



## Risparmio e Investimento



### **CNP Vita Assicura S.p.A**

Società del Gruppo CNP Assurances

### **CNP Omnia**

#### **Contratto di assicurazione unit Linked a vita intera e premio unico**

Tariffa U08A

LA PRESENTE DOCUMENTAZIONE È FORMATA:

- *dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativo (DIP Aggiuntivo IBIP);*
- *dalle Condizioni di assicurazione;*
- *dall'Informativa sul trattamento dei dati personali;*
- *dal modulo di Proposta in fac-simile*

# Polizze Vita "dormienti"

*In seguito ai diversi interventi di IVASS in materia riportiamo di seguito i "consigli per i consumatori"*

*Le polizze vita "dormienti" sono polizze che, pur avendo maturato un diritto al pagamento del capitale assicurato, non sono state pagate dalle imprese di assicurazione e giacciono in attesa della prescrizione. Può trattarsi di polizze per il caso di morte dell'assicurato della cui esistenza i beneficiari non erano a conoscenza o di polizze che, giunte alla scadenza, non sono state riscosse dagli interessati per vari motivi.*

*Il codice civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono dopo 10 anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (prescrizione). Qualora il Contraente o i Beneficiari omettano di richiedere gli importi dovuti entro il suddetto termine di prescrizione, questi ultimi sono devoluti al fondo per le vittime delle frodi finanziarie come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni".*

***Di seguito alcuni consigli per evitare il fenomeno delle polizze vita dormienti:***

1. Se stipuli una polizza vita per proteggere il tuo futuro o quello dei tuoi cari, informa i tuoi familiari - o coloro ai quali intendi destinare le somme - dell'esistenza del contratto e dell'impresa con la quale è stato concluso.
2. Per essere certo che le somme derivanti dalle coperture assicurative siano effettivamente riscosse in un futuro, presta attenzione alla designazione dei beneficiari. **È importante designare i beneficiari nominativamente avendo cura di indicare anche i relativi dati anagrafici (luogo, data di nascita e codice fiscale)** evitando il ricorso a formulazioni generiche quali, ad esempio, "eredi legittimi o testamentari, figli nati e/o nascituri, coniuge o coniuge al momento del decesso".
3. **Fornisci tutte le informazioni utili a rintracciare i beneficiari in caso di decesso e/o a scadenza (indirizzo, recapito telefonico e e-mail) ricordandoti di aggiornarle in caso di variazioni.**
4. Se non vuoi portare a conoscenza i beneficiari dell'esistenza della polizza, informane un soggetto terzo che si attivi al verificarsi dell'evento assicurato. In aggiunta è possibile comunicare all'impresa, nel caso di specifiche esigenze di riservatezza, i dati necessari per l'identificazione **(nome, cognome, denominazione sociale, codice fiscale e/o partita IVA, indirizzi e recapito telefonico)** di un referente terzo, diverso dal beneficiario, a cui l'impresa potrà far riferimento in caso di decesso dell'assicurato.

## Assicurazione Vita Intera a Premio unico Unit linked

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



Prodotto: CNP Omnia - Tariffa U08A

Contratto: Unit linked (Ramo Assicurativo III)

Data di aggiornamento: 10/02/2026  
Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo 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 di assicurazione.

**Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del Contratto.**

### Società

**CNP Vita Assicura S.p.A.**, Impresa di assicurazione del Gruppo CNP Assurances, ha sede legale e direzione generale in via Arbe, n. civico 49; CAP 20125; Città Milano; tel. +39 02-3858.6100; sito internet: [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it); PEC: [cnpvita\\_assicura@legalmail.it](mailto:cnpvita_assicura@legalmail.it). Indirizzi di posta elettronica:

- per informazioni relative al perfezionamento del Contratto: [assunzione\\_vita@gruppocnp.it](mailto:assunzione_vita@gruppocnp.it)
- per informazioni di carattere generale: [gestione\\_vita@gruppocnp.it](mailto:gestione_vita@gruppocnp.it)
- per informazioni relative alle liquidazioni: [liquidazioni\\_vita@gruppocnp.it](mailto:liquidazioni_vita@gruppocnp.it)

Iscrizione all'Albo delle imprese di assicurazione n. 1.00081.

In base all'ultimo bilancio approvato, l'ammontare del patrimonio netto di CNP Vita Assicura S.p.A. è pari a 880.459.077 euro e il risultato economico (utile di esercizio) è pari a 185.291.312 euro.

L'indice di solvibilità di CNP Vita Assicura S.p.A. calcolato in funzione del requisito di capitale basato sullo specifico profilo di rischio dell'Impresa stessa è pari a 278,31%. Per ogni dettaglio si rimanda alla sezione E del documento "SFCR" (Relazione sulla Solvibilità e sulla Condizione Finanziaria) pubblicato sul sito di CNP all'indirizzo [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it).

Al Contratto si applica la legge italiana.

### Prodotto

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel Kid.



**Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?**

### OPZIONE PRESTAZIONI RICORRENTI

L'Opzione prevede il rimborso dei premi pagati attraverso la liquidazione al Contraente di una Prestazione ricorrente da parte di CNP. La durata è pari a 10 anni. L'Opzione può essere attivata alla sottoscrizione della Proposta o in corso di Contratto. L'Opzione può essere attivata tramite il Soggetto incaricato oppure inviando una comunicazione a CNP.

### OPZIONI AUTOMATIC SWITCH PLAN

#### • Opzione Data Target

L'Opzione prevede che CNP effettui degli Switch automatici che permettono al Contraente di disinvestire gradualmente il Capitale investito nell'OICR di partenza investendolo nell'OICR di arrivo.

#### • Opzione Rebalancing

L'Opzione prevede che ad ogni ricorrenza annuale rispetto alla data di adesione all'Opzione, CNP effettui un'operazione di Switch automatico che ripristina la ripartizione percentuale tra gli OICR.

#### • Opzione Stop loss trend

L'Opzione prevede uno Switch automatico del Capitale maturato nell'OICR di controllo verso un altro OICR, denominato Safe Fund, qualora si verifichi l'Evento perdita.

#### • Opzione Take profit

L'Opzione prevede lo Switch automatico della Plusvalenza verso il Safe Fund se il Capitale maturato nell'OICR di controllo ha fatto registrare una percentuale di guadagno superiore alla Percentuale obiettivo indicata dal Contraente.

#### • Opzione Downtrend opportunity

L'Opzione prevede lo Switch automatico di una parte del Capitale maturato nell'OICR di partenza verso l'OICR di controllo, qualora si verifichi un Evento opportunità.

Per maggiori dettagli si rinvia all'Art. 5 – OPZIONI SCELTE ALLA SOTTOSCRIZIONE O IN CORSO DI CONTRATTO a pag. 7 delle Condizioni di assicurazione.

#### OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA

Al momento della richiesta di Riscatto totale il Contraente può richiedere di convertire il valore di Riscatto totale stesso in una rendita annua vitalizia rivalutabile, in una rendita annua vitalizia rivalutabile certa nei primi 5 o 10 anni o in una rendita annua vitalizia rivalutabile reversibile.

Per maggiori dettagli si rinvia all'Art. 6 – OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA a pag. 15 delle Condizioni di assicurazione.

#### SOSTITUZIONI

Il Contraente può modificare la ripartizione percentuale del Capitale maturato tra gli OICR sottoscrivendo il "modulo per Versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR"; è possibile effettuare la prima Sostituzione trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza, non ci sono limiti al numero di Sostituzioni per ogni annualità di Contratto.

Per maggiori dettagli si rinvia all'Art. 7 - SOSTITUZIONI a pag. 16 delle Condizioni di assicurazione.

\*\*\*\*\*

Sul sito di CNP è riportato il collegamento al sito internet delle SICAV dove sono disponibili i Regolamenti degli OICR.



#### Che cosa NON è assicurato?

**Rischi esclusi** Non sono coperti i rischi diversi dal decesso dell'Assicurato.



#### 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 (carenza) oppure entro i primi 5 anni dalla Data di decorrenza (carenza) in caso di decesso dovuto a infezione da HIV, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), o ad altra patologia collegata;
- è causato da:
  - attività dolosa o partecipazione a delitti dolosi del Contraente, del Beneficiario o dell'Assicurato;
  - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano;
  - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia consapevolmente a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
  - suicidio, se avviene nei primi 2 anni dalla Data di decorrenza del Contratto;
  - stato di ubriachezza/ebbrezza superiore ai limiti consentiti (in caso di decesso alla guida di un veicolo) oppure a 0,8 grammi litro (in ogni altro caso);
  - uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
  - trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, e accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X ecc.);
  - guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l'Assicurato è privo della prescritta abilitazione;
  - decesso dovuto o correlato al soggiorno in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi per qualsiasi motivo. In caso di indicazione successiva del Ministero e presenza dell'Assicurato nel Paese segnalato, la copertura è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;
  - decesso avvenuto in un qualunque paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato.



#### Quanto e come devo pagare?

<b>Premio</b>	<p>L'importo minimo del Premio unico è pari a 250.000 euro. Dal giorno successivo alla Data di decorrenza il Contraente può integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a 2.500 euro. L'investimento minimo in ogni OICR deve essere pari ad almeno 500 euro (l'importo è calcolato tenendo conto del capitale già investito nei singoli OICR). Il Premio unico viene pagato dal Contraente a seguito dell'accettazione della Proposta da parte di CNP. I premi sono pagati con addebito sul conto corrente aperto presso il Soggetto incaricato.</p> <p>Per maggiori dettagli si rinvia all'Art. 13 - PREMI a pag. 22 delle Condizioni di assicurazione.</p>
---------------	---



#### A chi è rivolto questo prodotto?

Non vi sono informazioni aggiuntive rispetto a quelle fornite nel KID.



#### Quali sono i costi?

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, di seguito vengono indicati i costi a carico del Contraente.

#### TABELLA SUI COSTI PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA

I coefficienti di conversione applicati contengono costi impliciti di conversione pari all' 1,25% dell'importo da convertire e interessi di frazionamento pari all'1% per il frazionamento semestrale, all'1,50% per il frazionamento trimestrale e al 2% per il frazionamento mensile. Le condizioni di conversione possono variare nel tempo e sono quelle che saranno in vigore al momento della conversione stessa.

#### COSTI PER L'ESERCIZIO DELLE OPZIONI DIVERSE DAL RISCATTO E DALL'EROGAZIONE DELLA RENDITA

- **Opzioni automatic switch plan** sono previste le seguenti spese fisse:
  - Opzione Data target: 2 euro su ciascuna operazione;
  - Opzione Rebalancing, Stop loss trend, Take profit e Downtrend opportunity: 5 euro su ciascuna operazione.

#### COSTI DI INTERMEDIAZIONE

La Quota parte percepita dall'Intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 72,20%.

\*\*\*\*\*

*Possono essere previste condizioni di maggior favore per le quali si rinvia al punto 20.5 – SCONTI E CAMPAGNE a pag. 26 delle Condizioni di assicurazione.*

#### COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>IVASS o CONSOB</b>	Se il reclamo presentato a CNP ha esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, fax 06.42133206, pec: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> .
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali</b>	
<b>Arbitro Assicurativo</b>	Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso ( <a href="http://www.arbitroassicurativo.org">www.arbitroassicurativo.org</a> ) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile. Prima di ricorrere al Giudice (Autorità giudiziaria), è obbligatorio presentare ricorso all'Arbitro Assicurativo. Il ricorso all'Arbitro Assicurativo è alternativo al procedimento di mediazione.
<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero di Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98). Prima di ricorrere al Giudice (Autorità giudiziaria), è obbligatorio il procedimento di mediazione. L'esperimento del tentativo di mediazione è alternativo al ricorso all'Arbitro Assicurativo.
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato a CNP.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	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.

#### QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	I premi pagati per il presente Contratto sono esenti da imposte e non sono detraibili. Le somme liquidate in caso di decesso non sono soggette a imposizione fiscale sulla parte corrisposta a copertura del rischio demografico. Il rendimento finanziario è tassato solo in fase di liquidazione, sia in caso di vita che di morte, con l'applicazione dell'imposta sostitutiva del 26%, che, per la parte di rendimento riferibile all'investimento in titoli pubblici italiani e titoli obbligazionari equiparati, è applicata ad una base imponibile ridotta al 48,08%. Il Beneficiario designato ha un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Pertanto, le somme a lui corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette all'imposta sulle successioni. Il Contratto è soggetto ad un'imposta di bollo pari al 2 per mille. L'imposta viene calcolata annualmente sul valore di riscatto ed applicata al momento della liquidazione della prestazione a qualsiasi titolo essa avvenga.
---	--

#### Cosa è il diritto all'oblio oncologico?

<b>Diritto all'oblio oncologico</b>	Se il cliente 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 di CNP al seguente link <a href="http://www.gruppocnp.it/oblio-oncologico">www.gruppocnp.it/oblio-oncologico</a> .
-------------------------------------	---

<b><i>Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico</i></b>	Il cliente 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 a CNP o al Soggetto incaricato la certificazione rilasciatagli, secondo quanto previsto dalla legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.
<b><i>Effetti dell'oblio oncologico per le imprese</i></b>	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. Le imprese hanno l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 gg. 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 CNP DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO (RICHIESTE DI MODIFICA DELLE INFORMAZIONI DI NATURA ANAGRAFICA, DI RISCATTO E DI LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE PER DECESSO DELL'ASSICURATO).**

## GUIDA ALLA LETTURA DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Questa pagina di sintesi fornisce alcune informazioni utili per la comprensione delle condizioni di assicurazione. Nella redazione sono state seguite le linee guida di Ania, Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici, sui Contratti Semplici e Chiari.

### LEGENDA

Per rendere più chiare le condizioni di assicurazione sono stati utilizzati i seguenti strumenti:

- frasi in **grassetto** per indicare:
  - o possibilità di perdere un diritto
  - o limitazione delle garanzie
  - o oneri a carico del Contraente o dell'Assicurato
  - o avvertenze
- frasi **evidenziate in grigio** per indicare: clausole onerose soggette ad approvazione specifica quando viene sottoscritta la Proposta
- box rossi per indicare avvertenze sui rischi finanziari



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

Nel documento contenente le informazioni chiave, al prodotto è stato assegnato un indicatore di rischio su una scala da 1 a 7 con rischio crescente.

- box a quadretti per fornire esempi pratici meramente indicativi per spiegare quanto riportato negli articoli

### ESEMPI

- rimandi alle informazioni aggiuntive contenute negli allegati alle condizioni di assicurazione contrassegnati dall'icona: (→ allegato ".....")
- lettere maiuscole per dare evidenza alle parole contenute nel glossario
- box di approfondimento



### PER CAPIRE MEGLIO

**Gli esempi ed i box di approfondimento non impegnano in alcun modo CNP e non hanno valore contrattuale.**

## CONTATTI

### Area Clienti My CNPVita

L'**Area Clienti My CNPVita** ti consente di accedere alla tua posizione assicurativa in ogni momento ed effettuare azioni dispositivo come modificare l'indirizzo o effettuare un pagamento.

Puoi registrarti accedendo al sito [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it).

Se hai bisogno di informazioni o chiarimenti puoi contattare il nostro Servizio Clienti, utilizzando i riferimenti indicati nella sezione Contatti del sito [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it)

## INDICE DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CNP Omnia (TARIFFA U08A)

PREMESSA.....	1
---------------	---



QUALI SONO LE PRESTAZIONI? QUALI SONO I SERVIZI E LE OPZIONI? .....	1
---	---

Art. 1 - PRESTAZIONI .....	1
----------------------------	---

Art. 2 - DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO.....	3
---	---

Art. 3 - VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEGLI OICR.....	3
--	---

Art. 4 - ATTIVITÀ DI GESTIONE SVOLTE DA CNP .....	4
---	---

Art. 5 - OPZIONI SCELTE ALLA SOTTOSCRIZIONE O IN CORSO DI CONTRATTO .....	7
---	---

Art. 6 - OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA .....	15
--	----

Art. 7 - SOSTITUZIONI .....	16
-----------------------------	----



CHE COSA NON È ASSICURATO.....	17
--------------------------------	----

Art. 8 - LIMITI DI ETÀ .....	17
------------------------------	----



CI SONO LIMITI DI COPERTURA?.....	17
-----------------------------------	----

Art. 9 - ESCLUSIONI E LIMITI.....	17
-----------------------------------	----



CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA CNP? .....	19
---	----

Art. 10 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO.....	19
---	----

Art. 11 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO .....	19
---	----

Art. 12 - MODALITÀ E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE .....	21
--	----



QUANDO E COME DEVO PAGARE? .....	22
----------------------------------	----

Art. 13 - PREMI .....	22
-----------------------	----

Art. 14 - TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI .....	23
---	----



QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE? .....	23
--	----

Art. 15 - PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO .....	23
--	----

Art. 16 - DURATA DEL CONTRATTO .....	24
--------------------------------------	----



## COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO?.....24

Art. 17 - REVOCÀ DELLA PROPOSTA.....24

Art. 18 - DIRITTO DI RECESSO.....25

Art. 19 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO.....25



## QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?.....25

Art. 20 - COSTI.....25



## SONO PREVISTI RISCATTI?.....27

Art. 21 - RISCATTO.....27

## ALTRE INFORMAZIONI.....28

Art. 22 - BENEFICIARI.....28

Art. 23 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO.....29

Art. 24 - FORO COMPETENTE.....30

Art. 25 - RINVIO ALLE NORME DI LEGGE.....31

Art. 26 - AGGIORNAMENTO DELL'OFFERTA IN CORSO DI CONTRATTO.....31

## ALLEGATI.....32

DOCUMENTAZIONE DA RACCOGLIERE IN FASE DI SOTTOSCRIZIONE E DI VERSAMENTO AGGIUNTIVO.....32

DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI.....34

ESEMPI.....38

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI.....46

## GLOSSARIO.....50

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CNP Omnia (TARIFFA U08A)

### PREMESSA

Questo Contratto è un'assicurazione sulla vita di tipo "unit linked" che investe in Quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio armonizzati (di seguito OICR), che possono promuovere caratteristiche ambientali e/o sociali o avere obiettivi di investimento sostenibile il cui rendimento dipende dall'andamento del mercato finanziario.

Questo è un prodotto di investimento assicurativo che promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali.

### Per comunicare con CNP

- CNP Vita Assicura S.p.A. via Arbe n. 49 - 20125 Milano
- Numero verde 800 11 44 33 (*dal lunedì al giovedì dalle ore 9.00 alle ore 18.00 e venerdì dalle ore 9.00 alle ore 14.00*)
- E-mail:
  - per informazioni relative al perfezionamento del Contratto all'ufficio assunzione: [assunzione\\_vita@gruppocnp.it](mailto:assunzione_vita@gruppocnp.it)
  - per informazioni relative alla gestione del Contratto all'ufficio gestione: [gestione\\_vita@gruppocnp.it](mailto:gestione_vita@gruppocnp.it)
  - per informazioni relative alle liquidazioni all'ufficio liquidazione: [liquidazioni\\_vita@gruppocnp.it](mailto:liquidazioni_vita@gruppocnp.it)

### Sito internet

L'indirizzo internet del sito di CNP è [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it).



QUALI SONO LE PRESTAZIONI? QUALI SONO I SERVIZI E LE OPZIONI?

### LE PRESTAZIONI OFFERTE DAL CONTRATTO

#### Art. 1 - PRESTAZIONI

CNP:

- liquida una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, come indicato al punto 1.1 - PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO;
- riconosce nel corso della Durata del contratto un Bonus trimestrale, come previsto al successivo punto 1.2 - BONUS TRIMESTRALE.

#### 1.1 - Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, CNP liquida ai Beneficiari di cui all' Art. 22 - BENEFICIARI il  Capitale caso morte (→ allegato "ESEMPI") pari alla somma:

- del Capitale maturato
- e
- della Maggiorazione caso morte.

La prestazione vale in qualsiasi momento avvenga il decesso, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, ma **con le esclusioni indicate all'Art. 9 - ESCLUSIONI E LIMITI.**

Il Capitale maturato è calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il Valore unitario delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso. Il Capitale maturato è diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 20.2 - COSTI DEGLI OICR ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto 1.2 - BONUS TRIMESTRALE, non ancora applicati al Contratto.

La Maggiorazione caso morte è calcolata moltiplicando il Capitale maturato per la percentuale indicata nella tabella che segue, in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

ETÀ DELL'ASSICURATO ALLA DATA DEL DECESSO (IN ANNI INTERI)	% DI MAGGIORAZIONE CASO MORTE
Fino a 40 anni	5,00%
Da 41 a 54 anni	2,00%
Da 55 a 64 anni	1,00%
oltre 64 anni	0,20%

L'importo massimo della Maggiorazione caso morte è di 75.000 euro.

**Se l'Assicurato decede tra la Data di perfezionamento e la Data di decorrenza e il Contraente ha già pagato il Premio unico, CNP restituisce al Contraente l'intero premio pagato.**



Il valore del Capitale caso morte può risultare inferiore a quanto pagato con conseguente perdita finanziaria a carico dei Beneficiari, per uno o più motivi:

- deprezzamento del Capitale investito negli OICR;
- applicazione dei costi previsti dal Contratto.

CNP non garantisce un valore minimo per la prestazione in caso di decesso.

**Esempio** – determinazione del Capitale caso morte per effetto della Maggiorazione caso morte

	VALORI IN EURO
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A)	237.500,00
Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato alla data del decesso 50 anni)	2,00%
Importo della Maggiorazione caso morte (B)	4.750,00
Capitale caso morte (A+B)	<b>242.250,00</b>



### PER CAPIRE MEGLIO

Nello "scenario – caso morte" contenuto nella sezione "Scenari di performance" del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE SPECIFICO degli OICR sono riportati i possibili importi del Capitale caso morte calcolati in differenti anni. Gli importi sono solo una stima della performance futura e varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui viene mantenuto l'investimento.

## 1.2 - Bonus trimestrale

Nel corso della Durata del contratto, in caso di vita dell'Assicurato può essere riconosciuto un Bonus trimestrale corrispondente ad una percentuale delle Commissioni di gestione gravanti sugli OICR. Tale percentuale è variabile a seconda degli accordi tra CNP e le SGR degli OICR e potrebbe anche essere pari a zero.

L'importo dell'eventuale Bonus trimestrale è calcolato giornalmente per ogni singolo OICR moltiplicando i seguenti fattori:

- la percentuale della Commissione di gestione da riconoscere in base agli accordi;
- la percentuale della Commissione di gestione gravante sull'OICR;
- il Controvalore dell'OICR.

Tale importo è suddiviso per 365 o per 366 in caso di anni bisestili.

Il Bonus trimestrale è riconosciuto l'ultimo giorno lavorativo di ogni trimestre solare attribuendo al Contraente un numero di Quote, per ogni singolo OICR posseduto, calcolato in base:

- al peso percentuale di ogni singolo OICR sul Capitale maturato
  - al Valore delle quote degli OICR
- alla stessa data.

**Se:**

- **il Contraente ha già richiesto la liquidazione del Riscatto totale del Contratto,**
- **i Beneficiari hanno già richiesto la liquidazione del Contratto per avvenuto decesso dell'Assicurato,** verrà riconosciuto il Bonus trimestrale solo per il tempo trascorso dal giorno successivo all'ultimo giorno lavorativo del precedente trimestre solare alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione.

## Art. 2 - DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO

Il Capitale investito è pari al Premio unico ed ai Versamenti aggiuntivi pagati.

CNP procede all'investimento del Capitale investito negli OICR sulla base delle scelte effettuate dal Contraente.

Il Capitale investito negli OICR è espresso in Quote degli stessi. Per determinare il numero di Quote, si procede come segue:

- il Premio unico viene diviso per il Valore delle quote degli OICR del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla Data di perfezionamento del Contratto;
- i Versamenti aggiuntivi vengono divisi per il Valore delle quote degli OICR del 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di addebito sul conto corrente del Contraente.

