CNP One Italia (OIV)

Condizioni di assicurazione

Indice

SEZIONE I – CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO 9

Articolo 1 / Qual è l'oggetto del Contratto? 9
Articolo 2 / Sono previsti limiti per la sottoscrizione del Contratto? 9
Articolo 3 / Come può essere stipulato il Contratto? 9
Articolo 4 / Cosa succede in caso di accettazione della Proposta? 10
Articolo 5 / Quando si considera concluso il Contratto? 10
Articolo 6 / Quando diventa efficace il Contratto? 10
Articolo 7 / Qual è la durata del Contratto? 10
Articolo 8 / Quando cessa il Contratto? 10
Articolo 9 / Può essere revocata la Proposta? In che modo? 11
Articolo 10 / È possibile recedere dal Contratto? In che modo? 11

SEZIONE II – PREMI E INVESTIMENTI 11

Articolo 11 / Come devono essere pagati i Premi? 11
Articolo 12 / A quanto ammonta il Premio Iniziale? 11
Articolo 13 / Che cos'è il premio di rischio? A quanto ammonta il premio di rischio? 12
Articolo 14 / Quando viene investito il Premio? 12
Articolo 15 / Quali sono i Fondi in cui è possibile ripartire i Premi? 12
Articolo 16 / Come vengono ripartiti i Premi? Come viene determinato il Valore del Contratto? 13
Articolo 17 / È possibile versare Premi Aggiuntivi? In che modo? Quando viene investito il Premio Aggiuntivo? 13
Articolo 18 / Quali sono i Fondi Unit Linked? 14
Articolo 19 / I Fondi Unit Linked prevedono garanzie? 14
Articolo 20 / Quali sono i Fondi Esterni? 14
Articolo 21 / È possibile chiedere informazioni aggiuntive? Quando e come viene pubblicato il valore delle quote/azioni? 14
Articolo 22 / Cosa succede in caso di sospensione, estinzione e/o fusione dei Fondi Esterni? 15
Articolo 23 / I Fondi Interni: In cosa consistono i Fondi Interni? Quando vengono valorizzate le quote dei Fondi Interni? 15
Articolo 24 / Dove sono regolate le modalità e caratteristiche del Fondo Interno? 15
Articolo 25 / Cosa accade in caso di modifiche del Fondo Interno? 15
Articolo 26 / Cosa accade quando il Valore del Fondo Interno scende al di sotto della soglia minima? 16
Articolo 27 / Quali sono i Fondi Interni Collettivi? 16
Articolo 28 / In cosa consistono i Fondi Interni Dedicati? È possibile scegliere l'orientamento di gestione? 16
Articolo 29 / È possibile indicare una banca depositaria al di fuori dello SEE? 16
Articolo 30 / In che modo si accumula il capitale nel Fondo Generale? 17
Articolo 32 / Quali sono le date di valorizzazione delle operazioni e delle Prestazioni? 17

SEZIONE III – DIRITTI ESERCITABILI NEL CORSO DELLA DURATA DEL CONTRATTO 18
Articolo 33 / È possibile richiedere il Riscatto? A quali condizioni? Sono previste delle penali? 18
Articolo 34 / Quali effetti ha il Riscatto? 18
Articolo 35 / Come viene ripartito il Riscatto Parziale tra i Fondi Interni? 18
Articolo 36 / È possibile richiedere che il riscatto avvenga mediante il trasferimento di titoli? 19
Articolo 37 / È possibile cedere il Contratto o costituire Pegno o Vincolo? 19

SEZIONE IV – OPZIONI 19
Articolo 38 / Il Contratto prevede delle Opzioni? 19
Articolo 39 / È possibile scegliere un orientamento di gestione? 19
Articolo 40 / È possibile cambiare la modalità di gestione? 19
Articolo 41 / È possibile effettuare lo Switch? Quando? 20
Articolo 42 / Cosa accade se non ci sono quotazioni nel giorno in cui devono essere eseguite le Operazioni di Polizza? 21

SEZIONE V – PRESTAZIONI 21
Articolo 43 / In che cosa consistono le Prestazioni del Contratto? Quando e in che modo vengono pagate? 21
Articolo 44 / Ci sono delle limitazioni alla Prestazione Caso Morte? 22

