800 137 018