### Esempio – determinazione del capitale investito

VALORI IN EURO	
Premio unico pagato	250.000,00
Spesa di emissione	-
Capitale investito	250.000,00
Valore delle quote alla Data di decorrenza – euro	5,00
Numero di quote alla Data di decorrenza	50.000,00

## Art. 3 - VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEGLI OICR

Il Capitale investito negli OICR è espresso in Quote. Il Controvalore del Capitale investito negli OICR è pari al numero di Quote detenute alla data di valorizzazione moltiplicato per il Valore unitario delle stesse alla medesima data.

Il Valore delle quote degli OICR è determinato giornalmente ed è pubblicato, al netto degli oneri applicati dalle SGR, sul sito della rispettiva SGR e sul sito di CNP.

Il Valore della Quota pubblicato è espresso nella valuta di denominazione dell'OICR, che può essere diversa dall'euro. Se la parte del Capitale investito è destinata a OICR denominati in valute diverse dall'euro, il calcolo del relativo Controvalore sarà effettuato da CNP prendendo a riferimento il tasso di cambio ufficiale BCE - Banca Centrale europea - rilevato il giorno nel quale è fissato il Valore delle quote degli OICR. Tale tasso è riportato giornalmente sul quotidiano IL SOLE 24 ORE.

Se per qualunque ragione non è disponibile il Valore delle quote degli OICR, CNP considera, ai fini dell'applicazione delle presenti condizioni di assicurazione, il Valore delle quote come risulta il 1° giorno di Borsa aperta successivo.

Per informazioni circa la modalità e la tempistica di valorizzazione delle Quote degli OICR si rimanda alla consultazione dei Prospetti delle rispettive SICAV: nel sito di CNP è riportato il collegamento al sito internet delle SICAV.

### **PER CAPIRE MEGLIO**

Nel DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE SPECIFICO degli OICR sono riportati nella sezione "Scenari di performance" gli "**scenari – caso vita**" che indicano l'importo riscattabile in quattro differenti scenari di performance e in differenti anni.

Gli importi sono solo una stima della performance futura e varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui viene mantenuto l'investimento.

## **SERVIZI OFFERTI DAL CONTRATTO**

### **Art. 4 - ATTIVITÀ DI GESTIONE SVOLTE DA CNP**

CNP effettua alcune attività di gestione e di monitoraggio degli OICR a tutela del Capitale Investito nel Contratto, rispettivamente denominate:

- Piano di Selezione: consiste in una gestione attiva della lista degli OICR collegati al Contratto con l'obiettivo di mantenere elevata, nel corso del tempo, la qualità degli OICR selezionati;
- Piano di Interventi Straordinari: consiste in un monitoraggio costante su eventuali operazioni straordinarie decise autonomamente dai gestori degli OICR.

**Le predette attività di gestione assicurano comunque caratteristiche tali da non alterare la scelta dell'investimento effettuata dal Contraente.**

**Per le attività di gestione svolte, CNP non presta alcuna garanzia di rendimento o di restituzione dei premi pagati.**

**CNP trattiene un costo di gestione per le attività di gestione, il cui ammontare è riportato al punto 20.2 – COSTI DEGLI OICR.**

Un riepilogo delle operazioni effettuate nell'ambito del Piano di selezione e del Piano di interventi straordinari viene trasmesso annualmente con la "lettera di aggiornamento" prevista al punto 11.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

### **4.1 - Piano di selezione**

CNP può effettuare in piena autonomia una gestione attiva degli OICR che ha la finalità di mantenere elevata la qualità dell'offerta finanziaria del Contratto. Per svolgere tale attività CNP ha suddiviso gli OICR collegati al Contratto in Macrocategorie denominate "MacroCategorie CNP"; ogni Macrocategoria contiene due distinte categorie di OICR aggregati sulla base delle caratteristiche in termini di sostenibilità: OICR

"sostenibili" e OICR "non sostenibili". La gestione attiva è effettuata in modo da non alterare la scelta dell'investimento effettuata dal Contraente anche attraverso meccanismi di tutela che consentano di preservare nel tempo le sue eventuali *Q preferenze di sostenibilità*, nel rispetto dell'asset allocation iniziale. Nel corso della Durata del contratto, se un OICR modifica le proprie caratteristiche in termini di sostenibilità, al fine di salvaguardare l'omogeneità della categoria all'interno della Macrocategoria CNP di appartenenza, CNP può spostare l'OICR da una categoria all'altra nell'ambito della stessa Macrocategoria CNP. L'aggiornamento della lista degli OICR conseguente al Piano di selezione si realizza mediante le due attività di seguito descritte:

1. selezionare e collegare al Contratto nuovi OICR.

Tale attività è effettuata da CNP, mediante un costante monitoraggio dell'offerta di OICR autorizzati alla distribuzione in Italia, per individuare quelli che presentano una o più delle seguenti caratteristiche:

- a. un'elevata potenzialità di crescita futura, in relazione anche alla specializzazione e allo stile gestionale dell'OICR, rispetto al proprio mercato di riferimento;
- b. rispetto agli altri OICR collegati al Contratto, l'investimento in una classe di attivi non precedentemente coperta o l'investimento in una classe di attivi già coperta ma che utilizza un differente processo di selezione anche rispetto agli *Q investimenti sostenibili*;
- c. appartenenza ad una primaria società di gestione del risparmio internazionale e/o la possibilità di beneficiare di un team di gestori stabile ed esperto;
- d. performance passate che abbiano mostrato, nel medio-lungo periodo, una continuità di rendimenti superiori alla media degli OICR con analoga politica d'investimento.

Gli OICR così individuati e collegati al Contratto vengono denominati OICR in entrata.

2. eliminare alcuni degli OICR collegati al Contratto.

Gli OICR in eliminazione sono individuati da CNP tra quelli che presentano una o più delle seguenti caratteristiche:

- a. hanno subito una modifica significativa della propria politica d'investimento, tale da poter incidere negativamente sulla qualità dell'OICR;
- b. sono stati oggetto di un cambio del gestore o di una componente ritenuta essenziale del team di gestione tale da poter incidere negativamente sulla qualità dell'OICR;
- c. presentano costantemente performance insoddisfacenti rispetto agli OICR con una politica d'investimento analoga, collegati o meno al Contratto. Tale analisi viene effettuata anche sulla base dei rendimenti prospettici degli OICR.

Contestualmente all'operazione riportata al punto 2 - eliminazione degli OICR - CNP effettua uno o più operazioni di Switch che trasferiscono la parte del Capitale maturato allocata negli OICR in eliminazione verso i rispettivi OICR di destinazione come descritto al punto 4.3 - SWITCH EFFETTUATI DA CNP.

L'OICR di destinazione è scelto da CNP rispettando i seguenti parametri:

- l'OICR di destinazione deve appartenere alla stessa Macrocategoria CNP dell'OICR in eliminazione:
  - l'OICR di destinazione può essere della categoria "sostenibile" anche se l'OICR in eliminazione è della categoria "non sostenibile";
  - l'OICR di destinazione non può essere della categoria "non sostenibile" se l'OICR in eliminazione è della categoria "sostenibile";
- l'OICR di destinazione deve avere caratteristiche in grado di non alterare significativamente la scelta d'investimento effettuata dal Contraente; a tal fine l'OICR in eliminazione e l'OICR di destinazione devono avere:
  - lo stesso grado di rischio;
  - una politica d'investimento simile dal punto di vista dei principali strumenti finanziari detenuti in portafoglio;
  - una struttura di costi non significativamente superiore.

CNP si impegna ad effettuare almeno una volta l'anno la revisione della lista degli OICR collegati al Contratto. Non è previsto un numero minimo di OICR in entrata o di OICR in eliminazione.

A seguito degli interventi decisi con il Piano di selezione, CNP trasmette una "lettera di informativa del Piano di selezione" a tutti i Contraenti che hanno già sottoscritto il Contratto, contenente l'aggiornamento dell'elenco degli OICR collegati al Contratto.

### **PER CAPIRE MEGLIO**

Le preferenze di sostenibilità riguardano la scelta da parte dei clienti di inserire nel proprio portafoglio una o più opzioni di investimento che prevedano una quota minima di investimenti sostenibili, ecosostenibili o che tengano conto dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

Un investimento sostenibile è rivolto in favore di un'attività economica che contribuisce ad un obiettivo ambientale o sociale, a condizione che le imprese che ne beneficiano rispettino le buone prassi di governo societario.

## **4.2 - Piano di interventi straordinari**

Il Piano di interventi straordinari previsto dal Contratto consiste principalmente in un'attività di monitoraggio che CNP effettua nell'interesse del Contraente che ha scelto uno o più OICR oggetto di operazioni straordinarie.

Le operazioni straordinarie sono decise autonomamente dalle SGR che gestiscono gli OICR e determinano l'impossibilità di mantenere collegato l'OICR al Contratto, come per esempio:

- operazioni di fusione o incorporazione con altri OICR gestiti dalla SGR;
- sospensione, temporanea o definitiva, delle sottoscrizioni;
- chiusura dell'OICR e conseguente liquidazione del patrimonio dello stesso.

CNP individua l'OICR interessato dall'operazione straordinaria come OICR in eliminazione, riservandosi la facoltà di considerare o meno come straordinaria l'operazione predisposta dalle SGR.

L'OICR in eliminazione è oggetto di un'operazione di Switch, tramite il quale CNP trasferisce il Capitale maturato dall'OICR in eliminazione verso l'OICR di destinazione della medesima Macrocategoria CNP come descritto al punto 4.3 - SWITCH EFFETTUATI DA CNP.

Solo in casi particolari di indisponibilità di un OICR in grado di rispettare tutti i parametri descritti al punto 4.1 – PIANO DI SELEZIONE, CNP si riserva di individuare- sempre tra gli OICR collegati al prodotto al momento dell'evento - l'OICR di destinazione da essa ritenuto maggiormente idoneo a rispettare le scelte di investimento del Contraente. Tale OICR potrà anche fare parte di una Macrocategoria diversa da quella dell'OICR in eliminazione, ferma restando la sua appartenenza alla categoria sostenibile se questa era la categoria dell'OICR in eliminazione.

## **4.3 - Switch effettuati da CNP**

CNP individua gli OICR in eliminazione a seguito del Piano di interventi straordinari o del Piano di selezione. Questi OICR sono oggetto da parte di CNP di uno Switch, cioè di un trasferimento del Capitale maturato verso l'OICR dichiarato da CNP OICR di destinazione.

Le operazioni di Switch sono così effettuate:

- è determinato il Capitale maturato nell'OICR in eliminazione, moltiplicando il Valore delle quote come risulta il giorno in cui viene effettuato il Piano di interventi straordinari o il Piano di selezione, per il numero delle Quote possedute dal Contraente nello stesso giorno;
- l'importo è diviso per il Valore delle quote dell'OICR di destinazione dello stesso giorno.

Dal giorno successivo allo Switch determinato dal Piano di selezione o dal Piano di interventi straordinari, il Contraente non potrà più investire nell'OICR in eliminazione, che non è più collegato al Contratto.

**Le eventuali operazioni di Sostituzione e/o Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione l'OICR in eliminazione ricevute/pagati dopo il Piano di interventi straordinari, sono investite da CNP direttamente nel relativo OICR di destinazione.**

**Le eventuali operazioni di Sostituzione e/o Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione l'OICR in eliminazione ricevute/pagati a partire dal 4° giorno antecedente il Piano di selezione, sono investite da CNP direttamente nel relativo OICR di destinazione.**

**Se un OICR dichiarato da CNP OICR in eliminazione è coinvolto in una Opzione automatic switch plan di cui al punto 5.2 - OPZIONI AUTOMATIC SWITCH PLAN, l'Opzione rimane attiva e prende a riferimento gli OICR di Destinazione del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari come nuovi OICR coinvolti dall'Opzione.**

Le operazioni di Switch sono gratuite.

CNP trasmette ai Contraenti che possiedono l'OICR coinvolto la "lettera informativa dello switch" prevista al punto 11.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

## OPZIONI DEL CONTRATTO

### Art. 5 - OPZIONI SCELTE ALLA SOTTOSCRIZIONE O IN CORSO DI CONTRATTO (OPZIONI AD ADESIONE FACOLTATIVA)

Il Contraente può attivare le seguenti  opzioni quando sottoscrive la Proposta o in corso di Contratto:

- 5.1 - Opzione prestazioni ricorrenti
- 5.2 - Opzioni automatic switch plan.

In corso di Contratto le Opzioni possono essere attivate, disattivate o, se previsto, modificate, purché la richiesta, completa di tutti i dati, venga effettuata con una delle seguenti modalità:

- direttamente al Soggetto incaricato utilizzando l'apposito "modulo richiesta opzioni";
- inviando a CNP una raccomandata con ricevuta di ritorno;
- inviando un'e-mail all'ufficio gestione di CNP contenente la richiesta firmata dal Contraente.

La richiesta di modifica o di disattivazione dell'Opzione deve essere effettuata nei termini previsti per ciascuna opzione.

La data di adesione all'Opzione coincide:

- con la Data di decorrenza, se l'Opzione è attivata con la Proposta;
- con la data in cui il Soggetto incaricato riceve il modulo, se l'Opzione è attivata nel corso della Durata del Contratto utilizzando il "modulo richiesta opzioni".

#### PER CAPIRE MEGLIO

Con il termine *opzioni* si intendono soluzioni assicurative ad adesione facoltativa da parte del Contraente, che consentono di integrare la prestazione principale per meglio adattare l'offerta assicurativa alle richieste e/o necessità dello stesso e/o all'evoluzione del mercato assicurativo.

L'Impresa di assicurazione può quindi integrare la prestazione assicurativa prevedendo opzioni – la cui adesione può essere a titolo gratuito, o a pagamento a seconda delle tipologie (aspetto che in ogni caso viene debitamente evidenziato per permettere al Contraente una scelta consapevole) – che prevedono, ad esempio, la restituzione periodica di una parte dei premi pagati oppure il disinvestimento di parte del capitale investito in un fondo, con reinvestimento in un altro fondo a minor rischio al fine di preservarne con maggiore sicurezza il rendimento.

Tali opzioni si distinguono dalle opzioni di investimento che sono invece i sottostanti finanziari di un prodotto assicurativo nei quali sono investiti i premi: i Fondi interni, gli OICR, la Gestione separata o le combinazioni dei precedenti.

### 5.1 - Opzione prestazioni ricorrenti

Questa Opzione prevede il rimborso dei Premi pagati attraverso la liquidazione al Contraente di una Prestazione ricorrente da parte di CNP. La durata non può essere scelta dal Contraente ed è sempre pari a 10 anni.

Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie:

- la periodicità di liquidazione delle Prestazioni ricorrenti tra quelle previste: annuale, semestrale o trimestrale;
- la percentuale annua da applicare al totale dei Premi investiti tra quelle previste: 3% o 5%. Se la periodicità di liquidazione prescelta è semestrale o trimestrale, ciascuna rata della Prestazione ricorrente è pari:
  - all'1,50% o al 2,50% del totale dei Premi investiti in caso di frazionamento semestrale;
  - allo 0,75% o all'1,25% del totale dei Premi investiti in caso di frazionamento trimestrale.

La Prestazione ricorrente:

- ha come data di riferimento il 10 del mese in cui ricade la riconvenzione annuale, semestrale o trimestrale della data di adesione all'Opzione;
- non prevede costi;
- è liquidata solo se l'importo è di almeno 75 euro;
- è liquidata entro il 30° giorno dalla data di riferimento dell'Opzione.

**Esempio** – Calcolo data di riferimento

Data di ricevimento della richiesta di adesione all'Opzione: 01/03/2025		PERIODICITÀ DI LIQUIDAZIONE		
		ANNUALE	SEMESTRALE	TRIMESTRALE
DATA DI RIFERIMENTO	10/03/2026	DATA DI RIFERIMENTO	10/09/2025	DATA DI RIFERIMENTO
DATA DI RIFERIMENTO	10/03/2027	DATA DI RIFERIMENTO	10/03/2026	DATA DI RIFERIMENTO
DATA DI RIFERIMENTO	10/03/2028	DATA DI RIFERIMENTO	10/09/2026	DATA DI RIFERIMENTO

Le Prestazioni ricorrenti sono disinvestite dai Premi investiti in proporzione alla suddivisione percentuale tra i singoli OICR alla data di riferimento (→ allegato "ESEMPI").

Il totale dei Premi investiti alla data di riferimento è la somma dei Premi investiti (Premio unico e Versamenti aggiuntivi), diminuita dei premi parzialmente riscattati e disinvestiti.

La prestazione è calcolata in base al Valore delle quote degli OICR alla data di riferimento ed è liquidata riducendo il numero delle Quote attribuite al Contratto. Se per qualunque ragione non è disponibile il Valore delle quote alla data di riferimento, CNP considera il Valore delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo.

Le operazioni di investimento o disinvestimento (Versamento aggiuntivo, Sostituzioni, Switch, Riscatti parziali) sono effettuate in ordine cronologico; pertanto, se ci sono precedenti operazioni effettuate sul Contratto non ancora perfezionate, CNP effettuerà il disinvestimento relativo alla Prestazione ricorrente dopo aver valorizzato le precedenti operazioni di investimento o disinvestimento.

Nel corso della Durata del contratto, il Contraente può inoltre richiedere, rivolgendosi al Soggetto incaricato e utilizzando l'apposito "modulo richiesta opzioni," di:

- modificare la periodicità di liquidazione prescelta o la percentuale annua da applicare al totale dei Premi investiti;
- disattivare l'Opzione;
- riattivare l'Opzione una sola volta dopo che la precedente è disattivata o scaduta solo se la somma delle Prestazioni ricorrenti già liquidate nel corso della precedente Opzione è stata inferiore al 50% del totale dei Premi investiti diminuiti dei premi parzialmente riscattati.

Se l'Opzione è stata disattivata e poi riattivata, la durata dell'Opzione è sempre pari a 10 anni a partire dalla data di riattivazione della stessa.

La richiesta di modifica o di disattivazione dell'Opzione deve essere effettuata almeno 30 giorni prima rispetto alla data di riferimento. In caso contrario l'Opzione verrà modificata o disattivata alla successiva data di riferimento.

CNP liquida l'importo della Prestazione ricorrente entro il 30° giorno dalla Data di riferimento a cui tale importo si riferisce.

Per ricevere l'importo della Prestazione ricorrente, quando sottoscrive la Proposta o il "modulo richiesta opzioni" il Contraente deve indicare le coordinate bancarie dove accreditare l'importo (codice IBAN).

**Se nel corso della durata contrattuale le coordinate bancarie vengono modificate, almeno 60 giorni prima della Data di riferimento il Contraente deve comunicare per scritto quelle nuove.**

Se queste informazioni non sono tempestivamente comunicate, e per tale motivo la liquidazione non va a buon fine, l'importo della Prestazione ricorrente è tenuto a disposizione da CNP, fino a quando riceve la comunicazione. La liquidazione in questo caso è effettuata entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione con le nuove coordinate bancarie.

**CNP non liquida la Prestazione ricorrente e l'Opzione è disattivata se si verifica uno di questi casi:**

- **se la somma delle Prestazioni ricorrenti liquidate (calcolata tenendo conto di tutte le Prestazioni ricorrenti già liquidate anche in caso di disattivazione dell'Opzione e di successiva riattivazione e comprendendo anche quella in fase di erogazione) supera il 50% del totale dei Premi investiti diminuiti dei premi parzialmente riscattati fino alla data di riferimento;**
- **alla data di riferimento il Capitale maturato maggiorato dell'imposta di bollo è inferiore all'importo della Prestazione ricorrente da erogare;**
- **alla data di riferimento CNP o il Soggetto incaricato hanno già ricevuto la richiesta di liquidazione per decesso.**

**Il Contraente non può aderire alla presente Opzione se ha già attive sul Contratto le Opzioni automatic switch plan.**

## **5.2 - Opzioni automatic switch plan**

Di seguito sono descritte le Opzioni automatic switch plan, facoltative e attivabili su richiesta del Contraente:

- 5.2.1 - Data target;
- 5.2.1 - Rebalancing;
- 5.2.3 - Stop loss trend;

5.2.4 - Take profit;

5.2.5 - Downtrend opportunity.

Le Opzioni automatic switch plan hanno le seguenti caratteristiche in comune:

- rimangono attive per tutta la Durata del contratto, finché non sono disattivate dal Contraente;
- l'Opzione può essere attivata e disattivata anche più volte, rivolgendosi al Soggetto incaricato e utilizzando l'"apposito modulo richiesta opzioni";
- **il Contraente non può aderire alle Opzioni automatic switch plan ed all'Opzione prestazioni ricorrenti contemporaneamente.** Se è già attiva sul Contratto l'Opzione prestazioni ricorrenti, il Contraente per poter attivare le Opzioni automatic switch plan deve disattivare l'Opzione prestazioni ricorrenti;
- **il Contraente non può aderire a più di una Opzione automatic switch plan, con l'unica eccezione del Take profit, che può essere sottoscritto contemporaneamente ad una altra Opzione a scelta tra lo Stop loss trend o il Downtrend opportunity;**
- anche in caso di adesione ad un'Opzione, rimane fermo il limite minimo di 4 e massimo di 40 OICR tra i quali può essere suddiviso il Capitale investito;
- le caratteristiche dell'Opzione, indicate all'adesione, non sono modificabili; qualsiasi cambiamento comporta la disattivazione della vecchia Opzione e l'adesione ad una nuova Opzione avente le caratteristiche desiderate.

**Se gli OICR coinvolti dall'Opzione vengano dichiarati da CNP OICR in eliminazione, a seguito del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari, l'Opzione rimarrà attiva e prenderà a riferimento gli OICR di Destinazione del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari come nuovi OICR coinvolti dall'Opzione.**

Le Opzioni possono essere attivate o disattivate anche più volte. In caso di disattivazione, l'eventuale Switch automatico previsto dall'Opzione è comunque effettuato, se la richiesta perviene a CNP dopo il 7° giorno precedente la data di Switch automatico.

L'Opzione viene disattivata inoltre alla Data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte di CNP o del Soggetto incaricato.

Se c'è contemporaneità tra:

- un'operazione di Versamento aggiuntivo, Riscatto o Sostituzione, richiesta dal Contraente e
- uno Switch automatico

CNP effettua prima l'operazione richiesta dal Contraente: pertanto lo Switch automatico, fatto nella medesima data, risente di eventuali modifiche al Capitale investito apportate dalla richiesta fatta dal Contraente.

Se per qualunque ragione non è disponibile il Valore delle quote alla data di riferimento, CNP considera il Valore delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo.

Successivamente ad ogni switch automatico, CNP invia al Contraente la "lettera informativa dello switch" prevista al punto 11.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

#### **5.2.1 - Data Target**

L'Opzione Data target prevede (→ allegato "ESEMPI") che CNP effettui degli Switch automatici che permettono al Contraente di disinvestire gradualmente il Capitale investito nell'OICR di partenza investendolo nell'OICR di arrivo.

Al momento dell'adesione all'Opzione, il Contraente ha la possibilità di scegliere le seguenti caratteristiche del piano di Data target:

- gli OICR coinvolti:
  - l'OICR di partenza, che deve essere uno degli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione;
  - l'OICR di arrivo che può essere scelto tra tutti gli OICR collegati al Contratto anche se non posseduti al momento della scelta dell'Opzione;
- una tra le seguenti combinazioni di frequenza e percentuale di disinvestimento:
  - a) frequenza mensile con percentuale di disinvestimento del 2%;
  - b) frequenza trimestrale con percentuale di disinvestimento del 10%.

CNP calcola il numero fisso di quote che saranno vendute ad ogni ricorrenza dell'adesione all'Opzione Data target moltiplicando la percentuale scelta per il numero di quote possedute alla data di adesione all'Opzione nell'OICR di partenza. L'ultimo Switch automatico viene effettuato con le quote rimaste nell'OICR di partenza.