SEZIONE VI – COSTI 23
Articolo 45 / Quali costi, oneri e commissioni si applicano al Contratto? 23
Articolo 46 / Come vengono prelevati commissioni, oneri di gestione e/o i costi dal Fondo Generale? È possibile un rendimento negativo? 24
Articolo 47 / Come vengono prelevate le commissioni dai Fondi Interni? 24
Articolo 48 / Sono previsti dei prelievi a titolo di commissione e/o oneri di gestione per i Fondi Esterni? 24

SEZIONE VII – BENEFICIARI 24
Articolo 49 / Come viene designato il Beneficiario? 24
Articolo 50 / È possibile revocare la designazione del Beneficiario? 25
Articolo 51 / Cosa accade in caso di decesso del Beneficiario prima dell'Assicurato? 25
Articolo 52 / Ci sono previsioni particolari nel caso in cui il Contraente sia una Società Fiduciaria e/o un'Associazione Non-Riconosciuta? 25
Articolo 53 / Quali sono i diritti del Beneficiario? 26
Articolo 54 / Cosa accade in assenza della designazione di un Beneficiario o in caso di designazione generica? 26

SEZIONE VIII – OBBLIGHI E DIRITTI DELLA COMPAGNIA 26
Articolo 55 / La Compagnia può apportare modifiche al Contratto? 26

SEZIONE IX – CLAUSOLE GENERALI 26
Articolo 56 / Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto? 26
Articolo 57 / Come opera la Compagnia e quali sono le responsabilità dei Distributori autorizzati? 27
Articolo 58 / A carico di chi sono le tasse e le imposte? 27
Articolo 59 / Quali sono la legge applicabile e il foro competente? 27

SEZIONE X – COMUNICAZIONI 28

Articolo 60 / Quali sono gli indirizzi per eventuali comunicazioni? 28
Articolo 61 / Quando viene inviato l'aggiornamento sullo stato del Contratto? 28
Articolo 62 / In che modo sono resi disponibili il prospetto, il rendiconto periodico e il valore delle quote/azioni? 28
Articolo 63 / Quali documenti vengono richiesti dalla Compagnia? 29

SEZIONE XI – ALTRE PREVISIONI 31

Articolo 64 / Quando possono essere condivisi i miei dati? 31

Presentazione

Il Contratto CNP One Italia è un contratto di investimento assicurativo sulla vita di tipo multiramo che prevede la combinazione di un contratto di Ramo I e uno di Ramo III. Nello specifico si tratta di un prodotto che consente di investire contemporaneamente nel **Fondo Generale** e nei fondi di tipo Unit Linked. L'investimento del Premio nel Fondo Generale prevede la partecipazione agli utili mentre l'investimento del Premio nella parte Unit Linked può essere fatto in:

- **Fondi Interni Collettivi** (costituiti e gestiti per una pluralità di contratti);
- **Fondi Interni Dedicati** (costituito e gestito per il solo contratto in essere);
- **Fondi Esterni**.

CNP One Italia è un contratto con durata trentennale, rinnovabile, che prevede l'erogazione di una prestazione assicurativa alla scadenza e una Prestazione Caso Morte.

Il Contratto prevede alcune limitazioni e l'applicazione di costi e oneri. Per qualsiasi informazione non esiti a chiamare la Compagnia e/o il suo intermediario che sono sempre a sua disposizione.

Glossario

I termini qui di seguito indicati, anche se declinati al singolare, hanno il medesimo significato al plurale e viceversa. È fatto salvo il caso in cui sia espressamente disposto in maniera diversa.

Assicurato: La persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto e può coincidere o meno con il Contraente. Il Contratto prevede la possibilità di avere un massimo di due persone assicurate.

Associazione/i Non-Riconosciuta/e: associazioni religiose, associazioni di/tra professionisti, enti non riconosciuti, società di persone (la lista non è esauriente), che non possiedono personalità giuridica o autonomia patrimoniale, ai sensi del diritto italiano.

Beneficiario/i: La persona o le persone che percepiranno la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

Beneficio: somma pagata dalla Compagnia al verificarsi dell'evento assicurato.

Capitale Investito: somma pari alla totalità dei versamenti dei Premi nel Fondo Generale al netto degli Switch, dei Riscatti Parziali e di tutte le commissioni, costi e spese applicabili in virtù delle Operazioni di Polizza.