**Se varia il numero di quote dell'"OICR di partenza", dopo l'adesione all'Opzione, per operazioni disposte sia dal Contraente che da CNP, CNP modifica la durata del piano Data target.**

L'Opzione Data target rimane attiva anche al termine del piano fino a che non viene disattivata dal Contraente; se il Contraente investe nell'OICR di partenza dopo il termine dell'Opzione data target, CNP trasferisce le Quote verso l'OICR di arrivo con la stessa modalità e tempistica prevista dal piano Data target originario.

Il Contraente può attivare fino a 4 distinti piani Data target, individuando per ciascuno di essi le caratteristiche in termini di OICR coinvolti e frequenza degli Switch, con le seguenti limitazioni:

- un OICR indicato come OICR di arrivo di un piano Data target non può essere scelto come OICR di partenza di un altro piano Data target e viceversa;
- indipendentemente dal momento dell'adesione a ciascun piano e della frequenza scelta, la data di Switch automatico è la stessa per tutti i piani attivi.

Se il Contraente vuole aggiungere un nuovo piano Data target insieme alla richiesta di attivazione deve disdire i Piani Data target esistenti.

Lo Switch automatico del Data target viene effettuato da CNP nei seguenti termini:

1. ad ogni ricorrenza mensile o trimestrale rispetto alla data di adesione dell'opzione – di seguito data Switch automatico -, CNP disinveste il numero di Quote dell'OICR di partenza;
2. il controvalore è calcolato moltiplicando il numero di Quote disinvestite per il loro Valore unitario alla data Switch automatico;
3. il controvalore è diminuito della spesa fissa pari a 2 euro; La spesa fissa è applicata ad ogni Switch automatico di ciascun piano Data target.
4. l'importo derivante è utilizzato da CNP per acquistare Quote dell'OICR di arrivo. Il numero di Quote è calcolato dividendo l'importo per il Valore unitario alla data di Switch automatico.

### **5.2.2 - Rebalancing**

L'Opzione (→ allegato "ESEMPI") ha lo scopo di annullare gli effetti che l'andamento del mercato finanziario determina sulla ripartizione percentuale del Capitale maturato tra gli OICR come risulta dall'ultima scelta effettuata dal Contraente con le seguenti operazioni:

- allocazione del Premio unico alla Data di decorrenza;
- riallocazione del Capitale maturato tramite un'operazione di Sostituzione tra gli OICR richiesta dal Contraente o derivante da una precedente operazione di Switch automatico;

- nuova ripartizione del Capitale maturato derivante da eventuali Versamenti aggiuntivi o Riscatto parziale.

Gli OICR interessati dall'Opzione devono essere tra quelli posseduti dal Contraente al momento dell'adesione all'Opzione.

CNP effettua gli Switch automatici ad ogni ricorrenza annuale rispetto alla data di adesione all'Opzione (data dello Switch automatico).

Lo Switch automatico viene effettuato da CNP nei seguenti termini:

- alla data Switch automatico CNP disinveste il Capitale maturato calcolato moltiplicando il numero delle quote per il valore unitario alla Data Switch automatico;
- il Capitale maturato è diminuito della spesa fissa pari a 5 euro;
- all'importo così ottenuto vengono applicate le percentuali di investimento tra i vari OICR risultanti dalla suddivisione del Capitale investito, ottenendo l'importo da investire in ciascun OICR;
- il numero di Quote è calcolato dividendo il Capitale investito in ciascun OICR per il Valore delle quote alla Data switch automatico.

### **5.2.3 - Stop loss trend**

L'Opzione Stop loss trend (→ allegato "ESEMPI") prevede il monitoraggio giornaliero da parte di CNP di eventuali perdite fatte registrare da uno degli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale investito – di seguito OICR di controllo –, al fine di proteggere l'investimento da repentine perdite del Valore delle quote. L'Opzione prevede uno Switch automatico del Capitale maturato nell'OICR di controllo verso un altro OICR, denominato Safe Fund, qualora si verifichi l'Evento perdita. Il Safe Fund può essere scelto tra tutti gli OICR collegati al Contratto anche se non posseduti al momento della scelta dell'Opzione.

L'Evento perdita viene determinato da CNP con le seguenti modalità:

- giornalmente viene monitorata la performance fatta registrare dall'OICR di controllo, confrontando l'ultimo Valore di quota disponibile con il Valore della quota registrato il 14° giorno di calendario precedente sulla base della formula sotto riportata:

$$\bullet \quad P = (VQT14 - VQTO) / VQTO \times 100$$

Dove:

- P = performance percentuale della Quota dell'OICR di controllo,
- VQTO = Valore della quota del quattordicesimo giorno di calendario precedente a quello di controllo,
- VQT14 = Valore della quota del giorno di controllo

Tale controllo non si effettua nel caso in cui almeno uno dei due giorni (TO o T14) sia un giorno di Borsa chiusa.

- se l'OICR di controllo registra una performance inferiore alla percentuale protezione, nella misura indicata dal Contraente, per 4 giorni di Borsa aperta consecutivi (di seguito Data evento perdita) CNP effettua uno Switch automatico.

Lo Stop loss trend si attiva il 15° giorno successivo alla data di adesione all'Opzione.

Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie:

- a) l'OICR di controllo ed il Safe fund;
- b) la percentuale di protezione tra le due seguenti soglie:
  - 1) -5,00%
  - 2) -10,00%

Il Contraente può indicare contemporaneamente fino ad un massimo di 4 OICR di controllo. Per ogni OICR di controllo devono essere selezionati i relativi Safe fund e percentuale di protezione. Un Safe fund non può essere collegato ad un'altra Opzione Stop loss trend come OICR di controllo.

Lo Switch automatico, predisposto da CNP in seguito all'Evento perdita, è effettuato nei seguenti termini:

1. viene disinvestito il numero di quote possedute nell'OICR di controllo. Il controvalore è calcolato moltiplicando il numero di Quote per il valore unitario delle stesse il 1° giorno di Borsa aperta successivo alla Data evento perdita (di seguito data Switch automatico)
2. il controvalore è diminuito dalla spesa fissa pari a 5 euro;
3. l'importo così ottenuto è investito in quote del Safe fund. Il numero di Quote è calcolato dividendo l'importo ottenuto per il Valore unitario delle quote alla data Switch automatico.



L'adesione all'Opzione Stop loss trend non comporta alcun valore minimo garantito da CNP per le prestazioni previste dal Contratto. Il rischio connesso all'andamento negativo del Valore delle quote non viene pertanto assunto da CNP e rimane a carico del Contraente.

#### **5.2.4 - Take profit**

L'Opzione Take profit (→ allegato "ESEMPI") prevede il monitoraggio mensile da parte di CNP di eventuali guadagni fatti registrare da uno degli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale maturato – di seguito OICR di controllo – al fine di consolidarne il risultato ottenuto.

L'Opzione Take profit prevede lo switch automatico dell'eventuale plusvalenza fatta registrare dall'OICR di controllo verso il Safe fund, se il Capitale maturato nell'OICR di controllo ha fatto registrare una percentuale di guadagno superiore alla Percentuale obiettivo indicata dal Contraente. Il Safe Fund può essere scelto tra tutti gli OICR collegati al Contratto anche se non posseduti al momento della scelta dell'Opzione.

CNP determina la percentuale di guadagno del Capitale maturato allocato nell'OICR di controllo nel seguente modo:

- a) l'ultimo giorno di Borsa aperta di ogni mese (di seguito Data di controllo) viene calcolata l'eventuale percentuale di guadagno fatta registrare rispetto alla data di adesione all'Opzione o all'ultimo Switch automatico effettuato dal Take profit, utilizzando un indice di rendimento (di seguito riportato) che tiene in considerazione, oltre all'andamento del valore delle quote di controllo anche i relativi movimenti d'investimento e disinvestimento delle quote nel corso della Durata del contratto;
- b) se la misura percentuale del guadagno è superiore alla Percentuale obiettivo, CNP effettua lo switch automatico della relativa plusvalenza.

La plusvalenza è l'importo monetario che si ottiene applicando la percentuale di guadagno al Capitale maturato nell'OICR di controllo alla Data di controllo. Tale importo viene investito in quote del Safe fund.

Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie:

- l'OICR di controllo e il Safe Fund;
- la Percentuale obiettivo tra +5,00% o +10,00%

L'Opzione può essere collegata contemporaneamente ad un massimo di 4 OICR di controllo. Per ciascun OICR di controllo dovrà essere indicata la sua Percentuale obiettivo, mentre il Safe fund sarà lo stesso per tutti gli OICR di controllo scelti. Un OICR non può essere contemporaneamente indicato come OICR di controllo e Safe fund.

Lo Switch automatico della plusvalenza avviene nei seguenti termini:

1. viene disinvestito il numero di quote ottenute dividendo la plusvalenza per il valore delle Quote dell'OICR di controllo, come risulta il 1° giorno di Borsa aperto successivo alla data di controllo (Data di switch automatico);
2. il controvalore è diminuito della spesa fissa pari a 5 euro;

3. l'importo così ottenuto è investito nel Safe fund. Il numero di Quote è calcolato dividendo l'importo per il Valore unitario delle quote alla Data di switch automatico.

**Lo Switch automatico non è effettuato se l'importo da investire nel Safe fund è inferiore a 100 euro.**



L'adesione all'Opzione Take profit non comporta alcun valore minimo garantito da CNP per le prestazioni previste dal Contratto. Il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote non viene pertanto assunto da CNP e rimane a carico del Contraente.

#### Formula dell'indice di Rendimento

CNP calcola la percentuale di guadagno del Capitale maturato allocato nell'OICR di controllo utilizzando la seguente formula, mutuata dall'indice di Rendimento denominato *money weighted rate of return*.

$$\% \text{ di guadagno} = (V_t - V_o - F) / CM * 100$$

Dove:

- $V_t$  = Capitale maturato nell'OICR di controllo alla data di controllo
- $V_o$  = Capitale maturato nell'OICR di controllo al tempo 0
- $F$  = la somma dei flussi di cassa
- $CM$  = il Capitale maturato medio

Il Capitale maturato è calcolato moltiplicando il numero di Quote possedute nell'OICR per il Valore delle stesse alla data di riferimento.

Il tempo 0 coincide con la data di adesione all'Opzione o, se si è verificato uno Switch automatico, con la data dell'ultimo Switch automatico effettuato.

La data di controllo è l'ultimo giorno di Borsa aperto di ogni mese successivo all'adesione, nel corso della Durata del contratto.

Per flussi di cassa si intendono tutti i movimenti di investimento e disinvestimento di Quote dell'OICR di controllo intercorsi nel periodo di tempo compreso tra il tempo 0 e la data di controllo, escludendo entrambe queste date sono sommati algebricamente ed hanno segno positivo i Versamenti aggiuntivi, i Bonus trimestrali e gli Switch/Sostituzioni in entrata, mentre Riscatti parziali, Prestazioni ricorrenti, Switch/Sostituzioni in uscita e Commissione di gestione hanno segno negativo.

Il Capitale maturato medio è pari al Capitale maturato nell'OICR di controllo al tempo 0 al quale si aggiunge la somma dei flussi di cassa ponderati per il periodo intercorso tra il loro investimento/disinvestimento e la data di controllo.

Più il flusso di cassa è avvenuto in una data vicina al tempo 0 maggiore è il suo contributo alla somma dei flussi di cassa; viceversa, se l'intervallo temporale tra il flusso e la data di controllo è molto breve, il suo contributo alla somma dei flussi sarà minimo.

La formula sopra riportata presuppone un regime di capitalizzazione semplice.

#### 5.2.5 - Downtrend opportunity

L'Opzione Downtrend opportunity (→ allegato "ESEMPI") prevede il monitoraggio giornaliero da parte di CNP di eventuali perdite del Valore della quota fatte registrare dall'OICR di controllo, traendo profitto dall'opportunità di acquistarne più Quote ad un Valore minore. L'Opzione Downtrend opportunity prevede lo Switch automatico di una parte del Capitale maturato nell'OICR di partenza verso l'OICR di controllo, se si verifichi un Evento opportunità.

L'evento opportunità viene determinato da CNP con le seguenti modalità:

- giornalmente viene verificata la performance fatta registrare dall'OICR di controllo, confrontando l'ultimo Valore della quota disponibile con il Valore della quota registrato il 14° giorno di calendario precedente sulla base della formula sotto riportata

$$P = (VQT14 - VQTO) / VQTO * 100$$

Dove:

- P = performance percentuale della Quota dell'OICR di controllo,
- VQTO = Valore della quota del quattordicesimo giorno di calendario precedente a quello di controllo,
- VQT14 = Valore della quota del giorno di controllo

Tale controllo non si effettua se almeno uno dei due giorni (t0 o t14) sia un giorno di Borsa chiusa.

- b) se l'OICR di controllo registra una performance inferiore alla percentuale opportunità, nella misura scelta dal Contraente, per 4 giorni di Borsa aperta consecutivi (di seguito data evento opportunità) CNP effettua uno Switch automatico.

L'Opzione rimarrà attiva anche dopo che si è verificato l'evento perdita fino a che non viene disattivata dal Contraente; CNP continuerà ad effettuare le attività di cui ai punti a) e b) che precedono con le stesse modalità e tempistiche.

Il Downtrend opportunity si attiva il 15° giorno dopo la data di adesione all'Opzione.

Quando aderisce all'Opzione il Contraente sceglie:

- l'OICR di controllo che può essere scelto tra tutti gli OICR collegati al Contratto anche se non posseduti al momento della scelta dell'Opzione;
- l'OICR di partenza che deve essere tra quelli posseduti dal Contraente al momento dell'adesione all'Opzione;
- la percentuale opportunità tra le seguenti:
  - 1) - 5,00%
  - 2) - 10,00%

L'OICR può essere collegato contemporaneamente ad un massimo di 4 OICR di controllo. Per ciascun OICR di controllo dovrà essere indicata la sua percentuale opportunità ed il relativo OICR di partenza; un OICR non può essere contemporaneamente indicato come OICR di controllo e OICR di partenza.

Lo Switch automatico predisposto da CNP in seguito all'Evento opportunità è effettuato nei seguenti termini:

1. il numero di quote da disinvestire è calcolato moltiplicando il numero di Quote possedute nell'OICR di partenza per la percentuale opportunità scelta dal Contraente;
2. il Capitale maturato da disinvestire è calcolato moltiplicando il numero di Quote da disinvestire per il Valore unitario delle quote del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla Data evento opportunità (di seguito data switch automatico);
3. il controvalore così ottenuto è diminuito della spesa fissa pari a 5 euro;
4. l'importo così ottenuto è investito nell'OICR di controllo. Il numero di Quote è calcolato dividendo l'importo ottenuto per il Valore unitario alla data switch automatico.

**Lo switch automatico non è effettuato se l'importo da investire nell'OICR di controllo è inferiore a 100 euro.**



L'adesione all'Opzione Downtrend opportunity non comporta alcun valore minimo garantito da CNP per le prestazioni previste dal Contratto. Il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote non viene pertanto assunto da CNP e rimane a carico del Contraente.

## Art. 6 - OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA

Il Contraente può convertire il valore di Riscatto totale in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

- a) **Q** rendita annua vitalizia rivalutabile liquidabile fino a che l'Assicurato è vivo;
- b) rendita annua vitalizia rivalutabile liquidabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni e, poi, fino a che l'Assicurato è vivo;
- c) rendita annua vitalizia rivalutabile calcolata su 2 persone, quella dell'Assicurato (prima persona) e quella di un'altra persona (seconda persona), liquidabile fino al decesso dell'Assicurato, e poi del tutto o in parte fino a che l'altra persona (seconda persona) è viva.

**La conversione del valore di Riscatto in rendita è concessa se:**

- **l'importo della rendita è almeno pari a 3.000 euro annui;**
- **l'Assicurato all'epoca della conversione non supera gli 85 anni di età (età anagrafica).**

Entro 20 giorni dal ricevimento della richiesta, CNP invia le condizioni di assicurazione delle rendite di Opzione esercitabili in caso di riscatto totale del Contratto, con i costi effettivi e le condizioni economiche in vigore all'epoca della conversione del valore del riscatto in rendita.

**Il Contraente ha 30 giorni di tempo dal ricevimento delle informazioni sulle Opzioni per decidere di convertire in rendita il valore di Riscatto.**

Dopo questo termine le condizioni di conversione decadono automaticamente.

#### **Q PER CAPIRE MEGLIO**

Con il termine rendita annua vitalizia si intende la somma di denaro liquidata periodicamente dall'impresa di assicurazione, anche con una frequenza non annuale (ad esempio ogni mese). Come avviene per i trattamenti di tipo pensionistico, la rendita viene pagata finché l'avente diritto è in vita e, una volta scelta, non è possibile richiederne la conversione in un capitale.

#### **Art. 7 - SOSTITUZIONI**

Trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza, il Contraente può trasferire totalmente o parzialmente il Capitale maturato dagli OICR inizialmente scelti verso altri OICR collegati al Contratto (→ allegato "ESEMPI") sottoscrivendo il "modulo per Versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR".

Il Contraente può effettuare operazioni di Sostituzione alle seguenti condizioni:

- non ci sono limiti al numero di sostituzioni per ogni annualità di Contratto;
- non sono previsti Costi di Sostituzione;
- **al Contratto possono essere collegati un minimo di 4 e un massimo di 40 OICR con investimento minimo di 500 euro per ciascun OICR (l'importo è calcolato tenendo conto del capitale già investito nei singoli OICR).**

CNP effettua la Sostituzione convertendo il Capitale maturato espresso in Quote dell'OICR precedentemente scelto in Quote dei nuovi OICR scelti, con le seguenti modalità:

- è disinvestito il Controvalore dell'OICR da sostituire ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data della Sostituzione;
- è investito l'importo così ottenuto nei nuovi OICR utilizzando per il calcolo il Valore delle quote rilevato alla data della Sostituzione.

Per data della Sostituzione si intende il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data in cui CNP riceve la richiesta di Sostituzione.

CNP informa il Contraente dell'avvenuta Sostituzione trasmettendo la "lettera informativa della sostituzione" prevista al punto 11.1 - COMUNICAZIONI DI CNP.

Si può richiedere un'operazione di Sostituzione se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Prestazioni ricorrenti, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate.

In particolare, una nuova operazione di Sostituzione viene effettuata da CNP dal giorno lavorativo dopo la data di valorizzazione in quote della precedente operazione richiesta.

#### Le eventuali operazioni di Sostituzioni che hanno come destinazione un OICR in eliminazione ricevute da CNP

- a partire dal 4° giorno di borsa aperta antecedente al Piano di selezione, sono destinate da CNP direttamente nell'OICR di destinazione.
- successivamente al Piano di interventi straordinari, sono destinate da CNP direttamente nell'OICR di destinazione.



#### CHE COSA NON È ASSICURATO

#### Art. 8 - LIMITI DI ETÀ

Questo Contratto può essere perfezionato se l'Assicurato, alla Data di decorrenza, ha un'età compresa tra 18 anni (età anagrafica) e 88 anni (età assicurativa).

È possibile effettuare Versamenti aggiuntivi solo se l'Assicurato al momento del pagamento del Versamento aggiuntivo ha un'età non superiore a 88 anni (età assicurativa).

L'età assicurativa è calcolata dalla data di compimento degli anni non tenendo conto delle frazioni d'anno inferiori a 6 mesi, ma considerando anno intero le frazioni di anno uguali o superiori ai 6 mesi.

**Esempio** - determinazione dell'età assicurativa

	ETÀ ANAGRAFICA	ETÀ ASSICURATIVA
	30 anni, 5 mesi e 20 giorni	30 anni
	30 anni, 6 mesi	31 anni



#### CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

#### Art. 9 - ESCLUSIONI E LIMITI

La Maggiorazione caso morte, descritta al punto 1.1 - PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO non è riconosciuta se il decesso dell'Assicurato:

- avviene entro i primi 6 mesi dalla Data di decorrenza  (Carenza);
- avviene entro i primi 5 anni dalla Data di decorrenza (Carenza) ed è dovuto a infezione da HIV, sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) o ad altra patologia collegata;
- è causato da:
  - attività dolosa del Contraente, del Beneficiario o dell'Assicurato;
  - partecipazione del Contraente, del Beneficiario o dell'Assicurato a delitti dolosi;
  - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
  - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia consapevolmente a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
  - suicidio, se avviene nei primi 2 anni dalla Data di decorrenza;
  - stato di ubriachezza/ebbrezza;

- se il tasso alcolemico nel sangue è superiore a quello stabilito dal Codice della Strada e il decesso avviene alla guida di un veicolo;
- in ogni altro caso se il tasso alcolemico nel sangue è superiore a 0,8 grammi litro;
- uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
- trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, e accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X, ecc.);
- guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l'Assicurato è privo della necessaria abilitazione;
- decesso dovuto o correlato al soggiorno in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi per qualsiasi motivo. L'indicazione è riportata sul sito internet [www.viaggiaresicuri.it](http://www.viaggiaresicuri.it). Se l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri è diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;
- decesso avvenuto in un qualunque Paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato. La garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni, tempo necessario per l'evacuazione previsto dalle Autorità italiane. Dopo questo termine la garanzia è comunque prestata se si presenta documentazione che dimostri che non c'è un nesso causale tra lo stato di guerra e il decesso.

In questi casi CNP liquida, al posto del Capitale caso morte, il Capitale maturato alla data in cui riceve la richiesta di liquidazione per decesso.

La carenza di cui alla lettera a) non è applicata se l'Assicurato decede in conseguenza diretta di:

- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la Data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro - spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- shock anafilattico sopravvenuto dopo la Data di decorrenza;
- infortunio (con il quale si intende l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso) avvenuto dopo la Data di decorrenza.

### PER CAPIRE MEGLIO

Prima che venga stipulato un contratto assicurativo sulla vita l'Impresa di assicurazione può verificare, richiedendo una relazione del medico curante e degli esami medici, la situazione di salute dell'Assicurato. Per i contratti stipulati sulla base delle sole dichiarazioni dell'Assicurato o senza alcun accertamento, viene solitamente previsto un periodo di carenza di 6 mesi dalla data di decorrenza - elevato a 5 anni per alcune patologie (HIV, AIDS e patologie a queste correlate). Durante la carenza non è possibile ottenere la liquidazione del capitale caso morte o, come nel caso del presente Contratto, della Maggiorazione prevista in caso di decesso dell'Assicurato, salvo il caso in cui il decesso avvenga per una delle cause per le quali la carenza non è prevista.

Gli eventi che provocano l'esclusione della copertura devono essere la **causa del decesso**. Ad esempio, è rilevante lo stato di ubriachezza in cui si trova l'Assicurato che alla guida di un veicolo ne perde il controllo, ma non se si tratta di un semplice passeggero coinvolto in un incidente.



## Art. 10 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

**Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.**

Il Contraente, alla sottoscrizione della Proposta, deve consegnare copia di un valido documento d'identità. Se il Contraente è un'impresa, il legale rappresentante deve consegnare copia di un valido documento di identità e copia della visura camerale dell'impresa.

Se l'Assicurato non coincide con il Contraente, alla sottoscrizione della Proposta, il Contraente deve consegnare copia di un valido documento di identità dell'Assicurato per calcolarne l'età.

**Se variano i dati anagrafici forniti alla sottoscrizione, il Contraente deve comunicarli subito a CNP, indicando anche il domicilio se trasferito all'estero.**

## Art. 11 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

### 11.1 - Comunicazioni di CNP

CNP trasmette le comunicazioni su supporto cartaceo se il Contraente non ha dato il consenso a riceverle in formato elettronico. Il consenso può essere dato al momento della sottoscrizione della Proposta, sottoscrivendo l'apposita dichiarazione, o successivamente nel corso della Durata contrattuale tramite l'area clienti.

CNP trasmette al Contraente, nei tempi contrattualmente previsti, un avviso al suo indirizzo di posta elettronica ogni qualvolta viene messa a disposizione in tale sezione una comunicazione.

Il Contraente può revocare il consenso o modificare il proprio indirizzo di posta elettronica con le modalità specificate nella lettera informativa.

Se il Contraente revoca il consenso, CNP trasmette le successive comunicazioni in formato cartaceo, solo dopo 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di revoca.

### ALLA DECORRENZA

A seguito del pagamento del Premio unico, entro 10 giorni lavorativi dalla data di decorrenza, CNP trasmette al Contraente la "lettera contrattuale di conferma" che contiene le seguenti informazioni:

- numero di Polizza;
- premio pagato e il premio investito alla Data di decorrenza;
- data di incasso del premio e la Data di decorrenza (che coincide con la data in cui è rilevato il Valore delle quote degli OICR);
- relativamente ai OICR prescelti:
  - il numero di Quote attribuite;
  - il Valore delle quote in base al quale è avvenuto l'acquisto.

### IN CORSO DI CONTRATTO

#### • DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE

Entro il 31 maggio di ogni anno CNP trasmette a tutti i Contraenti il "documento unico di rendicontazione" della posizione assicurativa.

In questa occasione o alla prima comunicazione prevista dalla normativa vigente, CNP comunica anche le eventuali variazioni delle informazioni contenute nelle condizioni di assicurazione a causa di modifiche alla normativa intervenute dopo il perfezionamento del Contratto.

#### • PIANO DI SELEZIONE

A seguito degli interventi decisi con il Piano di selezione CNP trasmette a tutti i Contraenti che hanno già sottoscritto il Contratto la "lettera informativa del piano di selezione" contenente l'aggiornamento dell'elenco degli OICR collegati al Contratto.

- LETTERA DI AGGIORNAMENTO

CNP trasmette a tutti i Contraenti che hanno già sottoscritto il Contratto entro il 31 dicembre una "lettera di aggiornamento" contenente:

- un riepilogo delle operazioni di Switch straordinario effettuate a seguito del Piano di interventi straordinari;
- riepilogo delle operazioni effettuate a seguito del Piano di selezione.

- VERSAMENTO AGGIUNTIVO

A seguito del pagamento di un Versamento aggiuntivo, entro 10 giorni lavorativi dalla data di investimento, CNP trasmette al Contraente la "lettera di conferma versamento aggiuntivo", che contiene le seguenti informazioni:

- conferma dell'avvenuto ricevimento del Versamento aggiuntivo da parte di CNP;
- data di incasso e di investimento del Versamento aggiuntivo (che coincide con la data in cui è rilevato il Valore delle quote degli OICR);
- Versamento aggiuntivo pagato e investito alla data di investimento;
- relativamente a ciascun OICR:
  - il numero delle Quote acquistate a fronte del pagamento effettuato;
  - il Valore delle quote in base al quale è avvenuto l'acquisto.

- SOSTITUZIONE/SWITCH

A seguito di un'operazione di Sostituzione e/o Switch, entro 30 giorni dalla data della Sostituzione e/o Switch, CNP trasmette al Contraente:

- la "lettera informativa della sostituzione", per le Sostituzioni richieste dal Contraente
- la "lettera informativa dello switch", per:
  - a) gli Switch dall'OICR in eliminazione all'OICR di destinazione effettuati a seguito del Piano di interventi straordinari o del Piano di Selezione
  - b) gli Switch effettuati a seguito delle Opzioni automatic switch plan

Le lettere contengono le seguenti informazioni:

- data del trasferimento;
- Capitale maturato negli OICR interessati dall'operazione alla data della Sostituzione e/o Switch (espresso in euro);
- relativamente a ciascun OICR:
  - numero di Quote vendute ed acquistate;
  - Valore delle quote.

- PERDITA VALORE DELLE QUOTE DEGLI OICR

Se il Controvalore delle Quote che il Contraente detiene negli OICR si è ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare dei Premi pagati ed allocati negli OICR, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti e/o Sostituzioni e/o Switch effettuati, entro 10 giorni lavorativi da quando si verifica l'evento, CNP ne fa comunicazione al Contraente. Analoga informazione è trasmessa in occasione di ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

**Per i prodotti in collocamento i DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE e gli ALLEGATI SULLA SOSTENIBILITÀ sono sempre disponibili, nella versione aggiornata, all'interno della sezione "Sostenibilità" del sito internet di CNP.**

**Per i prodotti non più in collocamento, l'ultima versione dei DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE è disponibile nella sezione "Archivio prodotti".**

## 11.2 - Comunicazioni del Contraente

Il Contraente può comunicare con CNP rivolgendosi:

- al Soggetto incaricato;
- oppure
- direttamente a CNP Vita Assicura S.p.A. mediante:
  - lettera all'indirizzo via Arbe n. 49 - 20125 Milano;
  - e-mail:
    - per informazioni relative al perfezionamento del Contratto all'ufficio assunzione: assunzione\_vita@gruppocnp.it
    - per informazioni relative alla gestione del Contratto all'ufficio gestione: gestione\_vita@gruppocnp.it
    - per informazioni relative alle liquidazioni all'ufficio liquidazione: liquidazioni\_vita@gruppocnp.it

Entro 20 giorni dalla ricezione della richiesta, CNP fornisce riscontro ad ogni richiesta di informazione del Contraente o degli aventi diritto, in merito alla richiesta di ricevere le condizioni di assicurazione, all'esistenza o evoluzione del rapporto assicurativo e alle modalità di calcolo della prestazione assicurativa.

## 11.3 - Area clienti "My CNPVita"

Il Contraente può controllare la propria posizione (condizioni di assicurazione, l'ultima prestazione assicurata, il valore di riscatto, stato dei pagamenti dei premi e relative scadenze) anche nell'area clienti "My CNPVita" sul sito di CNP.

Nell'area clienti "My CNPVita" il Contraente può effettuare anche le seguenti operazioni dispositivo:

- richiesta di modifica delle informazioni di natura anagrafica;
- richiesta di riscatto;
- richiesta di liquidazione della prestazione per decesso dell'Assicurato.

## Art. 12 - MODALITÀ E TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE

Per chiedere la liquidazione, occorre prima consegnare a CNP i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di liquidazione e a individuare gli aventi diritto.

Le richieste di liquidazione possono pervenire a CNP con una delle seguenti modalità:

- tramite il Soggetto incaricato, compilando il "modulo di richiesta liquidazione";
- utilizzando il modulo liquidativo scaricabile dal sito internet di CNP;
- in carta semplice, inviandole a CNP con raccomandata con ricevuta di ritorno.

Le seguenti richieste possono essere effettuate dal Contraente anche accedendo alla sezione dell'area clienti "My CNPVita" a lui riservata sul sito di CNP:

- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto.

Per semplificare e velocizzare le informazioni e/o la fase di istruttoria, i Beneficiari possono rivolgersi al Soggetto incaricato con il quale è stato sottoscritto il Contratto. In alternativa possono contattare CNP:

- al numero verde 800 11 44 33 (*dal lunedì al giovedì dalle ore 9.00 alle ore 18.00 e venerdì dalle ore 9.00 alle ore 14.00*);
- all'indirizzo e-mail: liquidazioni\_vita@gruppocnp.it.

Qualunque sia la modalità scelta, la richiesta di liquidazione deve essere sempre accompagnata dalla documentazione indicata nell'→ allegato "DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI".

Le liquidazioni sono effettuate entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta completa di tutti i documenti necessari.

Se sono riscontrate irregolarità o carenze nei documenti già prodotti, CNP può chiedere che siano presentati di nuovo o integrati per procedere alla liquidazione entro il termine di 30 giorni dalla data di ricevimento.

### **Le richieste di liquidazione incomplete comportano tempi di liquidazione più lunghi.**

Dopo i 30 giorni CNP liquida gli interessi legali a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data in cui il Beneficiario firma il "modulo di richiesta liquidazione" presso il Soggetto incaricato, riportata in fondo al modulo;  
oppure
- la data in cui CNP riceve la raccomandata, se la richiesta di liquidazione è stata fatta direttamente a CNP.

### **Le spese per procurarsi i documenti necessari per la liquidazione sono a carico degli aventi diritto.**



### **QUANDO E COME DEVO PAGARE?**

#### **Art. 13 - PREMI**

##### **13.1 - Premio unico e Versamenti aggiuntivi**

L'importo del Premio unico è indicato dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta, tenendo conto delle sue disponibilità e aspettative in relazione dal Contratto. L'importo minimo è pari ad 250.000 euro.

Dal giorno successivo alla Data di decorrenza il Contraente può integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a 2.500 euro, salvo diversa comunicazione di CNP che può riservarsi in qualsiasi momento di non consentire il pagamento di Versamenti aggiuntivi per tutti i Contratti relativi al prodotto.

Se il Contraente decide di effettuare dei Versamenti aggiuntivi deve sottoscrivere il "modulo versamenti aggiuntivi" e compilare il "modulo di adeguata verifica", entrambi disponibili presso il Soggetto incaricato, fornendo la documentazione prevista dall' →allegato "DOCUMENTAZIONE DA RACCOGLIERE IN FASE DI SOTTOSCRIZIONE E DI VERSAMENTO AGGIUNTIVO".

L'operazione di Versamento aggiuntivo produce i suoi effetti solo se la procedura di adeguata verifica si sia conclusa.

Se la procedura di adeguata verifica non si conclude, l'operazione non produce i suoi effetti. In tal caso CNP restituisce integralmente il Versamento aggiuntivo eventualmente già pagato.

**Sul medesimo Contratto non potranno essere versati Premi (Premio unico e Versamenti aggiuntivi) per un importo cumulativo superiore a 35.000.000 di euro.**

Il Premio unico e i Versamenti aggiuntivi sono investiti negli OICR associati al Contratto scelti dal Contraente; al Contratto possono essere collegati un **numero minimo di 4 e un numero massimo di 40 OICR** contemporaneamente, con investimento minimo di 500 euro per ciascun OICR (l'importo è calcolato tenendo conto del capitale già investito nei singoli OICR).

**Gli eventuali Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione un OICR in eliminazione individuato dal Piano di Interventi straordinari, effettuati dai Contraenti successivamente al Piano di Interventi Straordinari, saranno investiti da CNP direttamente nel relativo OICR di destinazione.**

**Gli eventuali Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione un OICR in eliminazione, pagati a partire dal 4° giorno di borsa aperta antecedente al Piano di selezione, sono destinati da CNP direttamente nell'OICR di destinazione.**

Nel corso del Contratto, il Contraente ha la possibilità di modificare la ripartizione prescelta come riportato all'Art. 7 - SOSTITUZIONI.

## **Art. 14 - TEMPISTICHE E MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI**

### **14.1 - Tempistiche di pagamento del Premio unico e dei Versamenti aggiuntivi**

Il Premio unico viene pagato dal Contraente a seguito dell'accettazione della Proposta da parte di CNP.

Nel caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza il Premio unico è pagato il giorno successivo alla data di sottoscrizione della Proposta e di compilazione del "modulo di adeguata verifica".

All'atto della sottoscrizione del "modulo versamenti aggiuntivi e/o switch", il Contraente autorizza il Soggetto incaricato all'addebito del relativo importo sul proprio conto corrente.

È possibile effettuare un Versamento aggiuntivo se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Switch) non ancora valorizzate.

In particolare, CNP effettua l'investimento del Versamento aggiuntivo dal giorno lavorativo successivo alla data di valorizzazione in Quote della precedente operazione richiesta.

### **14.2 - Modalità di pagamento**

I premi sono pagati con addebito sul conto corrente aperto presso il Soggetto incaricato.

La documentazione contabile del competente Istituto di credito ne attesta il pagamento.

**Non è possibile pagare i Premi in contanti.**

CNP trasmette al Contraente:

- la "lettera contrattuale di conferma";
- a seguito del pagamento di un Versamento aggiuntivo, la "lettera di conferma versamento aggiuntivo"; previste al punto 11.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.



## **QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?**

## **Art. 15 - PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO**

Il Contratto si perfeziona quando il Contraente, insieme all'Assicurato se persona diversa, sottoscrive la Proposta, compila il "modulo di adeguata verifica" fornendo la documentazione richiesta e, a seguito dell'accettazione della Proposta da parte di CNP, paga il Premio unico. La Data di perfezionamento è il giorno di addebito del Premio unico sul conto corrente aperto presso il Soggetto incaricato.

La documentazione da fornire è riportata nell'allegato "DOCUMENTAZIONE DA RACCOGLIERE IN FASE DI SOTTOSCRIZIONE E DI VERSAMENTO AGGIUNTIVO".

CNP si riserva di chiedere al Contraente, anche per il tramite del Soggetto incaricato, ulteriore documentazione necessaria a completare i propri controlli di ***Questa adeguata verifica.***

Se il collocamento è mediante tecniche di comunicazione a distanza, la Data di perfezionamento del Contratto è il giorno successivo alla data di sottoscrizione della Proposta e alla compilazione del "modulo di adeguata verifica" completo della documentazione richiesta, a condizione che sia stato pagato il Premio unico.

Il Contratto produce i suoi effetti solo se la procedura di adeguata verifica si sia conclusa.

Se la procedura di adeguata verifica non si conclude, il Contratto non produce i suoi effetti e si estingue dall'origine. In tal caso CNP restituisce integralmente il premio eventualmente già pagato.

Le prestazioni, di cui all'Art. 1 - PRESTAZIONI, decorrono dal 4° giorno di Borsa aperta dopo la Data di perfezionamento del Contratto.

CNP conferma la Data di decorrenza e l'entrata in vigore del Contratto trasmettendo al Contraente la "lettera contrattuale di conferma" prevista al punto 11.1 – COMUNICAZIONI DI CNP.

### **PER CAPIRE MEGLIO**

Il riciclaggio di denaro è l'atto di reinvestire capitali accumulati in modo illegale tramite attività apparentemente lecite quali, ad esempio, la sottoscrizione di un Contratto di assicurazione.

Ai sensi della normativa antiriciclaggio, le imprese di assicurazione devono adempiere agli obblighi di adeguata verifica nei confronti dei nuovi clienti e astenersi dall'istaurare un rapporto continuativo qualora non fossero in grado di eseguirli.

L"adeguata verifica" si sostanzia nell'identificazione della clientela, l'acquisizione e valutazioni di informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto che vengono messi in atto attraverso la compilazione e l'analisi del modulo di adeguata verifica e della relativa documentazione, allegata alle Condizioni di assicurazione e al "modulo di adeguata verifica", che il cliente deve fornire.

La verifica è obbligatoria per garantire che l'impresa rispetti la normativa in materia di antiriciclaggio.

### **Art. 16 - DURATA DEL CONTRATTO**

Il Contratto dura per  tutta la vita dell'Assicurato.

### **PER CAPIRE MEGLIO**

Le forme assicurative "a vita intera" come il presente Contratto non hanno una scadenza e la durata coincide con la vita dell'Assicurato; questo significa che il Capitale maturato viene liquidato esclusivamente al decesso dell'Assicurato. In ogni caso il Contraente può riscattare il Capitale maturato anche prima del decesso dell'Assicurato accollandosi eventuali costi aggiuntivi.

Nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente" del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE viene indicato il periodo minimo di detenzione raccomandato che rappresenta un'indicazione del periodo minimo di mantenimento del presente prodotto assicurativo al fine di coprire almeno i costi iniziali.



### **COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO?**

### **Art. 17 - REVOCA DELLA PROPOSTA**

**Il Contraente può revocare la Proposta fino al momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato.**

**Se il collocamento è mediante tecniche di comunicazione a distanza il Contraente ha il diritto di revocare la Proposta fino alla Data di perfezionamento del Contratto.**

Il Contraente può esercitare il diritto di Revoca con una delle seguenti modalità:

- rivolgendosi direttamente al Soggetto incaricato;

- inviando a CNP una raccomandata con ricevuta di ritorno, contenente gli elementi identificativi della Proposta;
- inviando all'ufficio assunzione di CNP un'e-mail contenente la richiesta firmata dal Contraente.

Entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta, CNP restituisce al Contraente l'intero Premio unico se è già stato effettuato il pagamento dello stesso.

Dopo i 30 giorni CNP liquida gli interessi legali a partire dal termine stesso.

#### **Art. 18 - DIRITTO DI RECESSO**

**Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato.**

**Se il collocamento è mediante tecniche di comunicazione a distanza il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla Data di perfezionamento.**

Il Recesso libera il Contraente e CNP da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che è estinto all'origine.

Il Contraente può esercitare il diritto di Recesso con una delle seguenti modalità:

- rivolgendosi direttamente al Soggetto incaricato;
- inviando a CNP una raccomandata con ricevuta di ritorno, contenente gli elementi identificativi della Proposta;
- inviando all'ufficio gestione di CNP un'e-mail contenente la richiesta firmata dal Contraente.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso (→ allegato "ESEMPI"), CNP rimborsa al Contraente:

- se CNP riceve la richiesta di Recesso prima della Data di decorrenza: i Premi pagati;
- se CNP riceve la richiesta di Recesso dal giorno della Data di decorrenza: il Premio unico maggiorato o diminuito della eventuale differenza fra il Valore unitario delle quote del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la comunicazione di Recesso ed il Valore unitario delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza.

Con modalità analoga verranno rimborsati i Versamenti aggiuntivi effettuati dal Contraente nei primi 30 giorni.

Dopo i 30 giorni CNP liquida gli interessi legali a partire dal termine stesso.

#### **Art. 19 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO**

Il Contratto termina solo nei seguenti casi:

- esercizio del diritto di Recesso;
- decesso dell'Assicurato;
- liquidazione del valore di Riscatto totale.



QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

#### **Art. 20 - COSTI**

##### **20.1 - Costi sui Premi**

Nessun costo viene applicato ai Premi versati (Premio Unico e Versamenti aggiuntivi).

##### **20.2 - Costi degli OICR**

CNP applica una Commissione di gestione per l'attività gestionale che svolge nei confronti degli OICR collegati al Contratto nell'ambito del Piano di selezione. **La Commissione di gestione** varia in base alla

Macrocategoria CNP di appartenenza e **comprende il Costo per la Maggiorazione caso morte dello 0,05% annuo.**

MACROCATEGORIE CNP	COMMISSIONE DI GESTIONE TRIMESTRALE
OICR AZIONARI	<b>0,425% (1,70% su base annua)</b>
OICR FLESSIBILI	<b>0,40% (1,60% su base annua)</b>
OICR BILANCIATI	<b>0,40% (1,60% su base annua)</b>
OICR OBBLIGAZIONARI	<b>0,375% (1,50% su base annua)</b>

L'importo della Commissione di gestione è calcolato giornalmente per ogni singolo OICR moltiplicando i seguenti fattori:

- il Controvalore dell'OICR
- la percentuale di Commissione di gestione gravante sull'OICR in base alla Macrocategoria CNP di appartenenza.

Tale importo è suddiviso per 365 o per 366 in caso di anni bisestili.

CNP trattiene l'importo della Commissione di gestione ad ogni ricorrenza trimestrale rispetto alla Data di decorrenza del Contratto calcolando il numero di Quote da prelevare in base al Valore delle quote degli OICR posseduti dal Contraente alla stessa data.

**Se alla ricorrenza trimestrale:**

- **il Contraente ha già richiesto la liquidazione del Riscatto totale del Contratto;**  
**oppure**
- **i Beneficiari hanno già richiesto la liquidazione del Contratto per decesso dell'Assicurato;**  
**la Commissione di gestione è applicata per il tempo trascorso dal giorno successivo all'ultima ricorrenza trimestrale del Contratto alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte di CNP.**

### **20.3 - Costi di riscatto**

I costi applicati in caso di Riscatto totale e parziale sono riportati all'Art. 21 - RISCATTO.

### **20.4 - Costi di Sostituzione/Switch**

Non sono previsti costi in caso di:

- Switch a seguito del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari;
- Sostituzioni decise dal Contraente.

In caso di Switch automatici a seguito dell'adesione ad una delle Opzioni automatic switch plan sono previste le seguenti spese fisse:

- **Opzione Data target: 2 euro** su ciascuna operazione;
- **Opzione Rebalancing, Stop loss trend, Take profit e Downtrend opportunity: 5 euro** su ciascuna operazione.

### **20.5 – Sconti e campagne**

Nell'ambito di specifiche campagne promosse da CNP, potranno essere concesse agevolazioni finanziarie che riducono i costi del Contratto a favore delle nuove sottoscrizioni nel periodo di validità dell'iniziativa. Le condizioni e la durata delle campagne eventualmente attive saranno riportate in un'apposita appendice al Set informativo.

## Q PER CAPIRE MEGLIO

Nella sezione **"Quali sono i costi"** del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE, consegnato prima della sottoscrizione, viene rappresentato l'andamento dei costi nel corso della Durata del contratto e l'impatto di tali costi sul rendimento.



### Art. 21 - RISCATTO

**Trascorsi almeno 3 mesi dalla Data di decorrenza, il Contraente può chiedere la liquidazione del valore di Riscatto del tutto o in parte.**

Nella richiesta il Contraente deve indicare la sua decisione di riscattare totalmente o parzialmente il Contratto, come previsto nella sezione IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO dell'→ allegato "DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI".

**In caso di Riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto; in caso di liquidazione del valore di Riscatto parziale, il Contratto rimane in vigore per la parte residua di Capitale maturato.**

CNP liquida al Contraente il valore di Riscatto totale o parziale, al netto delle eventuali imposte previste per legge.

Il Contraente può richiedere informazioni sul valore di riscatto a CNP, che le fornisce nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 20 giorni da quando riceve la richiesta.

Inoltre, il Contraente può richiedere in ogni momento a CNP in forma scritta il valore della quota dell'OICR e i valori di riscatto espressi a titolo esemplificativo in funzione di un Capitale maturato pari a 100. CNP risponde al Contraente entro 20 giorni da quando riceve la richiesta.

#### 21.1 - Riscatto totale

Il Capitale maturato da riscattare è calcolato da CNP moltiplicando in numero delle Quote possedute per il valore unitario delle stesse del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto. Il Capitale maturato viene diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 20.2 - COSTI DEGLI OICR ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto 1.2 - BONUS TRIMESTRALE, non ancora applicati al Contratto.

**Il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale maturato da riscattare le penalità di riscatto indicate nella tabella che segue,** determinate in funzione del tempo trascorso dalla Data di decorrenza.

TEMPO TRASCORSO DALLA DATA DI DECORRENZA	PENALITÀ DI RISCATTO
Dal 4° mese e fino ad 1 anno	1%
dal 2° anno	0%

Per data in cui CNP riceve la richiesta di riscatto si intende la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte del Soggetto incaricato o da parte di CNP.

### Esempio – determinazione del Valore di riscatto totale

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	30/03/2025	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	08/08/2025	
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A)		237.500,00
Penali di riscatto nel corso del 1° anno	1,00%	
Importo della penalità di riscatto (B)		-2.375,00
Valore di riscatto (A-B)		<b>235.125,00</b>

### 21.2 - Riscatto parziale

Il valore di Riscatto parziale è determinato con gli stessi criteri previsti al punto 21.1 - RISCATTO TOTALE.

Le penalità indicate per il Riscatto totale sono applicate alla parte di capitale riscattato.

È inoltre applicata una **spesa fissa pari a 10 euro per ogni riscatto parziale**.

**La liquidazione parziale del valore di riscatto è possibile se:**

- **l'importo del Riscatto parziale al netto di eventuali imposte e costi è almeno pari a 5.000 euro;**
- **il Capitale maturato residuo dopo il Riscatto parziale è almeno pari a 5.000 euro.**

**Non è possibile richiedere un Riscatto parziale nei 60 giorni che precedono la Ricorrenza annua del Contratto.**

È possibile richiedere un'operazione di Riscatto parziale se non ci sono altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate.

In particolare, CNP effettuerà il Riscatto parziale dal giorno lavorativo dopo la data di valorizzazione in quote della precedente operazione richiesta.



Al momento del riscatto l'importo liquidato può risultare inferiore a quanto pagato per uno o più motivi:

- deprezzamento del Capitale investito negli OICR;
- applicazione dei costi previsti dal Contratto;
- eventuali penalità di riscatto.

CNP non garantisce un valore minimo per il valore di riscatto.

## ALTRE INFORMAZIONI

### Art. 22 - BENEFICIARI

#### 22.1 - Scelta dei Beneficiari e del Referente terzo

Il Beneficiario ha diritto di ricevere la liquidazione della prestazione quando si verifica il decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale. Il Beneficiario viene indicato dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta.

Il Contraente può scegliere:

- il Beneficiario in forma nominativa (indicando anche i relativi dati anagrafici);

- il Beneficiario in forma generica (ad esempio "gli eredi"). In tal caso la prestazione verrà liquidata in parti uguali tra i soggetti che al momento del decesso rientrano nella categoria prescelta, a prescindere dal grado di parentela con il Contraente.

Per specifiche esigenze di riservatezza, il Contraente può indicare un **Q Referente terzo**, diverso dal Beneficiario, a cui CNP può fare riferimento se si verifica il decesso dell'Assicurato.

### **Q PER CAPIRE MEGLIO**

La figura del Beneficiario è molto importante in un contratto di assicurazione sulla vita. La sua designazione permette al Beneficiario di ricevere la prestazione assicurativa come un diritto proprio. Pertanto, tale capitale non è soggetto alle imposte di successione e nella ripartizione dello stesso tra più Beneficiari (qualora la designazione avvenga per *categorie* di soggetti, ad esempio "gli eredi") non trovano applicazione i meccanismi di ripartizione di natura successoria.

Inoltre, il Contraente è libero di nominare qualsiasi soggetto (dunque anche persone diverse dai suoi eredi). Per questo motivo è importante permettere all'Impresa di assicurazione di individuare e reperire facilmente i beneficiari, per cui si raccomanda di prevedere designazioni nominative e di informare i Beneficiari della designazione effettuata.

Il Referente terzo è una figura di supporto, prevista dalla regolamentazione di settore, cui l'Impresa di assicurazione potrà fare riferimento a seguito del decesso dell'Assicurato per la liquidazione della prestazione ai Beneficiari designati: la sua indicazione non è obbligatoria e può essere utile se il Contraente ha particolari esigenze di riservatezza, ad esempio se preferisce che i Beneficiari non siano a conoscenza dell'esistenza della polizza.

Nella pagina introduttiva del presente Set informativo sono riportate in tema di polizze "dormienti" alcune istruzioni che è bene leggere con attenzione prima della sottoscrizione della Proposta.

### **22.2 - Modifica dei Beneficiari**

Il Contraente deve comunicare per scritto a CNP la scelta dei Beneficiari, l'eventuale Referente terzo nonché le eventuali revoca e modifiche degli stessi.

Revoche e modifiche dei soli Beneficiari sono efficaci anche se contenute nel testamento del Contraente, purché vi si faccia espresso e specifico riferimento alle polizze vita.

Equivale alla scelta dei Beneficiari la specifica attribuzione delle somme, relative a tali polizze, fatta nel testamento (a favore di determinati soggetti).

La scelta dei Beneficiari non può essere modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente e i Beneficiari hanno dichiarato per scritto a CNP rispettivamente la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente, se non con il consenso dei Beneficiari stessi;
- dopo che, verificatosi l'evento, i Beneficiari hanno comunicato per scritto a CNP di voler accettare il beneficio.

### **ASPETTI NORMATIVI**

#### **Art. 23 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Il Contraente può **Q cedere** ad altri il Contratto, può costituirlo in **Q pegno** in favore di un terzo o comunque **Q vincolare** le somme assicurate.

Questi atti sono efficaci solo quando CNP emette apposita appendice al Contratto, dopo aver ricevuto una richiesta del Contraente effettuata con una delle seguenti modalità:

- rivolgendosi direttamente al Soggetto incaricato;
- inviando a CNP una raccomandata con ricevuta di ritorno;
- inviando all'ufficio gestione di CNP un'e-mail contenente la richiesta firmata dal Contraente.

CNP, entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione del Contraente, invia l'appendice o comunica al Contraente i motivi che ne impediscono l'emissione. In particolare, CNP potrà rifiutare operazioni di pegno che non risultino nel migliore interesse del Cliente o non adeguate al suo profilo o in conflitto d'interessi.

Inoltre, se il Contraente vuole cedere il Contratto ad altro soggetto che ha residenza, domicilio o sede legale in un Paese estero, CNP può rifiutare la richiesta o riservarsi di proporre soluzioni alternative coerenti con la necessità del Contraente.

**Il Contratto è stato realizzato nel rispetto della normativa legale e fiscale applicabile ai soggetti con residenza, domicilio o sede legale in Italia: pertanto CNP non si assume alcuna responsabilità e non presta consulenza sul diverso trattamento fiscale che potrebbe derivare dall'applicazione di leggi non italiane.**

Nel caso di vincolo, le successive operazioni di liquidazione possono avvenire solo con l'assenso scritto del vincolatario.

Nel caso di pegno, le operazioni di liquidazione devono essere richieste dal creditore pignoratizio che si sostituisce in tutto e per tutto al Contraente cedente, mentre le operazioni di variazione contrattuale devono essere richieste dal Contraente con assenso scritto del creditore pignoratizio.

### **PER CAPIRE MEGLIO**

Il Contratto di assicurazione sulla vita può essere ceduto ad un altro Contraente; in questo caso il Contraente originario trasferisce di fatto tutti i diritti e gli oneri del Contratto ad un altro soggetto, informandone l'Impresa di assicurazione. Un caso di cessione è anche quello che si verifica quando muore il Contraente ma il Contratto resta operante perché l'Assicurato è un'altra persona. In tal caso al Contraente originario subentra uno dei suoi eredi.

Il Contratto di assicurazione sulla vita può essere dato in pegno, può cioè diventare una garanzia per un impegno finanziario preso dal Contraente. Costituisce oggetto del pegno la prestazione assicurativa alla scadenza del Contratto, o la prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato. Se il Contraente viene meno ai suoi impegni con il creditore, quest'ultimo potrà riscattare il Contratto di assicurazione ed entrare in possesso delle somme dovute. Il pegno viene costituito mediante atto scritto e notificato all'Impresa di assicurazione che ne prende atto con un'appendice al Contratto.

Con il vincolo del Contratto di assicurazione sulla vita è come se il Contraente designasse un terzo Beneficiario che si antepone al primo, nella riscossione (totale o parziale) della prestazione assicurativa, al verificarsi di alcune condizioni. A differenza del pegno, in questo caso il creditore vincolatario non può agire sul Contratto riscattandolo ma solo fare valere i suoi diritti quando l'Impresa di assicurazione deve pagare la prestazione in caso decesso o a scadenza. Il vincolo risulta anch'esso da un'appendice al Contratto.

### **Art. 24 - FORO COMPETENTE**

Foro competente è solo quello del luogo di residenza o domicilio elettivo del Contraente o delle persone fisiche che intendono far valere diritti che derivano dal Contratto.

In caso di controversia è possibile rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, ma prima è obbligatorio il tentativo di mediazione<sup>1</sup> rivolgendosi a un organismo di mediazione imparziale iscritto nel registro presso il Ministero di Giustizia con sede nel luogo del giudice territorialmente competente.

#### **Art. 25 - RINVIO ALLE NORME DI LEGGE**

Per tutto quanto non regolato dal Contratto valgono le norme della legge italiana applicabili.

#### **Art. 26 – AGGIORNAMENTO DELL'OFFERTA IN CORSO DI CONTRATTO**

CNP si riserva la facoltà, nel corso della durata contrattuale, di integrare il Contratto con nuove opzioni di cui all'art. 5 – OPZIONI SCELTE ALLA SOTTOSCRIZIONE O IN CORSO DI CONTRATTO o di collegare al Contratto nuove opzioni di investimento dei premi, in entrambi i casi sempre ad adesione facoltativa.

Tali aggiornamenti saranno comunicati e messi a disposizione di tutti i Contraenti nel rispetto della normativa di settore, garantendo costantemente l'adeguatezza del prodotto alle caratteristiche del profilo del Contraente, qualora quest'ultimo decida di aderire ad una o più delle nuove opzioni prospettate. L'adesione alle nuove opzioni, anche di investimento, sarà sempre facoltativa e non comporterà alcuna modifica delle condizioni contrattuali in essere.

---

<sup>1</sup> Previsto dalla Legge 9 agosto 2013 n. 98.

## ALLEGATI

CNP Omnia (TARIFFA U08A)

### DOCUMENTAZIONE DA RACCOGLIERE IN FASE DI SOTTOSCRIZIONE E DI VERSAMENTO AGGIUNTIVO

Nel presente documento vengono riportati i documenti da raccogliere da parte dell'intermediario, ai fini dell'adeguata verifica della clientela. I documenti contrassegnati con \* devono essere raccolti e messi a disposizione sia in fase di sottoscrizione che in caso di versamento aggiuntivo.

#### **(A) DOCUMENTI DA RACCOGLIERE SEMPRE**

Modulo di Adeguata verifica della Clientela (AML) \*

#### **(B) ULTERIORI DOCUMENTI DA RACCOGLIERE IN CASO DI PERSONA FISICA**

Per tutte le Persone fisiche:

- Copia del documento di identità valido del Contraente \*
- Copia del codice fiscale del Contraente \*
- Documento comprovante l'origine fondi\* (ad es. contabili, estratto conto, dichiarazione dei redditi, etc.) o dichiarazione sostitutiva dell'intermediario in presenza di:
  - PEP oppure clienti e beneficiari residenti in Paesi terzi ad alto rischio;
  - Polizze con premi oltre i limiti previsti da istruzioni condivise con l'intermediario.

Se il contraente ha conferito procura ad un soggetto terzo, inviare anche:

- Copia del documento di identità valido dell'esecutore\*
- Copia del codice fiscale dell'esecutore\*
- Copia della Procura oppure, in caso inabile o incapace o minore, del Decreto di nomina dell'Amministratore di Sostegno/tutore e/o Provvedimento del Giudice Tutelare dal quale si evincano i poteri a lui conferiti \*

#### **(C) ULTERIORI DOCUMENTI DA RACCOGLIERE IN CASO DI PERSONA GIURIDICA**

Per tutte le Persone giuridiche:

- Copia del documento di identità valido del Legale Rappresentante\*
- Copia del codice fiscale del Legale Rappresentante\*
- Copia del documento di identità valido dell'esecutore e dei/i titolare/i effettivo/i
- Copia del codice fiscale dell'esecutore e dei/i titolare/i effettivo/i
- VISURA CAMERALE o documento equipollente per non iscritti a Camera di Commercio valida entro sei mesi
- Documento comprovante l'origine fondi \* (ad es. contabili, estratto conto, dichiarazione dei redditi, etc) o dichiarazione sostitutiva dell'intermediario in presenza di:
  - legale rappresentante, esecutore, Titolare effettivo, beneficiario qualificato PEP oppure residenti in Paesi terzi ad alto rischio;
  - Polizze con premi oltre i limiti previsti da istruzioni condivise con l'intermediario.
  - Fiduciarie
  - Trust

Se il contraente è una FIDUCIARIA, inviare anche:

- Ogni altra documentazione o informazione utile alla corretta identificazione del titolare effettivo (Atto costitutivo di pegno, Atto costitutivo di usufrutto, dichiarazione di successione; atti di fusione/compravendita; eventuali patti parasociali) anche in caso di partecipazione societaria inferiore al 25%, che consenta il controllo del Cliente

- Copia del documento di riconoscimento dei fiduciari\*
- Copia del codice fiscale dei fiduciari\*

Se il contraente NON esercita attività di impresa (i.e. Fondazioni, istituzioni no profit), inviare anche:

- Statuto e atto costitutivo ultimo aggiornato per clienti non iscritti al registro delle imprese e/o successive modic平 degli stessi
- Visura prefettizia (Certificato UTG) se non presente Visura Camerale
- Ogni altra documentazione o informazione utile alla corretta identificazione del titolare effettivo (Atto costitutivo di pegno, Atto costitutivo di usufrutto, dichiarazione di successione; atti di fusione/compravendita; eventuali patti parasociali)
- Verbali delle delibere di conferimento dei poteri di rappresentanza e delle eventuali deleghe (specimen) qualora tali poteri non siano desumibili dalla visura camerale
- Ultimo Bilancio

Se il contraente è un TRUST, inviare anche:

- Atto istitutivo ed eventuali modifiche successive, nella forma di atto pubblico o di scrittura privata
- Copia del documento di riconoscimento dei Titolari effettivi: Disponente, Trustee, Beneficiari e Guardiano (se presente)
- Copia del codice fiscale dei Titolari effettivi: Disponente, Trustee, Beneficiari e Guardiano (se presente)\*
- Visura del Trustee se quest'ultimo è una PG
- Copia del documento di riconoscimento dell'esecutore del Trustee se quest'ultimo è una PG \*
- Copia del codice fiscale dell'esecutore del Trustee se quest'ultimo è una PG\*

Se il contraente è un Ente ecclesiastico, inviare anche:

- Riconoscimento dell'ente da parte dell'Autorità Ecclesiastica a cui appartiene e autorizzazione del Ministro degli Interni
- Statuto e/o Atto Costitutivo da cui si evincano i nomi dei legali rappresentanti;
- Decreto di nomina prefettizio
- Verbale Consiliare contenente eventuali modifiche alle deleghe e ai poteri rappresentati nello Statuto e/o Atto Costitutivo e/o Regolamento
- Consenso del Consiglio degli Affari Economici o Licenza dell'Ordinario diocesano o Licenza del Superiore Competente e dell'Ordinario diocesano nonché licenza della Santa Sede per importi uguali o superiori a un milione di euro\*
- Delibera di approvazione della sottoscrizione della polizza
- Decreto canonico di costituzione o dello Statuto da cui si evincano la denominazione, sede e codice fiscale
- Verbali delle delibere di conferimento dei poteri di rappresentanza e delle eventuali deleghe (specimen) qualora tali poteri non siano desumibili dalla visura camerale \*
- Iscrizione nel Registro delle Persone Giuridiche
- Certificato dell'Agenzia delle Entrate qualora il Codice Fiscale dell'ente non sia riportato nel Certificato di riconoscimento dell'ente o nel Decreto canonico di costituzione o dello Statuto
- Verbali delle delibere e/o Decreto di nomina prefettizio di conferimento dei poteri di rappresentanza e delle eventuali deleghe (specimen) qualora tali poteri non siano desumibili dalla documentazione in possesso\*
- Ultimo Bilancio.

**CNP VITA ASSICURA SPA si riserva il diritto di richiedere ogni ulteriore documentazione necessaria per completare il processo di adeguata verifica della clientela.**

**(Se il Contraente non rientra nelle casistiche sopra indicate, potrà contattare CNP per ricevere l'elenco dei documenti ad esso riferibili).**

## DOCUMENTI PER RICHIEDERE LE LIQUIDAZIONI

### **IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO**

Per una migliore e più rapida comunicazione tra CNP e i Beneficiari si chiede di fornire un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico dove poter essere contattati in caso di necessità.

Per ottenere la liquidazione della prestazione occorre inviare a CNP:

1. richiesta di liquidazione;
2. certificato di morte;
3. dichiarazione sostitutiva di atto notorio;
4. documentazione medica.

#### **1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE:**

- Deve essere firmata e riportare il numero di Polizza;
- MODALITA DI LIQUIDAZIONE: occorre firmare e indicare il codice IBAN del conto intestato al Beneficiario sul quale verrà effettuata la liquidazione;
- CONTATTO: indicare un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;
- P.E.P.: occorre indicare se si è una Persona Esposta Politicamente;
- LEGAME DI PARENTELA: occorre indicare il legame di parentela con il Contraente della Polizza se non coincide con il beneficiario;
- PRIVACY: occorre sottoscrivere di aver preso visione dell'Informativa sul trattamento dei dati personali;
- AUTOCERTIFICAZIONE COMMON REPORTING STANDARD (CRS) E FATCA AI FINI DELLO SCAMBIO AUTOMATICO OBBLIGATORIO DI INFORMAZIONI FISCALI: occorre dichiarare se si ha una residenza fiscale al di fuori dell'Italia e/o se si possiede la cittadinanza o si ha la sede legale negli USA. In caso affermativo, viene richiesto di fornire il TIN (per la residenza fiscale USA, allegando il modello W 9) o il NIF (per altra residenza fiscale estera, se previsto).

Documenti da allegare:

- DOCUMENTO D'IDENTITÀ: copia di un valido documento di identità;
- CODICE FISCALE: copia del codice fiscale;

#### **2. CERTIFICATO DI MORTE** rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice.

#### **3. DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA AUTENTICATA DI ATTO NOTORIO**

È richiesta una Dichiarazione sostitutiva di atto notorio, autenticata dalle autorità competenti (comune, cancelleria, notaio) che deve riportare che: *"Il dichiarante ha espletato ogni tentativo e compiuto quanto in suo potere per accertare"*.

- a. se non c'è testamento (fac-simili della dichiarazione sul sito internet di CNP):
  - che non esistono disposizioni testamentarie;
  - se i Beneficiari sono gli eredi legittimi: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati.
- b. se c'è testamento (fac-simili della dichiarazione sul sito internet di CNP):
  - che il testamento presentato è l'unico valido o, nel caso di più testamenti, quale è l'ultimo valido e che non sono state mosse contestazioni verso il testamento o i testamenti, precisandone gli estremi (data di pubblicazione, numero di repertorio e di raccolta);
  - allegare il verbale di pubblicazione e la copia autenticata del testamento.

INOLTRE:

- se i Beneficiari sono gli eredi legittimi: chi sono gli unici eredi legittimi, con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati;
- se i Beneficiari sono gli eredi testamentari: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi testamentari, distinguendoli quindi da eventuali legatari (cioè soggetto a favore dei quali è fatta una specifica disposizione testamentaria); solo se il testamento dispone solo di legati è necessario indicare tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ce ne sono altri oltre a quelli indicati.

Per ciascun nominativo indicato, in base ai punti a. e b. precedenti, come chiamato alla successione, la dichiarazione sostitutiva deve riportare anche:

- nominativo, data di nascita, grado di parentela e capacità di agire;
- se tra gli eredi ci sono "nipoti"/"pronipoti", specificare, oltre alle loro generalità, la data di decesso del parente del defunto del quale vantano il titolo di erede.

4. DOCUMENTAZIONE MEDICA:

- i) In caso di morte naturale: occorre presentare un certificato medico attestante la causa del decesso.
- ii) In caso di morte violenta – Infortunio, omicidio o suicidio - oltre all'eventuale documentazione necessaria per decesso naturale, CNP deve ricevere copia del verbale dell'Autorità giudiziaria che ha effettuato gli accertamenti, con la copia del referto autoptico e delle indagini tossicologiche, se presenti; in alternativa, decreto di archiviazione emesso dall'Autorità Giudiziaria competente.

Il Beneficiario che ha particolari difficoltà ad acquisire la documentazione sulle cause e circostanze del decesso o comunque rilevanti per la liquidazione dell'indennizzo può dare mandato a CNP perché, nel rispetto delle norme sulla riservatezza dei dati sensibili, si sostituisca a lui nella richiesta.

CASI PARTICOLARI

Oltre alla documentazione sopra riportata, CNP deve ricevere ulteriore documentazione nel caso di:

- INCAPACI, MINORI, INTERDETTI, INABILITATI, AMMINISTRATI:
  - richiesta di liquidazione sottoscritta dal tutore/curatore o amministratore di sostegno (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;
  - copia del Decreto del Giudice Tutelare (ricorso e relativa autorizzazione) che autorizza il tutore/curatore/amministratore di sostegno (esecutore) in nome e per conto del soggetto sottoposto a tutela/curatela o amministrazione di sostegno a riscuotere la somma dovuta derivante dalla liquidazione del Contratto, indicandone il numero di polizza, l'importo che verrà liquidato e come verrà reimpiegato. Per importi entro euro 2.500,00 è possibile compilare e sottoscrivere una manleva (fac-simile sul sito internet di CNP nella sezione "moduli");
  - copia di un valido documento di identità e del codice fiscale del tutore (esecutore);
  - indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del tutore (esecutore);
  - solo nel caso di inabilitati/interdetti/amministrati, autorizzazione al trattamento di dati sanitari da parte del tutore/curatore o amministratore di sostegno (esecutore) per le finalità assicurative, descritte nell'informativa privacy, con relativa conferma di ricezione, lettura e comprensione della stessa.
- PRESENZA DI UN PROCURATORE:
  - richiesta di liquidazione sottoscritta dal procuratore (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;
  - copia della procura autenticata dalle autorità competenti, che contenga l'autorizzazione a favore del procuratore (esecutore) a riscuotere la somma dovuta derivante dalla liquidazione del Contratto, indicandone il numero di Polizza (non sono valide le procure rilasciate per pratiche successorie);

- copia di un valido documento di identità e del codice fiscale del procuratore (esecutore);
- indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del procuratore (esecutore).
- **BENEFICIARIO SIA UNA SOCIETÀ:**
  - richiesta di liquidazione sottoscritta dal legale rappresentante (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;
  - documentazione che attesta l'eventuale modifica dei dati societari o trasferimento di proprietà;
  - copia della delibera di nomina del legale rappresentante (esecutore), o documento equipollente (copia della visura camerale, prospetto cerved) dal quale si evince il nominativo aggiornato del Legale Rappresentante;
  - copia di un valido documento di identità e codice fiscale del legale rappresentante (esecutore) e dei titolari effettivi;
  - indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del legale rappresentante (esecutore) e dei titolari effettivi;
  - indicazione, per i titolari effettivi, relativa all'essere o meno una Persona Esposta Politicamente (PEP).
- **BENEFICIARIO SIA UN ENTE/ UNA FONDAZIONE:**
  - dichiarazione, completa di timbro e firma del Legale Rappresentante (esecutore), dalla quale si evince se il soggetto beneficiario è residente in Italia, se esercita o meno attività commerciale con scopo di lucro. Questa indicazione è necessaria per applicare in modo corretto la tassazione in sede di liquidazione. CNP garantisce la massima riservatezza riguardo alle informazioni citate.
- **LIQUIDAZIONE IN SUCCESSIONE**, per le successioni aperte dopo il 3 ottobre 2006<sup>2</sup>:
  - denuncia di successione o relativa integrazione, che riporta a titolo di credito l'importo che deriva dalla liquidazione della Polizza;
  - oppure
  - la dichiarazione di esonero che può essere presentata solo dagli eredi in linea retta: nonni, genitori, coniuge e figli, con i seguenti limiti:
    - per decessi fino al 13/12/2014, l'attivo ereditario del defunto non deve superare 25.822,84 euro;
    - per decessi dal 13/12/2014, l'attivo ereditario del defunto non deve superare 100.000,00 euro.
- **IN CASO DI RICHIESTA PERVENUTA DA UNO STUDIO LEGALE:**
  - Copia del mandato sottoscritto dai beneficiari / eredi.

#### **IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO**

Se la richiesta di liquidazione è effettuata **presso il Soggetto incaricato**, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve compilare il "modulo di liquidazione" e le dichiarazioni sottoscritte sono direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato.

Se la richiesta di liquidazione **NON è effettuata presso il Soggetto incaricato**, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve inviare a CNP:

- copia di un valido documento di identità del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- copia del codice fiscale del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- dichiarazione sottoscritta dal Contraente/esecutore/legale rappresentante con indicato l'intestatario del conto corrente bancario e il codice IBAN;
- indicazione della professione/attività prevalente del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- indicazione F.A.T.C.A.: il Contraente o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Contraente, deve indicare l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN<sup>3</sup>. Solo per le persone fisiche, se il Contraente o l'Intestatario non ha residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si è in presenza di uno dei seguenti elementi: luogo di nascita, cittadinanza,

<sup>2</sup> Legge di conversione del D. Lgs. n. 262/2006.

<sup>3</sup> Accordo intergovernativo tra gli Stati Uniti d'America e l'Italia, firmato in data 10 gennaio 2014.

domicilio, conto corrente o esecutore/delegato U.S. (Stati Uniti d'America), il soggetto deve fornire, oltre al documento di identità non US (carta d'identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza;

- in presenza dell'Esecutore dell'operazione: deve essere allegata copia della procura, che attesta i poteri conferiti al Procuratore per agire in nome e per conto del Contraente, sia esso persona fisica o persona giuridica;
- indicazione se il Contraente persona fisica riveste la qualità di P.E.P.;
- recapito telefonico e/o indirizzo e-mail del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione e copia di un valido documento di identità dell'Assicurato;
- inoltre, in caso di richiesta di riscatto parziale, il Contraente/esecutore/legale rappresentante deve comunque indicare l'importo che intende riscattare;
- il Contraente/esecutore/legale rappresentante, può esercitare l'opzione di conversione del capitale in rendita inviando a CNP una comunicazione scritta. Se si esercita l'opzione di conversione in una delle forme di rendita previste dal Contratto, ogni anno deve essere inviato a CNP il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato rilasciato dal Comune di residenza; in alternativa la propria esistenza in vita può essere certificata con una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, autenticata dal proprio Comune di residenza o da altra autorità competente (cancelleria, notaio);
- se il Contraente è una persona giuridica, oltre alla documentazione sopra riportata, deve inviare anche:
  - dati anagrafici dei titolari effettivi del Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che in ultima istanza possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio è soddisfatto se la percentuale corrisponde al 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica;
  - indicazione se i Titolari effettivi del Contraente rivestono la qualità di P.E.P.;
  - copia della Visura Camerale o documento equipollente aggiornata.

## ESEMPI

Gli importi riportati sono meramente indicativi e basati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del Contratto; tali importi quindi non impegnano in alcun modo CNP.

**Esempio** – determinazione del Capitale caso morte

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	30/03/2025	
Data di ricevimento della richiesta di decesso	01/04/2026	
Premio unico		250.000,00
Capitale investito*		250.000,00

\*Per il calcolo del capitale investito si rimanda all'Art. 2

### CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA

Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione		5,25
Numero delle quote del 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione	50.000,00	
<b>Controvalore del capitale investito nell'OICR</b>		<b>262.500,00</b>

### CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA

Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione		4,75
Numero delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione	50.000,00	
<b>Controvalore del capitale investito nell'OICR</b>		<b>237.500,00</b>

### CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 1

Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione <b>(A)</b>		262.500,00
Percentuale della Maggiorazione caso decesso (età dell'Assicurato 50 anni)	2,00%	
<b>Maggiorazione caso decesso <b>(B)</b></b>		<b>5.250,00</b>
<b>Capitale caso morte <b>(A+B)</b></b>		<b>267.750,00</b>

### CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 2

Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione <b>(A)</b>		237.500,00
Percentuale della Maggiorazione caso decesso (età dell'Assicurato 50 anni)	2,00%	
<b>Maggiorazione caso decesso <b>(B)</b></b>		<b>4.750,00</b>
<b>Capitale caso morte <b>(A+B)</b></b>		<b>242.250,00</b>

Per calcolare il Controvalore delle quote è stato ipotizzato che il pro-rata della Commissione di gestione e del Bonus trimestrale sia pari a 0

**Esempio** – Opzione prestazioni ricorrenti

Data di adesione all'Opzione	01/03/2025
Durata del piano	10 anni
Totale premi (Premio unico e Versamenti aggiuntivi) -euro	250.000,00
Periodicità liquidazione	annuale
Percentuale scelta	3,00%
Prestazione ricorrente (*) - euro	7.500,00

(\*) Si ipotizza che nel corso della durata del piano non vengano effettuati Riscatti parziali e Versamenti aggiuntivi

<b>Data di riferimento - 1° ricorrenza</b>	<b>10/03/2026</b>
Disinvestimento dei premi investiti euro	7.500,00
<b>Data di riferimento - 2° ricorrenza</b>	<b>10/03/2027</b>
Disinvestimento dei premi investiti euro	7.500,00
<b>Data di riferimento - 3° ricorrenza</b>	<b>10/03/2028</b>
Disinvestimento dei premi investiti euro	7.500,00
<b>Data di riferimento - 4° ricorrenza</b>	<b>10/03/2029</b>
Disinvestimento dei premi investiti euro	7.500,00
<b>Data di riferimento - 5° ricorrenza</b>	<b>10/03/2030</b>
Disinvestimento dei premi investiti euro	7.500,00
<b>Data di riferimento - 6° ricorrenza</b>	<b>10/03/2031</b>
Disinvestimento dei premi investiti euro	7.500,00
<b>Data di riferimento - 7° ricorrenza</b>	<b>10/03/2032</b>
Disinvestimento dei premi investiti euro	7.500,00
<b>Data di riferimento - 8° ricorrenza</b>	<b>10/03/2033</b>
Disinvestimento dei premi investiti euro	7.500,00
<b>Data di riferimento - 9° ricorrenza</b>	<b>10/03/2034</b>
Disinvestimento dei premi investiti euro	7.500,00
<b>Data di riferimento - 10° ricorrenza</b>	<b>10/03/2035</b>
Disinvestimento dei premi investiti euro	7.500,00

**Totale premi e Versamenti aggiuntivi residui al 10/03/2035 – euro 175.000,00**

### Esempio - Data target

Data di adesione:	01/04/2025							
Spesa fissa: euro	2,00		Capitale maturato: euro		100.000,00			
Percentuale di disinvestimento:	2%		Frequenza switch automatici: MENSILE					
Nr quote disinvestite a ogni ricorrenza:	100							
OICR di Partenza:	OICR 1 (a piacere, da scegliere tra quelli a basso rischio)							
OICR di Arrivo:	OICR 2 (a piacere, da scegliere tra quelli ad alto rischio)							
Ipotesi di rendimento								
OICR di Partenza	+1% annuo							
OICR di Arrivo	-8% annuo per i primi 25 mesi; +6% annuo nei successivi 25 mesi							
Data di Switch automatico	RIPARTIZIONE %		PREZZO QUOTE		NUMERO QUOTE		CAPITALE MATERATO	
	OICR di Partenza	OICR di Arrivo	OICR di Partenza	OICR di Arrivo	OICR di Partenza	OICR di Arrivo	OICR di Partenza	OICR di Arrivo
01/04/2025	100%	0%	20,00	5,00	5.000,00		100.000,00	
01/05/2025	98%	2%	20,02	4,97	4.900,00	402,72	98.081,29	1.999,66
01/06/2025	96%	4%	20,03	4,93	4.800,00	808,59	96.159,34	3.987,13
01/07/2025	94%	6%	20,05	4,90	4.700,00	1.217,62	94.234,12	5.962,51
01/08/2025	92%	8%	20,07	4,86	4.600,00	1.629,85	92.305,65	7.925,86
01/09/2025	90%	10%	20,08	4,83	4.500,00	2.045,30	90.373,91	9.877,29
01/10/2025	88%	12%	20,10	4,80	4.400,00	2.463,99	88.438,91	11.816,87
01/11/2025	86%	14%	20,12	4,76	4.300,00	2.885,95	86.500,63	13.744,69
01/12/2025	84%	16%	20,13	4,73	4.200,00	3.311,21	84.559,07	15.660,83
01/01/2026	82%	18%	20,15	4,70	4.100,00	3.739,78	82.614,23	17.565,37
01/02/2026	80%	20%	20,17	4,66	4.000,00	4.171,71	80.666,11	19.458,39
01/03/2026	78%	22%	20,18	4,63	3.900,00	4.607,00	78.714,70	21.339,98
01/04/2026	76%	24%	20,20	4,60	3.800,00	5.045,70	76.760,00	23.210,21
01/05/2026	74%	26%	20,22	4,57	3.700,00	5.487,82	74.802,00	25.069,17
01/06/2026	72%	28%	20,23	4,54	3.600,00	5.933,39	72.840,70	26.916,94
01/07/2026	70%	30%	20,25	4,51	3.500,00	6.382,45	70.876,09	28.753,58
01/08/2026	68%	32%	20,27	4,47	3.400,00	6.835,01	68.908,17	30.579,19
01/09/2026	66%	34%	20,28	4,44	3.300,00	7.291,10	66.936,94	32.393,84
01/10/2026	64%	36%	20,30	4,41	3.200,00	7.750,76	64.962,40	34.197,61
01/11/2026	62%	38%	20,32	4,38	3.100,00	8.214,00	62.984,53	35.990,57
01/12/2026	60%	40%	20,33	4,35	3.000,00	8.680,86	61.003,33	37.772,81
01/01/2027	58%	42%	20,35	4,32	2.900,00	9.151,37	59.018,80	39.544,38
01/02/2027	56%	44%	20,37	4,29	2.800,00	9.625,55	57.030,94	41.305,38
01/03/2027	54%	46%	20,39	4,26	2.700,00	10.103,44	55.039,74	43.055,88
01/04/2027	52%	48%	20,40	4,23	2.600,00	10.585,05	53.045,20	44.795,94
01/05/2027	50%	50%	20,42	4,20	2.500,00	11.070,43	51.047,31	46.525,65
01/06/2027	48%	52%	20,44	4,17	2.400,00	11.553,86	49.046,07	48.793,70
01/07/2027	46%	54%	20,45	4,14	2.300,00	12.035,34	47.041,47	51.074,49
01/08/2027	44%	56%	20,47	4,11	2.200,00	12.514,89	45.033,52	53.368,07
01/09/2027	42%	58%	20,49	4,08	2.100,00	12.992,52	43.022,20	55.674,52
01/10/2027	40%	60%	20,50	4,05	2.000,00	13.468,22	41.007,51	57.993,90
01/11/2027	38%	62%	20,52	4,02	1.900,00	13.942,01	38.989,45	60.326,26
01/12/2027	36%	64%	20,54	3,99	1.800,00	14.413,90	36.968,02	62.671,68
01/01/2028	34%	66%	20,55	3,96	1.700,00	14.883,90	34.943,20	65.030,22
01/02/2028	32%	68%	20,57	3,93	1.600,00	15.352,00	32.915,00	67.401,95
01/03/2028	30%	70%	20,59	3,90	1.500,00	15.818,23	30.883,41	69.786,92
01/04/2028	28%	72%	20,61	3,87	1.400,00	16.282,58	28.848,43	72.185,22
01/05/2028	26%	74%	20,62	3,84	1.300,00	16.745,07	26.810,05	74.596,89
01/06/2028	24%	76%	20,64	3,81	1.200,00	17.205,70	24.768,27	77.022,02
01/07/2028	22%	78%	20,66	3,78	1.100,00	17.664,47	22.723,08	79.460,66
01/08/2028	20%	80%	20,67	3,75	1.000,00	18.121,41	20.674,48	81.912,89

Data di Switch automatico	RIPARTIZIONE %		PREZZO QUOTE		NUMERO QUOTE		CAPITALE MATURATO	
	OICR di Partenza	OICR di Arrivo	OICR di Partenza	OICR di Arrivo	OICR di Partenza	OICR di Arrivo	OICR di Partenza	OICR di Arrivo
01/09/2028	18%	82%	20,69	4,54	900,00	18.576,51	18.622,47	84.378,77
01/10/2028	16%	84%	20,71	4,56	800,00	19.029,78	16.567,04	86.858,36
01/11/2028	14%	86%	20,73	4,59	700,00	19.481,23	14.508,18	89.351,75
01/12/2028	12%	88%	20,74	4,61	600,00	19.930,86	12.445,90	91.858,99
01/01/2029	10%	90%	20,76	4,63	500,00	20.378,69	10.380,19	94.380,16
01/02/2029	8%	92%	20,78	4,65	400,00	20.824,72	8.311,04	96.915,32
01/03/2029	6%	94%	20,79	4,68	300,00	21.268,96	6.238,45	99.464,54
01/04/2029	4%	96%	20,81	4,70	200,00	21.711,41	4.162,42	102.027,90
01/05/2029	2%	98%	20,83	4,72	100,00	22.152,09	2.082,93	104.605,46
01/06/2029	0%	100%	20,85	4,75	-	22.590,99	-	107.197,29

### Esempio - Rebalancing

Data di adesione: 01/04/2025

Spesa fissa: euro 5,00

Capitale maturato: euro 100.000,00

Ripartizione OICR alla data di adesione all'Opzione: 50% OICR a basso rischio;  
50% OICR ad alto rischio

Ipotesi di rendimento: +2% annuo per OICR a basso rischio  
+8% annuo per OICR ad alto rischio

#### Situazione alla data di adesione (01/04/2025)

TOTALE CAPITALE INVESTITO EURO	OICR BASSO RISCHIO				OICR ALTO RISCHIO			
	PREZZO QUOTE EURO	NUMERO QUOTE	CAPITALE MATURATO EURO	% ALLOCATO	PREZZO QUOTE EURO	NUMERO QUOTE	CAPITALE MATURATO EURO	% ALLOCATO
100.000,00	12,00	4.166,67	50.000,00	50%	10,00	5.000,00	50.000,00	50%

#### Situazione alla data dello switch automatico (01/04/2026)

TOTALE CAPITALE MATERATO EURO	OICR BASSO RISCHIO				OICR AD ALTO RISCHIO			
	PREZZO QUOTE EURO	NUMERO QUOTE	CAPITALE MATERATO EURO	% ALLOCATO	PREZZO QUOTE EURO	NUMERO QUOTE	CAPITALE MATERATO INVESTITO EURO	% ALLOCATO
105.000,00	12,24	4.166,67	51.000,00	48,57%	10,80	5.000,00	54.000,00	51,43%

#### Situazione dopo lo switch automatico (01/04/2026)

TOTALE EURO	TOTALE TOLTA LA SPESA FISSA PER L'OPZIONE EURO	ALLA DATA DELLO SWITCH AUTOMATICO		DOPO LO SWITCH AUTOMATICO - % ALLOCATO	
		OICR A BASSO RISCHIO EURO	OICR AD ALTO RISCHIO EURO	OICR A BASSO RISCHIO	OICR AD ALTO RISCHIO
105.000,00	104.995,00	52.497,50	52.497,50	50%	50%

**Esempio** -funzionamento Opzione Stop loss trend

Nella tabella sottostante è riportato un esempio numerico esplicativo del calcolo della performance dell'OICR di controllo, ipotizzando una data di adesione al 3 febbraio 2026; nelle colonne della tabella è riportata la data, il Valore della Quota dell'OICR di controllo, la performance calcolata quotidianamente e il verificarsi o meno dell'Evento perdita, sulla base di una Percentuale protezione del -10,00%.

DATA CONTROLLO	VALORE QUOTA	PERFORMANCE QUOTA	EVENTO PERDITA
03/02/2026	22,04	-	NO
04/02/2026	22,4	-	NO
05/02/2026	22,57	-	NO
06/02/2026	22,47	-	NO
09/02/2026	22,74	-	NO
10/02/2026	22,74	-	NO
11/02/2026	22,58	-	NO
12/02/2026	21,92	-	NO
13/02/2026	21,57	-	NO
16/02/2026	21,61	-	NO
17/02/2026	22,23	0,86%	NO
18/02/2026	22,18	-0,98%	NO
19/02/2026	21,86	-3,15%	NO
20/02/2026	21,83	-2,85%	NO
23/02/2026	21,55	-5,23%	NO
24/02/2026	20,9	-8,09%	NO
25/02/2026	20,93	-7,31%	NO
26/02/2026	20,74	-5,38%	NO
27/02/2026	19,89	-7,79%	NO
02/03/2026	20,08	-7,08%	NO
03/03/2026	19,64	-11,65%	SI
04/03/2026	18,71	-15,64%	SI
05/03/2026	19,24	-11,99%	SI
06/03/2026	19,13	-12,37%	SI – Data Evento perdita
09/03/2026	19,75	-8,35%	Data Switch automatico
10/03/2026	22,47	-	NO

Come riportato nell'esempio della precedente tabella, che riporta solo i giorni di Borsa aperta, la Data Evento perdita (06/03/2026) si verifica dopo quattro giorni consecutivi in cui la performance calcolata è inferiore alla Percentuale protezione del -10%. Il primo giorno di Borsa aperta successivo alla Data Evento perdita, CNP disinveste tutte le Quote dell'OICR di controllo ed effettua lo Switch automatico, indipendentemente dalla performance della Quota dell'OICR di controllo a tale data, prendendo a riferimento il Valore delle quote degli OICR coinvolti alla Data Switch automatico (09/03/2026).

**L'esempio ha una valenza puramente esplicativa del funzionamento dell'Opzione e non vuole dare alcuna Indicazione né sui rendimenti futuri degli OICR né sul numero effettivo di Switch automatici che saranno effettuati da CNP.**

## Esempio- funzionamento Opzione Take profit

Nella tabella sottostante è riportato un esempio di calcolo del Guadagno del Capitale investito, effettuato in due mesi successivi – nello specifico, ottobre e novembre – e ipotizzando, per semplicità espositiva, che:

- per la polizza in oggetto l'unico OICR detenuto sia l'OICR di controllo indicato dal Contraente all'adesione al Take profit;
- non ci siano, contrariamente a quanto previsto dal Contratto, flussi derivanti dal prelievo Quote per la commissione di gestione e l'attribuzione delle Quote grazie al Bonus trimestrale;
- la percentuale di Guadagno è calcolata nei mesi intercorrenti tra l'adesione all'opzione e il mese di ottobre, nonostante il Valore della Quota sia costantemente cresciuto, non abbia mai superato la Percentuale obiettivo e quindi non abbia determinato alcuno Switch automatico.

Le colonne della tabella riportano la data in cui è stato effettuato un investimento/disinvestimento di Quote dell'OICR e i relativi dati ovvero:

- il Valore della Quota a tale data;
- l'importo monetario del flusso in entrata (con segno +) o uscita (con segno -);
- il numero di Quote acquistate o vendute;
- le Quote rimaste in capo alla polizza dopo l'operazione;
- il relativo Capitale maturato.

Le ultime tre colonne invece riportano i dati necessari al calcolo del capitale maturato medio ovvero:

- il numero di giorni intercorsi tra la data del flusso e la Data di controllo;
- il fattore di ponderazione che ne deriva;
- il flusso ponderato ottenuto moltiplicando l'importo monetario del flusso per il relativo fattore di ponderazione.

### Caratteristiche della polizza

Data di decorrenza della polizza: 07/01/2026

Data di adesione all'Opzione Take profit: 07/01/2026

Percentuale obiettivo: 10%

### Calcolo della Plusvalenza nel mese di ottobre

Data	Valore quota	Flusso	Quote	Saldo Quote	Capitale maturato	Periodo	Fattore di ponderazione	Flusso ponderato
07/01/2026	15,00	+15.000,00	1.000,00	1.000,00	15.000,00	296	1,0000	15.000,00
20/03/2026	16,00	+ 6.400,00	400,00	1.400,00	22.400,00	224	0,7568	4.843,24
10/06/2026	16,40	- 6.560,00	-400,00	1.000,00	16.400,00	142	0,4797	-3.147,03
15/09/2026	16,50	+ 4.950,00	300,00	1.300,00	21.450,00	45	0,1520	752,53
31/10/2026	16,60	-	-	1.300,00	21.580,00	0	0,0000	0,00

- Tempo 0: 31/10/2026
- Data di controllo: 30/11/2026
- Capitale maturato nell'OICR di controllo al tempo 0: € 15.000,00
- Capitale maturato nell'OICR di controllo alla Data di controllo: € 21.580,00
- Somma dei flussi di cassa: (6.400 – 6560 + 4950) = € 4.790,00
- Capitale maturato medio: (15.000 + 4.843,24 – 3.147,03 + 752,53) = € 17.448,75
- % di Guadagno alla Data di controllo: (21.580 – 15.000 – 4.790) / 17.448,75 × 100 = 10,26%
- Plusvalenza: (21.580,00 \* 10,26%) = **€ 2.213,81**
- Switch automatico: l'importo di 2.213,81 euro viene impiegato per acquisire Quote del Safe Fund alla Data switch automatico.

Calcolo della Plusvalenza nel mese di novembre								
Data	Valore quota	Flusso	Quote	Saldo Quote	Capitale maturato	Periodo	Fattore di ponderazione	Flusso ponderato
07/01/2026	15,00	15.000,00	1.000,00	1.000,00	15.000,00	-	-	-
20/03/2026	16,00	+6.400,00	400,00	1.400,00	22.400,00	-	-	-
10/06/2026	16,40	-6.560,00	-400,00	1.000,00	16.400,00	-	-	-
15/09/2026	16,50	+4.950,00	300,00	1.300,00	21.450,00	-	-	-
04/11/2026	16,60	-2.213,81	-133,36	1166,64	19.366,19	0	0,00	0,00
30/11/2026	16,75	-	-	1166,64	19.541,19	0	0,00	0,00

- Tempo 0: 31/10/2026
- Data di controllo: 30/11/2026
- Capitale maturato nell'OICR di controllo al tempo 0: € 19.366,19
- Capitale maturato nell'OICR di controllo alla Data di controllo: € 19.541,19
- Somma dei flussi di cassa: 0,00
- Capitale maturato medio:  $(19.367,19 + 0) = € 19.366,19$
- % di Guadagno alla Data di controllo:  $(19.541,19 - 19.366,19 - 0,00) / 19.366,19 \times 100 = 0,90\%$

A novembre non viene effettuato lo Switch automatico poiché la % di Guadagno risulta inferiore alla Percentuale Obiettivo.

Come si evince dall'esempio, dopo ciascun Switch automatico effettuato, il calcolo della % di Guadagno viene effettuato prendendo a riferimento, come data iniziale, la Data dello Switch automatico; pertanto, qualora nel Contratto si siano verificati dei consolidamenti precedenti, l'effettivo rendimento del Capitale investito nell'OICR di controllo diverge da quello calcolato ai fini dell'opzione.

**L'esempio ha una valenza puramente esplicativa del funzionamento dell'Opzione e non vuole dare alcuna indicazione né sui rendimenti futuri degli OICR né sul numero di Switch automatici che saranno effettuati da CNP.**

### Esempio- funzionamento Opzione Downtrend opportunity

Per una descrizione numerica del meccanismo di calcolo della Data Evento opportunità, si rinvia alla lettura dell'esempio funzionamento Opzione Stop loss trend, dato che l'opzione Stop loss trend effettua un monitoraggio sul valore della quota dell'OICR di controllo del tutto analogo al Downtrend Opportunity.

**Esempio** – Sostituzione OICR 1 con OICR 2

Data di sostituzione	01/04/2027
<b>OICR 1 – OICR da sostituire</b>	
Valore delle quote dell'OICR 1	euro 5,50
Numero delle quote dell'OICR 1	25.000
Controvalore delle quote nell'OICR 1 da disinvestire	euro 137.500,00
<b>OICR 2 – nuovo OICR scelto dal Contraente</b>	
Controvalore delle quote nell'OICR 2 da investire	euro 137.500,00
Valore delle quote dell'OICR 2	euro 10
Numero delle quote dell'OICR 2	13.750

**Esempio** – Premio rimborsato in caso di esercizio del diritto di Recesso

		ESEMPIO 1 (AUMENTO DEL VALORE DELLE QUOTE)	ESEMPIO 2 (DIMINUZIONE DEL VALORE DELLE QUOTE)
Premio unico pagato <b>(A)</b>	250.000,00		
Capitale investito	250.000,00		
Valore delle quote alla Data di decorrenza <b>(B)</b>	5,00		
Numero di Quote <b>(C)</b>	50.000,00		
Valore delle quote del 1° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di recesso <b>(D)</b>		5,25	4,75
Premio rimborsato in caso di recesso dopo la Data di decorrenza <b>A-(B-D)*C</b>		<b>262.500,00</b>	<b>237.500,00</b>

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ultimo aggiornamento: marzo 2025

### 1. CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

La Società **CNP Vita Assicura S.p.A.**, con sede in via Arbe 49, 20125 Milano (MI), (di seguito, la "Società"), agisce in qualità di titolare del trattamento, da intendersi come soggetto che determina le finalità e le modalità del trattamento di dati personali relativi all'assicurato/aderente/beneficiario/contraente (di seguito l'"Interessato") ai sensi della polizza assicurativa (la "Polizza") a cui la presente informativa sul trattamento dei dati personali si riferisce. I dati personali sono stati raccolti e trasmessi alla Società attraverso il contraente/intermediario.

### 2. QUALI DATI SONO TRATTATI?

La Società tratta i dati forniti dall'Interessato, ivi inclusi - qualora necessari per la prestazione dei servizi e/o esecuzione degli obblighi di cui alla Polizza - i dati relativi alla salute e i dati giudiziari. Nota Bene: qualora l'Interessato fornisca alla Società dati personali di eventuali soggetti terzi, lo stesso si impegna a comunicare a questi ultimi quanto contenuto nella presente informativa, anche mediante rinvio alla sezione Privacy del sito internet [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it).

### 3. PER QUALI FINALITÀ SONO TRATTATI I DATI?

La Società tratta i dati personali dell'Interessato per le seguenti finalità:

- a) **FINALITÀ ASSICURATIVE:** I dati personali dell'Interessato vengono trattati
  - ai fini della stipula e esecuzione della Polizza, ivi inclusi eventuali rinnovi (compresa la valutazione del rischio assicurativo, effettuata dalla Società sulla base di determinate caratteristiche dell'Interessato e l'esecuzione - anche tramite call center - di verifiche circa la conformità alla normativa applicabile dell'attività della rete distributiva di cui si avvalgono le Società) e
  - per la prestazione dei servizi connessi all'attività assicurativa e riassicurativa oggetto della Polizza (compreso, ad esempio, l'invio di comunicazioni funzionali all'iscrizione all'area clienti, la generazione, apposizione e verifica delle Firme elettroniche es. FEA). La Società potrà eventualmente trattare dati giudiziari a lei riferiti nell'ambito di: liquidazione sinistri, contenziosi, provvedimenti di Autorità pubbliche o giudiziarie, adempimenti normativi e regolamentari.
- b) **FINALITÀ PER ADEMPIMENTO AD OBBLIGHI LEGALI:** i dati raccolti potranno essere trattati per adempiere ad un obbligo legale, come ad es. gli adempimenti previsti dalla normativa di settore applicabile, dati comunicati all'INPS o alle Autorità Fiscali per l'adempimento degli obblighi fiscali, all'Autorità di vigilanza per il settore assicurativo per l'adempimento dei suoi provvedimenti e delle normative regolamentari in tale ambito, alle autorità competenti in materia di antiriciclaggio e antifrode, ai soggetti autorizzati in materia di responsabilità amministrativa degli enti, per l'adempimento degli obblighi previsti in materia di salute e sicurezza nei luoghi di lavoro, Security & Data Governance, Data Quality, Protezione del trattamento dei dati personali e per l'ottemperanza a provvedimenti giudiziali, per la generazione, apposizione e verifica delle Firme elettroniche (es. FEA).
- c) **ULTERIORI FINALITÀ:** nei limiti in cui detti trattamenti non possano essere svolti tramite dati anonimi e fermo restando che i dati saranno trattati per la durata e nei limiti strettamente necessari per perseguitimento di detta finalità:
  - attività di test, di sviluppo applicativi, di sicurezza informatica e risoluzione delle anomalie dei sistemi informatici;
  - reportistica e analisi statistiche dell'attività della rete distributiva per valutazione della performance della rete e invio comunicazioni informative agli intermediari;
  - reportistica e analisi statistiche dei prodotti assicurativi per il miglioramento degli stessi e partecipazione a focus group consumatori;

- consultazione di sistemi di informazione creditizia per finalità connesse alla valutazione, all'assunzione o alla gestione di un rischio di credito, alla valutazione dell'affidabilità e della puntualità nei pagamenti dell'interessato, prevenzione del rischio di frodi e del furto d'identità;
- eseguire ricerche di mercato quali e quantitative del tipo Customer Satisfaction, Net Promoter Score in merito alla valutazione della qualità dei servizi erogati dalla catena assicurativa;
- miglioramento della digital customer Experience mediante supporto Chatbot;
- lo svolgimento di attività funzionali a cessioni di azienda e di ramo d'azienda, acquisizioni, fusioni, scissioni o altre operazioni straordinarie e per la relativa esecuzione;
- far valere o difendere un diritto anche da parte di un terzo in sede giudiziaria, nonché in sede amministrativa o nelle procedure di arbitrato e di conciliazione nei casi previsti dalle leggi, dalla normativa comunitaria, dai regolamenti o dai contratti collettivi;
- analizzare esigenze specifiche dei clienti;
- tutela della reputazione aziendale;
- trarre dati tra le società CNP per gestire correttamente ed entro i termini le richieste della clientela;
- assicurare il corretto adempimento delle attività accessorie rispetto alla corretta liquidazione della polizza;
- assistenza per consentire ai clienti/beneficiari di usufruire delle prestazioni indicate nel contratto di assicurazione.

#### 4. SU QUALE BASE VENGONO TRATTATI I DATI?

Il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute - è **obbligatorio** per adempiere ad obblighi di legge (paragrafo 3 b) e per le FINALITÀ ASSICURATIVE (paragrafo 3 a), ovvero per poter stipulare ed eseguire la Polizza, nonché per gestire e liquidare eventuali sinistri denunciati, compresa la generazione, apposizione e verifica delle Firme elettroniche es. FEA. Il rifiuto al conferimento dei dati per tale finalità, o l'eventuale revoca, determinerà quindi l'impossibilità di stipulare o dare esecuzione alla Polizza.

Il trattamento per il perseguitamento delle ULTERIORI FINALITÀ (paragrafo 3 c) è eseguito ai sensi dell'articolo 6, lettera f), del Regolamento europeo generale sulla Protezione dei Dati 2016/679 (il "Regolamento Privacy"). Il trattamento per le tali Finalità non è obbligatorio e l'Interessato potrà opporsi a detto trattamento con le modalità di cui al successivo paragrafo 8, ma qualora l'Interessato si opponesse a detto trattamento, fatti salvi i casi in cui il Titolare detenga un motivo legittimo prevalente, i suoi Dati non potranno essere utilizzati per le ULTERIORI FINALITÀ.

#### 5. COME VENGONO TRATTATI I DATI?

In relazione alle sopra indicate finalità, il trattamento dei dati avverrà sia attraverso l'ausilio di strumenti informatici o automatizzati sia su supporto cartaceo e, comunque, con strumenti idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza.

La valutazione del rischio (di cui al precedente paragrafo 3 a) si basa anche su un processo decisionale automatizzato che, tramite l'analisi delle caratteristiche dell'Interessato, permette di inquadrare lo stesso all'interno di uno specifico livello di rischio. Tale valutazione è necessaria ai fini della stipula e dell'esecuzione della Polizza.

Con riferimento all'adozione del processo decisionale automatizzato sopra indicato relativo ai dati sulla salute, lo stesso può avvenire unicamente con il previo consenso dell'Interessato. Tuttavia, in mancanza di detto consenso, la Società non potrà accettare la domanda di Polizza.

Resta inteso che l'Interessato ha in ogni momento il diritto di opporsi al processo decisionale automatizzato sopra descritto.

## 6. A CHI VENGONO COMUNICATI I DATI?

I dati personali dell'Interessato potranno essere comunicati a soggetti appartenenti alla cosiddetta "catena assicurativa" quali, per esempio, Società del Gruppo CNP Assurances SA, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; banche distributrici e intermediari finanziari, agenti, subagenti, produttori, brokers e altri canali di distribuzione; periti consulenti e legali; medici legali, fiduciari, società di servizi a cui siano affidate la gestione e/o la liquidazione dei sinistri, società volte alla fornitura di servizi connessi alla gestione del rapporto contrattuale in essere o da stipulare, compresi i servizi di fornitura della Firma elettronica (ad es. FEA); banche dati, organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; IVASS, il Ministero dello Sviluppo Economico, CONSAP ed ulteriori autorità competenti ai sensi della normativa applicabile e a fornitori di servizi informatici o di archiviazione.

L'elenco aggiornato delle società a cui saranno comunicati i dati personali dell'Interessato, che potranno agire, a seconda dei casi, in qualità di responsabili del trattamento o autonomi titolari del trattamento, potrà essere richiesto in qualsiasi momento alla Società, all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa. I dati personali non sono soggetti a diffusione. Si segnala che alla luce del provvedimento n. 520 del 26 ottobre 2023, emanato dall'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, la Società provvederà a comunicare i nominativi dei beneficiari delle polizze nei confronti dell'eventuale richiedente avente diritto.

## 7. I DATI VENGONO TRASFERITI ALL'ESTERO?

I dati personali forniti potranno essere liberamente trasferiti fuori dal territorio nazionale a Paesi situati nell'Unione europea. L'eventuale trasferimento dei dati personali dell'Interessato in Paesi situati al di fuori dell'Unione europea avverrà, in ogni caso, nel rispetto delle garanzie appropriate e opportune ai fini del trasferimento stesso ai sensi della normativa applicabile.

L'Interessato avrà il diritto di ottenere una copia dei dati detenuti all'estero e di ottenere informazioni circa il luogo dove tali dati sono conservati facendone espressa richiesta alla Società all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa.

## 8. QUALI SONO I DIRITTI DELL'INTERESSATO?

Premessa la possibilità dell'Interessato di non conferire i propri dati personali, **l'Interessato potrà altresì, in qualsiasi momento e gratuitamente:**

- a) avere **accesso ai dati personali**: ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano ed averne comunicazione;
- b) conoscere l'origine dei dati, le **finalità** del trattamento e le sue modalità, nonché la logica applicata al trattamento effettuato mediante strumenti elettronici;
- c) chiedere l'**aggiornamento**, la rettifica o - se ne ha interesse - l'integrazione dei dati che lo riguardano;
- d) ottenere la **cancellazione**, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati eventualmente trattati in violazione della legge, nonché di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento;
- e) **revocare**, in qualsiasi momento, il consenso al trattamento dei dati personali che lo riguardano, senza che ciò pregiudichi in alcun modo la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;
- f) **opporsi** in qualsiasi momento al trattamento dei suoi Dati per Finalità di Legittimo Interesse;
- g) chiedere alla Società la **limitazione del trattamento** dei suoi dati personali nel caso in cui:
  - l'Interessato contesti l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario alla Società per verificare l'esattezza di tali dati personali;
  - il trattamento è illecito e l'Interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
  - benché la Società non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i dati personali sono necessari all'Interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;

- l'Interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, del Regolamento Privacy in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;

- h) **opporsi** in qualsiasi momento al trattamento dei suoi dati personali;
- i) chiedere la **cancellazione** dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo;
- j) ottenere la **portabilità** dei dati che lo riguardano;
- k) proporre reclamo al **Garante per la Protezione dei Dati Personal** ove ne sussistano i presupposti, contatti: Garante per la Protezione dei Dati Personali Piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma, Centralino telefonico: (+39) 06.696771, Fax: (+39) 06.69677.3785.

Le relative richieste potranno essere inoltrate alla Società via **mail** al seguente indirizzo: **dpo\_gruppocnp@legalmail.it**, o tramite posta all'indirizzo della Società - Servizio Privacy, via Arbe 49, 20125, Milano. Al fine di semplificare il processo di riscontro delle richieste di accesso ai dati personali, si precisa che nel caso di esercizio dei diritti di cui al presente paragrafo, il richiedente è tenuto ad identificarsi trasmettendo copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale; nel caso in cui la richiesta venga presentata a mezzo di posta ordinaria, è necessario trasmettere in forma leggibile e chiara l'indirizzo di domicilio o di residenza a cui far pervenire il riscontro dell'interessato. Qualora l'interessato si avvalga di un legale rappresentante, perché la richiesta sia presa in carico, il legale rappresentante deve trasmettere copia della delega, copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale della persona che rappresenta, nel caso in cui la richiesta venga presentata a mezzo di posta ordinaria, è necessario trasmettere in forma leggibile e chiara l'indirizzo di domicilio.

## 9. CHI SONO I RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO?

L'elenco completo dei responsabili è disponibile tramite l'invio di una richiesta scritta all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa.

La Società ha altresì nominato - ai sensi dell'articolo 37 del Regolamento Privacy, il responsabile della protezione dei dati personali che può essere contattato al seguente indirizzo di posta certificata: **dpo\_gruppocnp@legalmail.it**, o all'indirizzo postale di cui al paragrafo 8 della presente informativa.

## 10. TERMINE DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I dati personali raccolti ai sensi del paragrafo 3 a, b e c della presente informativa vengono conservati per un periodo pari alla durata della Polizza (ivi inclusi eventuali rinnovi) e per i 10 anni successivi al termine, risoluzione o recesso della stessa, fatti salvi i casi in cui la conservazione per un periodo successivo sia richiesta per eventuali contenziosi, richieste delle autorità competenti o ai sensi della normativa applicabile. Alla cessazione del periodo di conservazione i dati saranno cancellati o anonimizzati.

## 11. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

La presente informativa è aggiornata alla data indicata nella sua intestazione. La Società potrebbe inoltre apportare modifiche e/o integrazioni a detta informativa, anche quale conseguenza di eventuali successive modifiche e/o integrazioni normative.

L'Interessato potrà visionare il testo dell'informativa costantemente aggiornata nella sezione Privacy del sito internet [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it).

## GLOSSARIO

### CNP Omnia (TARIFFA U08A)

Definiamo i principali termini utilizzati

**Assicurato:** persona sulla cui vita viene stipulato il Contratto. Quando si verifica il decesso, il Contratto cessa e CNP paga il Capitale caso morte.

**Beneficiario:** il soggetto che riceve da CNP la prestazione quando si verifica il decesso dell'Assicurato. I Beneficiari possono essere anche più di uno e vengono indicati dal Contraente sulla Proposta. Il Contraente può sostituire nel tempo il Beneficiario o indicarlo sul proprio testamento. La scelta del Beneficiario è libera e può anche non trattarsi di una persona fisica.

**Bonus trimestrale:** sono i bonus riconosciuti da CNP in caso di vita dell'Assicurato sotto forma di maggiorazione delle Quote possedute dal Contraente, secondo condizioni e misure prefissate nelle Condizioni di assicurazione.

**Borsa aperta:** si intendono i giorni di apertura dei mercati organizzati da Borsa italiana S.p.A.

**Capitale caso morte:** è l'importo che CNP liquida in caso di decesso dell'Assicurato. Il capitale è calcolato in base al valore dell'investimento (Capitale maturato) alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione con l'aggiunta di un importo chiamato Maggiorazione caso morte.

**Capitale investito:** è la parte dei Premi pagati (Premio unico e Versamenti aggiuntivi) che viene effettivamente investita negli OICR.

**Capitale maturato:** è il valore che assume nel corso del Contratto il Capitale investito e sulla cui base CNP effettua la liquidazione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato o del valore di Riscatto.

**CNP (Impresa di assicurazione):** l'Impresa di assicurazione con cui il Contraente stipula il presente Contratto è **CNP Vita Assicura S.p.A.**, una delle Società del Gruppo CNP Assurances.

**Commissione di gestione:** è il costo che CNP trattiene mediante addebito diretto sul patrimonio dell'OICR ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Il costo è calcolato quotidianamente sul patrimonio netto dell'OICR e prelevato ad ogni ricorrenza trimestrale rispetto alla Data di decorrenza del Contratto.

**Contraente:** persona fisica o giuridica, che può anche non coincidere con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e paga il Premio unico a CNP.

**Contratto:** Contratto di assicurazione sulla vita in base al quale CNP effettua la gestione finanziaria del Capitale investito e si impegna a liquidare le prestazioni previste.

**Controvalore:** valore del Capitale investito negli OICR calcolato ai prezzi di mercato correnti. Il Controvalore si ottiene moltiplicando il Valore della quota dell'OICR ad una determinata data per il numero delle Quote possedute in quel momento dal Contraente.

**Data di decorrenza:** data di inizio delle garanzie previste dal Contratto, ossia il 4° giorno di Borsa aperto dopo la Data di perfezionamento del Contratto.

**Data di perfezionamento (Data di conclusione):** il Contratto si considera perfezionato quando viene pagato il Premio unico da parte del Contraente dopo che è stata sottoscritta la Proposta e compilato il "modulo di adeguata verifica".

Il Contratto produce i suoi effetti solo se la procedura di adeguata verifica si è conclusa.

**Durata del contratto (Durata contrattuale):** periodo durante il quale il Contratto produce i suoi effetti cioè l'intera vita dell'Assicurato ferma restando la facoltà del Contraente di richiedere la liquidazione di quanto maturato fino a quel momento attraverso l'esercizio del diritto di riscatto.

**Data target:** una delle Opzioni automatic switch plan, che prevede il graduale passaggio del Capitale investito dall'OICR di partenza all'OICR di arrivo.

**Downtrend opportunity:** una delle Opzioni automatic switch plan, che prevede il consolidamento nel Safe fund della plusvalenza eventualmente fatta registrare dall'OICR di controllo.

**Evento opportunità:** previsto dal monitoraggio dell'Opzione Downtrend opportunity, si verifica quando il Valore delle quote dell'OICR di controllo fa registrare una perdita per quattro giorni consecutivi superiore alla Percentuale opportunità.

**Evento perdita:** previsto dal monitoraggio dell'Opzione Stop loss trend si verifica quando il valore delle quote dell'OICR di controllo fa registrare una perdita per quattro giorni consecutivi inferiore alla percentuale protezione.

**Indice di solvibilità:** rappresenta una misura della stabilità finanziaria di CNP, calcolata in proporzione agli impegni assunti da CNP nei confronti degli Assicurati.

**IVASS:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione.

**Macrocategorie CNP:** nel presente Contratto, gli OICR sono suddivisi in macrocategorie che riuniscono gli OICR in modo omogeneo in base alla politica di investimento. Nella stessa Macrocategoria sono previste le categorie "sostenibile" e "non sostenibile".

**Maggiorazione caso morte:** rappresenta la copertura assicurativa prestata da CNP e consiste nell'aumento del Capitale maturato liquidato in caso di decesso dell'Assicurato pari ad una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso.

**OICR:** Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio ai quali il Contratto è direttamente collegato. Per OICR si intendono tutti i Fondi comuni di investimento e le SICAV, vale a dire gli Investitori Istituzionali che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori. Il patrimonio degli OICR è diviso in Quote.

**OICR di destinazione:** è l'OICR che CNP, nell'ambito del Piano di selezione o nel Piano di interventi straordinari, individua come quello nel quale sarà fatto confluire l'eventuale parte del Capitale investito dell'OICR in eliminazione.

**OICR in eliminazione:** è l'OICR che CNP individua nell'ambito del Piano di selezione oppure nell'ambito del Piano di interventi straordinari, come da eliminare dalla lista degli OICR collegati al Contratto. Se il Contratto ha una parte del Capitale investito in tale OICR, sarà effettuato da CNP uno Switch verso il relativo OICR di destinazione.

**OICR in entrata:** è l'OICR che CNP individua nell'ambito del Piano di selezione come da inserire nella lista degli OICR collegati al Contratto.

**Opzioni automatic switch plan:** sono dei meccanismi facoltativi, attivabili su richiesta del Contraente, che prevedono degli Switch automatici effettuati da CNP, in base al funzionamento proprio di ciascuna delle Opzioni messe a disposizione dal Contratto.

**Opzione da capitale in rendita:** clausola del Contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile in caso di riscatto sia convertita in una rendita vitalizia.

**Opzione prestazione ricorrente (Prestazione ricorrente):** prevede che CNP liquidi al Contraente, per una durata pari a 10 anni, una Prestazione ricorrente di un importo predeterminato e con la periodicità di liquidazione scelta dal Contraente al momento dell'attivazione dell'Opzione. Le Prestazioni ricorrenti vengono disinvestite dai Premi investiti.

**P.E.P.:** per Persona Esposta Politicamente si intende chi occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche, nonché i suoi familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuata sulla base di criteri fissati dalla normativa antiriciclaggio.

**Percentuale obiettivo:** una delle due percentuali (-5% o -10%) messe a disposizione dall'Opzione take profit. Se la performance dell'OICR di controllo è superiore alla Percentuale obiettivo, CNP effettua lo Switch automatico di parte del Capitale maturato dall'OICR di controllo per acquistare Quote del Safe fund.

**Percentuale opportunità:** una delle due percentuali (-5% o -10%) messe a disposizione dall'Opzione Downtrend opportunity. Se la performance dell'OICR di controllo è inferiore alla Percentuale opportunità, CNP effettua lo Switch automatico di parte del Capitale maturato dall'OICR di partenza per acquistare Quote dell'OICR di controllo.

**Percentuale di protezione:** una delle due percentuali (-5% o -10%) messe a disposizione dall'Opzione Stop loss trend. Se la performance dell'OICR di controllo è inferiore alla percentuale perdita, CNP effettua lo switch automatico del Capitale maturato dall'OICR di controllo verso il Safe fund.

**Piano di selezione:** CNP effettua un servizio di gestione attiva (Piano di selezione) della lista degli OICR collegati al Contratto con l'obiettivo di mantenere elevata, nel corso del tempo, la qualità degli OICR selezionati. Il Piano di selezione prevede l'aggiornamento della lista OICR mediante l'inserimento o l'eliminazione di OICR.

**Piano di interventi straordinari:** è un monitoraggio costante su eventuali operazioni straordinarie, decise dalle SGR degli OICR, che ha lo scopo di evitare cambiamenti indesiderati nella tipologia di investimento scelta dal Contraente e si concretizza mediante l'invio di comunicazioni al Contraente stesso ed eventuali Switch straordinari.

**Polizza:** il documento che prova e disciplina il Contratto di assicurazione: nel presente Contratto è rappresentata dalla Proposta a seguito della trasmissione da parte di CNP della "lettera contrattuale di conferma" al Contraente.

**Premi investiti:** somma dei Premi pagati dal Contraente – Premio unico e Versamenti aggiuntivi – .. Il premio investito coincide con il Capitale investito.

**Premi pagati:** la somma del Premio unico e dei Versamenti aggiuntivi pagati dal Contraente nel corso della Durata del contratto.

**Premio unico:** importo che il Contraente paga in un'unica soluzione a CNP al momento del perfezionamento del Contratto.

**Proposta:** documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla società la volontà di perfezionare il Contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**Quota:** unità di misura in cui è suddiviso il patrimonio degli "OICR" ed il cui valore varia nel tempo in base all'andamento della gestione finanziaria. Con il Capitale investito negli "OICR" si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

**Rebalancing:** uno delle Opzioni automatic switch plan, che prevede che ad ogni ricorrenza annuale rispetto alla data di adesione all'Opzione, CNP intervenga in modo da neutralizzare gli effetti dell'andamento del mercato finanziario, tramite un'operazione di Switch automatico che ripristina la precedente suddivisione del Capitale maturato negli OICR.

**Recesso:** diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne terminare gli effetti.

**Referente terzo:** persona scelta dal Contraente, diversa dal Beneficiario, cui CNP può far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

**Revoca:** diritto del Contraente di revocare la Proposta fino al momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato.

**Ricorrenza annua:** ogni anniversario della Data di decorrenza del Contratto.

**Riscatto totale:** possibilità del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione del Capitale maturato risultante alla data della richiesta.

**Riscatto parziale:** possibilità del Contraente di ottenere la liquidazione di una parte del Capitale maturato alla data della richiesta.

**Safe fund:** l'OICR, individuato dal Contraente, nel quale CNP sposta, parzialmente o totalmente, il Capitale maturato nell'OICR di controllo, nel caso di adesione, rispettivamente, alle Opzioni Take profit e Stop loss trend.

**Set informativo:** insieme dei documenti relativi al prodotto predisposti da CNP e consegnati unitariamente al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto. Il set informativo è pubblicato anche sul sito internet di CNP.

**SGR:** per il presente Contratto, si intendono le Società che prestano il servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti degli OICR, siano esse SICAV estere o Società di Gestione del Risparmio italiane.

**Soggetto Incaricato (Intermediario):** Mediobanca Premier S.p.A. - che si avvale dei suoi consulenti finanziari - tramite i quali è stato stipulato il Contratto.

**Sostituzione:** operazione predisposta dal Contraente per modificare la suddivisione percentuale del Capitale maturato negli OICR collegati al presente Contratto. La Sostituzione determina il passaggio di parte del Capitale maturato da un OICR ad un altro.

**Stop loss trend:** uno della Opzioni automatic switch plan, che prevede lo spostamento nel Safe fund del Capitale maturato nell'OICR di controllo, qualora la Quota di questo OICR faccia registrare delle perdite di valore repentine.

**Supporto durevole:** si intende qualsiasi strumento che permetta al Contraente di memorizzare informazioni a lui personalmente dirette, in modo che siano accessibili per la futura consultazione durante un periodo di tempo adeguato ai fini cui sono destinate le informazioni stesse e che ne consenta la riproduzione inalterata.

**Switch/Switch straordinario:** operazione con la quale CNP, nell'ambito del Piano di selezione o del Piano di interventi straordinari (in questo caso Switch straordinario), effettua il trasferimento della totalità delle Quote investite in un determinato OICR (OICR in eliminazione) ad un altro OICR (OICR di destinazione).

**Switch automatico:** l'operazione di switch effettuata da CNP rispetto agli OICR indicati dal Contraente, qualora quest'ultimo aderisca ad una delle Opzioni automatic switch plan.

**Take profit:** uno della Opzioni automatic switch plan, che prevede lo spostamento nel Safe fund di parte del Capitale maturato nell'OICR di controllo, qualora il guadagno del Capitale investito in tale OICR superi la Percentuale obiettivo.

**Tecnica di comunicazione a distanza:** si intende qualunque modalità di contatto con la clientela che, senza la presenza fisica e simultanea del Soggetto incaricato e del Contraente, possa essere impiegata per il collocamento a distanza di contratti assicurativi e riassicurativi.

**Valore della Quota/azione (c.d. NAV):** il valore unitario della Quota/azione di un OICR, anche definito unit Net Asset Value (NAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto dell'OICR per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

**Versamento aggiuntivo:** importo che il Contraente ha facoltà di pagare per integrare il Premio unico previsto dal Contratto.

Data di realizzazione: 10 febbraio 2026

COD. PRODOTTO	AGENZIA/RETE BANCA	SPORTELLO	COLLOCATORE	PROPOSTA N.
<b>CONTRAENTE (nel caso in cui il Contraente sia un'impresa inserire i dati del Legale Rappresentante (*)):</b>				
Cognome e Nome				
Luogo e data di nascita				
Residenza		Provincia		C.A.P.
Comune				Codice Paese
Domicilio (se diverso da Residenza) Indirizzo				Provincia
Comune				C.A.P.
Indirizzo di Corrispondenza (se diverso da Residenza) (**)				Codice Paese
Comune				Provincia
Documento di identità				Codice Paese
Ente, Luogo e Data rilascio				Numero
Codice fiscale				Sesso
Professione				
Sede geografica dell'attività svolta		Attività economica:		TAE
<input type="checkbox"/> Paesi EU e nello spazio economico europeo <input type="checkbox"/> Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrastato al terrorismo) <input type="checkbox"/> Altro _____	SAE	RAE		
Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)				
<input type="checkbox"/> Paesi EU e nello spazio economico europeo <input type="checkbox"/> Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrastato al terrorismo) <input type="checkbox"/> Altro _____				
Indirizzo E-mail				Numero di cellulare
<b>Nel caso in cui il Contraente sia un'impresa</b>				
Ragione Sociale		Codice fiscale (**)		Partita IVA(***)
Sede legale (Via e n. civico)				
Provincia		C.A.P.		
Comune		Codice Paese		
Attività lavorativa prevalente		Attività Economica:		
		SAE	RAE	ATECO
In caso di ente no profit/onlus, qual è la classe di soggetti che beneficia delle attività svolte dall'ente?				
N° iscrizione registro Imprese/Rea				
Sede geografica dell'attività svolta				
<input type="checkbox"/> Paesi EU e nello spazio economico europeo <input type="checkbox"/> Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrastato al terrorismo) <input type="checkbox"/> Altro _____				
Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)				
<input type="checkbox"/> Paesi EU e nello spazio economico europeo <input type="checkbox"/> Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrastato al terrorismo) <input type="checkbox"/> Altro _____				
(*) Si allega un documento comprovante il potere di rappresentare legalmente l'impresa				
(**) Nel caso in cui il Contraente sia un'impresa inserire l'indirizzo di corrispondenza dell'impresa				
(*** È obbligatorio compilare Codice fiscale e Partita IVA anche se coincidono)				

**ASSICURATO:**

Cognome e Nome

Luogo e data di nascita

Indirizzo

Documento di identità

Numero

Ente, Luogo e Data rilascio

Codice fiscale

Sesso

Professione

**BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO:****AVVERTENZA:**

La invitiamo a compilare dettagliatamente la sezione dedicata ai dati dei Beneficiari in forma nominativa; in mancanza CNP potrà incontrare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei Beneficiari stessi.

Ricordiamo altresì che la modifica o la revoca dei Beneficiari deve essere comunicata a CNP.

 **Beneficiario nominativo: \_\_\_\_\_% DELLA PRESTAZIONE**

Cognome/Ragione sociale

Sesso

Nome

Data di nascita

Luogo di nascita

Codice Fiscale/Partita IVA

Telefono

E-mail

Indirizzo

Località

CAP

Provincia

Professione (in caso di persona fisica)  
persona giuridica)

Codice ATECO (in caso di

Sede geografica dell'attività svolta

- Paesi EU e nello spazio economico europeo
- Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrastio al terrorismo)
- Altro \_\_\_\_\_

Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)

- Paesi EU e nello spazio economico europeo
- Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrastio al terrorismo)
- Altro \_\_\_\_\_

Si precisa che CNP potrebbe inviare comunicazioni al Beneficiario designato anche prima del verificarsi dell'evento previsto per l'erogazione della prestazione assicurata.

Il Contraente vuole escludere l'invio al Beneficiario di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento? SI  NO

 **Beneficiario nominativo: \_\_\_\_\_% DELLA PRESTAZIONE**

Cognome/Ragione sociale

Nome

Data di nascita

Sesso

Luogo di nascita

Codice Fiscale/Partita IVA

Telefono

E-mail

Indirizzo

Località

CAP

Provincia

Professione (in caso di persona fisica)  
persona giuridica)

Codice ATECO (in caso di

Sede geografica dell'attività svolta

- Paesi EU e nello spazio economico europeo
- Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrastio al terrorismo)
- Altro \_\_\_\_\_

Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)

- Paesi EU e nello spazio economico europeo
- Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrastio al terrorismo)
- Altro \_\_\_\_\_

Si precisa che CNP potrebbe inviare comunicazioni al Beneficiario designato anche prima del verificarsi dell'evento previsto per l'erogazione della prestazione assicurata.

Il Contraente vuole escludere l'invio al Beneficiario di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento? SI  NO

**Beneficiario nominativo: \_\_\_\_\_% DELLA PRESTAZIONE**

Cognome/Ragione sociale

Nome

Data di nascita

Sesso

Luogo di nascita

Codice Fiscale/Partita IVA

Telefono

E-mail

Indirizzo

Località

CAP

Provincia

Professione (in caso di persona fisica)

persona giuridica

Sede geografica dell'attività svolta

- Paesi EU e nello spazio economico europeo
- Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrastato al terrorismo)
- Altro \_\_\_\_\_

Codice ATECO (in caso di

Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)

- Paesi EU e nello spazio economico europeo
- Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML/contrastato al terrorismo)
- Altro \_\_\_\_\_

Si precisa che CNP potrebbe inviare comunicazioni al Beneficiario designato anche prima del verificarsi dell'evento previsto per l'erogazione della prestazione assicurata.

Il Contraente vuole escludere l'invio al Beneficiario di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento? SI  NO

**Nel caso in cui il Contraente abbia la necessità di indicare ulteriori Beneficiari Nominativi potrà inviare una comunicazione scritta a CNP ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile.**

**Beneficiario generico: \_\_\_\_\_% DELLA PRESTAZIONE**

**Referente terzo:**

In caso di specifiche esigenze di riservatezza, potrà indicare il nominativo ed i dati di recapito (incluso email e/o telefono) di un soggetto terzo (diverso dal beneficiario) a cui CNP potrà rivolgersi in caso di decesso dell'Assicurato al fine di contattare il Beneficiario designato.

Cognome/Ragione sociale

Nome

Data di nascita

Sesso

Luogo di nascita

Codice Fiscale/Partita IVA

Telefono

E-mail

Indirizzo

Località

CAP

Provincia

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

**MODALITÀ DI TRASMISSIONE DELLE COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO (AI SENSI DEL REGOLAMENTO IVASS NR. 41 DEL 2 AGOSTO 2018)**

Io sottoscritto scelgo di ricevere le comunicazioni relative al presente Contratto:

- su supporto cartaceo;
- in formato elettronico, mediante caricamento nell'Area Clienti del sito [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it).

La scelta della modalità in formato elettronico è da ritenersi valida solo in caso di indicazione dell'indirizzo E-MAIL nella sezione dell'anagrafica Contraente.

Sono consapevole che tale scelta:

- Può essere modificata in ogni momento;
- Può essere effettuata anche in corso di Contratto, relativamente alle future comunicazioni;
- Non costituisce autorizzazione all'invio di materiale promozionale, pubblicitario o di altre comunicazioni commerciali.

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

**PREMIO UNICO**

EURO

(Importo minimo 250.000 euro)

**Costi** (Art. 20 COSTI delle Condizioni di assicurazione)

Al Premio unico non viene applicato alcun costo.

**ALLOCAZIONE DEL PREMIO**

Il Contraente sceglie le percentuali di suddivisione del Capitale Investito negli OICR con i seguenti limiti:

- il Capitale investito può essere suddiviso tra un minimo di 4 e un massimo di 40 OICR;
- l'investimento minimo in ciascun OICR è pari a 500 euro.

DENOMINAZIONE OICR	CODICE CNP	% INVESTIMENTO

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

Di seguito sono riportate le Opzioni prestazioni ricorrenti e automatic switch plan messe a disposizione del Contraente nel corso della Durata del Contratto.

Nel caso in cui il Contraente dichiari, tramite la presente Proposta, di volersi avvalere di una delle Opzioni sotto riportate, la data di adesione all'opzione si intenderà coincidente con la Data di Decorrenza.

**ADESIONE ALL'OPZIONE PRESTAZIONI RICORRENTI**

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'Opzione Prestazioni ricorrenti prevista dal Contratto, con le modalità di seguito indicate e chiede che l'importo delle prestazioni ricorrenti venga accreditato sul conto corrente a lui intestato:

Codice IBAN \_\_\_\_\_

Prestazioni Ricorrenti (% Annua del Totale dei Premi Investiti)	Frequenza di Corresponsione	Durata Opzione
<input type="checkbox"/> 3% <input type="checkbox"/> 5%	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> trimestrale	10 anni

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

**Il Contraente non può aderire contemporaneamente alla presente Opzione ed alle Opzioni automatic switch plan.**

Le Opzioni automatic switch plan sono tra loro incompatibili, come riportato al punto 5.2 OPZIONI AUTOMATIC SWITCH PLAN delle Condizioni di assicurazione; l'unica eccezione è rappresentata dalla possibilità di aderire all'opzione Take Profit contemporaneamente all'opzione Stop Loss Trend o all'opzione Downtrend Opportunity.

L'adesione ad una delle opzioni Data Target, Stop Loss Trend, Take Profit o Downtrend Opportunity comporta una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento finanziario. Ciascun Switch automatico determinato dall'adesione ad una delle seguenti opzioni comporta l'applicazione di una spesa fissa, come riportato dalle Condizioni di assicurazione.

In caso di adesione alle Opzioni, rimane fermo il limite minimo di 4 e massimo di 40 OICR tra i quali può essere suddiviso il Capitale investito, tenendo conto di tutti gli OICR interessati dall'Opzione ma dei quali ancora non si posseggono quote.

**Il Contraente non può aderire contemporaneamente alle Opzioni automatic switch plan ed all'Opzione prestazioni ricorrenti.**

**ADESIONE ALL'OPZIONE REBALANCING**

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Rebalancing prevista dal Contratto

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

**ADESIONE ALL'OPZIONE DATA TARGET**

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Data Target con le modalità di seguito indicate.

(L'OICR di partenza va scelto tra gli OICR nei quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione)

OICR di Partenza	OICR di Arrivo	Percentuale di disinvestimento e frequenza
.....	.....	<input type="checkbox"/> 2% mensile <input type="checkbox"/> 10% trimestrale
.....	.....	<input type="checkbox"/> 2% mensile <input type="checkbox"/> 10% trimestrale
.....	.....	<input type="checkbox"/> 2% mensile <input type="checkbox"/> 10% trimestrale
.....	.....	<input type="checkbox"/> 2% mensile <input type="checkbox"/> 10% trimestrale

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

**ADESIONE ALL'OPZIONE STOP LOSS TREND**

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Stop Loss Trend con le modalità di seguito indicate.

(L'OICR di controllo va scelto tra gli OICR nei quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione)

OICR di Controllo	Safe Fund	Percentuale Protezione
.....	.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%
.....	.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%
.....	.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%
.....	.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

**ADESIONE ALL'OPZIONE TAKE PROFIT**

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Take Profit con le modalità di seguito indicate.

(L'OICR di controllo va scelto tra gli OICR nei quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione; il SAFE FUND è un unico OICR anche in presenza di più OICR di controllo)

OICR di Controllo	Percentuale Obiettivo	Safe Fund
.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%	.....
.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%	.....
.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%	.....
.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%	.....

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

 **ADESIONE ALL'OPZIONE DOWNTREND OPPORTUNITY**

Il Contraente dichiara di volersi avvalere dell'opzione Downtrend Opportunity con le modalità di seguito indicate.  
(L'OICR di partenza va scelto tra gli OICR nei quali è suddiviso il Capitale investito al momento dell'adesione)

OICR di Controllo	OICR di Partenza	Percentuale Opportunità
.....	.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%
.....	.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%
.....	.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%
.....	.....	<input type="checkbox"/> - 5,00% <input type="checkbox"/> - 10,00%

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

**MODALITÀ DI PAGAMENTO**

Il pagamento del Premio unico viene effettuato utilizzando la procedura di addebito sul conto corrente bancario del Contraente appoggiato presso il Soggetto Incaricato. Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento del premio, fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

**Attenzione: è escluso il pagamento in contanti**

La data di valuta è da considerarsi coincidente con la Data di decorrenza.

**AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO IN CONTO**

Il Titolare autorizza la Banca ad addebitare il Premio unico sul proprio rapporto nr.

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

IL TITOLARE

**AVVERTENZA:**

Le dichiarazioni non veritieri, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per il perfezionamento del Contratto possono compromettere il diritto alla prestazione. È fatto salvo il diritto all'oblio oncologico.

**DICHIARAZIONI****Il Contraente e l'Assicurato (se diverso dal Contraente):**

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- prendono atto che la sottoscrizione della presente Proposta non comporta il perfezionamento del Contratto finché non sia avvenuto il pagamento del premio unico a seguito dell'accettazione della Proposta da parte di CNP e si sia conclusa la procedura di adeguata verifica antiriciclaggio (Data di perfezionamento) e che il Contratto decorre dal quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di perfezionamento. Nel caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza la data di perfezionamento del Contratto è il giorno successivo alla data di sottoscrizione della presente Proposta e di

<p>compilazione del "modulo di adeguata verifica" a condizione che sia stato pagato il premio unico; anche in questo caso il Contratto produce i suoi effetti solo se la procedura di adeguata verifica si sia conclusa.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• prendono atto che CNP trasmette al Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data di decorrenza la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento con il quale CNP Vita Assicura S.p.A., si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla presente Proposta, fatto salvo errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa. La Lettera Contrattuale di Conferma attesta il perfezionamento del Contratto;</li> <li>• prendono atto che il pagamento del Premio unico viene effettuato con la modalità indicata nella sezione relativa alla "Modalità di Pagamento";</li> <li>• dichiarano di aver preso conoscenza che eventuali informazioni sul conflitto di interessi sono riportate sul sito internet di CNP all'indirizzo <a href="http://www.gruppocnp.it">www.gruppocnp.it</a>.</li> </ul>		
<p>Il Contraente dichiara di AVER LETTO e ACCETTATO quanto riportato in merito ai TERMINI DI DECORRENZA sopra indicati.</p>		
<p>L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsente alla sottoscrizione della presente Proposta ai sensi dell'Art. 1919 del Codice civile.</p>		
LUOGO E DATA	IL CONTRAENTE	L'ASSICURATO (se diverso dal Contraente)
<b>DIRITTO DI REVOCÀ</b>		
<p>Il Contraente ha il diritto di revocare la presente Proposta fino al momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato. Nel caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza il Contraente ha il diritto di revocare la presente Proposta fino alla data di perfezionamento.</p> <p>CNP, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca, rimborsa al Contraente l'intero premio unico nel caso in cui il Soggetto Incaricato gli abbia addebitato tale importo.</p>		
<b>DIRITTO DI RECESSO</b>		
<p>Il Contraente potrà recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento in cui è informato che il Contratto è perfezionato. Nel caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di perfezionamento.</p> <p>Il diritto di recesso libera il Contraente e CNP da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto. CNP entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso rimborsa al Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• qualora la richiesta di recesso pervenga a CNP antecedentemente alla Data di decorrenza, il Premio unico pagato;</li> <li>• qualora la richiesta di recesso pervenga a CNP dal giorno della Data di decorrenza: il Premio unico pagato maggiorato o diminuito della differenza fra il valore unitario delle Quote del primo giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte di CNP, della comunicazione di Recesso ed il Valore unitario delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicata per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza.</li> </ul>		
LUOGO E DATA	IL CONTRAENTE	
<p><b>MODALITÀ DI CONSEGNA DELLA DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE E DEL "SET INFORMATIVO"</b></p> <p>Io sottoscritto dichiaro di aver scelto di ricevere la documentazione sopra indicata:</p> <p><input type="checkbox"/> su supporto cartaceo;</p> <p><input type="checkbox"/> su supporto durevole non cartaceo</p> <p>In caso di scelta del supporto durevole non cartaceo, sono stato informato di avere comunque il diritto di riceverne gratuitamente, su richiesta, una copia in formato cartaceo.</p>		
LUOGO E DATA	IL CONTRAENTE	
<p><b>IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE</b> dichiara di aver:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ricevuto la copia integrale del Set Informativo - ai sensi del Regolamento IVASS 41/2018 e successive modifiche e/o integrazioni - composto: <ul style="list-style-type: none"> <li>- dal "Documento contenente le informazioni chiave" generico e dal "Documento contenente le informazioni chiave" specifico delle opzioni di investimento prescelte, redatti secondo il Regolamento UE nr. 1286/2014 essendo comunque stato informato della possibilità di ricevere il documento specifico di tutte le opzioni disponibili;</li> <li>- dal Documento Informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativo;</li> <li>- dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario;</li> <li>- dalla Proposta in formato fac simile;</li> </ul> </li> <li>• ricevuto, l'elenco delle opzioni di investimento collegate al Contratto e l'Informativa sulla promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali di cui al Regolamento Delegato (UE) 2022/1288;</li> <li>• preso visione - per le opzioni di investimento prescelte aventi caratteristiche di sostenibilità - degli allegati di cui al Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 (allegati sulle "caratteristiche ambientali e/o sociali" e/o sull'"obiettivo di investimento sostenibile") riportati nella sezione "Sostenibilità" del sito internet <a href="http://www.gruppocnp.it">www.gruppocnp.it</a>;</li> <li>• ricevuto, in caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza, la relativa informativa;</li> <li>• ricevuto il documento informativo precontrattuale del distributore definito in coerenza alla regolamentazione tempo per tempo vigente;</li> </ul>		

- LETTO, COMPRESO ed ACCETTATO le Condizioni di assicurazione.

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

**DICHIARAZIONE DA SOTTOSCRIVERE SOLO NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UNA PERSONA GIURIDICA**

Il Contraente si impegna a tenere tempestivamente aggiornata CNP, nel corso della durata contrattuale, in merito ai rapporti partecipativi superiori al 25% che abbia in corso con altri Soggetti. Inoltre, nel caso in cui alla data di sottoscrizione della presente Proposta il Contraente abbia già in essere rapporti di cui sopra, indica di seguito i dati riferiti a tali soggetti (riportare ragione sociale, sede legale e codice fiscale/partita iva).

LUOGO E DATA

IL LEGALE RAPPRESENTANTE

**DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE**

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di assicurazione e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari - le parti evidenziate in grigio dei seguenti articoli e norme:

Art. 12 – Modalità e tempistiche di liquidazione; Art. 13 – Premi; Art. 23 – Cessione, pegno e vincolo.

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

L'ASSICURATO

(se diverso dal Contraente)

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI**

Io sottoscritto dichiaro di avere ricevuto, letto e compreso l'informativa sul trattamento dei dati personali (i) riportata all'interno del Set Informativo e (ii) consultabile nella versione costantemente aggiornata all'interno del sito internet <https://www.gruppocnp.it/privacy>, di essere consapevole che il trattamento dei miei dati relativi alla salute, eventualmente forniti, anche tramite un processo decisionale automatizzato, è necessario per le finalità assicurative descritte nel paragrafo 3 dell'informativa e, pertanto, acconsento a tale trattamento.

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

L'ASSICURATO

(se diverso dal Contraente)

**SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO**

Dichiaro di aver proceduto personalmente all'identificazione dei sottoscrittori, le cui generalità sono riportate fedelmente negli spazi appositi e che le firme sono state apposte in mia presenza. Si dichiara inoltre di aver preso visione e di essere a conoscenza della normativa applicabile in materia di antiriciclaggio.

NOME E COGNOME

CODICE SOGGETTO INCARICATO

CODICE AGENZIA

LUOGO E DATA

IL SOGGETTO INCARICATO

**CNP Vita Assicura S.p.A.**

via Arbe, 49 - 20125 Milano  
[www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it)  
Pec [cnpvita\\_assicura@legalmail.it](mailto:cnpvita_assicura@legalmail.it)

---

Società soggetta a direzione e coordinamento di CNP Assurances S.A. - Sede Legale: via Arbe, 49 - 20125 Milano - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Min. dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 18240 del 28/07/1989 pubblicato sulla G.U. n. 186 del 10/08/1989 - Capitale sociale Euro 247.000.000,00 i.v. - Reg. delle Imprese di Milano, C. Fiscale e P.IVA 09269930153 - Iscr. all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione al n. 1.000081 - Pec [cnpvita\\_assicura@legalmail.it](mailto:cnpvita_assicura@legalmail.it) - [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it)