Commissioni di gestione: commissioni versate alla Compagnia per remunerare l'attività di gestione in senso stretto.

Commissioni/Spese/Costi/Oneri: la Compagnia utilizza come termini simili ed interscambiabili le parole commissioni/Spese/costi/oneri.

Compagnia: CNP Luxembourg SA, compagnia assicurativa costituita sotto forma di *société anonyme* di diritto lussemburghese.

Contraente: La persona fisica o società fiduciaria o associazione non riconosciuta che ha sottoscritto il Contratto.

Contratto: il presente contratto, composto dai documenti contenuti nel Set Informativo (Condizioni di assicurazione con Glossario, Modulo di Proposta, KID generico e specifichi, DIP Aggiuntivo IBIP, Questionario sanitario, Informativa Privacy, Regolamenti dei Fondi);

Distributore: il soggetto debitamente autorizzato dall'Assicuratore ad intermediare il Contratto.

Documento Unico di Rendicontazione/ DUR: Documento unico di rendicontazione annuale della posizione assicurativa trasmesso dalla Compagnia.

Fondi: l'insieme di tutti i fondi (Fondi Esterni, Fondi Interni e Fondo Generale) disponibili per il Contratto.

Fondi Unit Linked: i Fondi Interni e i Fondi Esterni in cui vengono investiti i Premi, al netto dei costi.

Fondo Esterno: fondo d'investimento non istituito dalla Compagnia (ad es. OICVM istituiti da SGR/SICAV) in cui sono investiti i Premi versati, al netto dei costi sostenuti dallo stesso.

Fondo Generale: il supporto d'investimento con prestazioni espresse in euro, con rivalutazione.

Fondo Interno: FID e FIC[1] in cui vengono investititi i Premi, al netto dei costi.

GDPR: Regolamento (UE) 2016/679, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento e alla libera circolazione dei dati personali.

Gestione Delegata: è accessibile attraverso l'investimento in uno o più fondi interni dedicati. Il sottoscrittore sceglie un orientamento di gestione coerente con il proprio profilo di investitore determinato secondo i criteri della normativa applicabile, e l'assicuratore effettua da solo, o delega ad un gestore autorizzato, la gestione patrimoniale.

Gestione Libera: il sottoscrittore seleziona liberamente i supporti d'investimento nella ripartizione dei premi ed effettua gli switch tra i veicoli di investimento offerti.

Lettera di Conferma dell'Investimento del Premio: lettera con cui la Compagnia comunica al Contraente l'importo del Premio lordo versato e di quello investito, la data di efficacia del Contratto, il numero di Quote attribuite al Contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno a cui tale valore si riferisce (data d'investimento), il giorno del ricevimento della Proposta e dell'incasso del Premio.

Modulo di Proposta/Proposta: modulo sottoscritto dal Contraente con il quale quest'ultimo manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche e alle condizioni ivi indicate.

Operazioni di Polizza: tutte le operazioni eseguite durante la vita del Contratto come operazioni di Switch, Recesso, Riscatto Totale o Parziale.

PEP – Persona politicamente esposta: persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i già menzionati soggetti intrattengono notoriamente stretti legami.

Polizza: documento che dimostra l'esistenza del Contratto.

Premio: tutti i Premi versati dal Contraente.

Premio Aggiuntivo: premio che il Contraente può versare nel corso della durata del Contratto, in aggiunta al Premio Iniziale e previo consenso della Compagnia.

Premio Iniziale: premio che il Contraente paga in un'unica soluzione alla Compagnia previa accettazione della Proposta.

Premio Investito: importo investito pari al Premio al netto dei costi.

Prestazione: insieme delle Prestazioni Caso Vita e Caso Morte.

Prestazione Caso Morte: importo dovuto dalla Compagnia pari al Valore del Contratto maggiorato del beneficio caso morte al decesso dell'Assicurato.

Prestazione Caso Vita: importo dovuto al Contraente alla scadenza del Contratto.

Quota: unità di misura in cui è suddiviso un Fondo Interno o Fondo Esterno.

Recesso: il diritto del Contraente di recedere dal Contratto e porre fine ai suoi effetti.

Regolamento del Fondo: documento contenente il regolamento contrattuale del supporto d'investimento, comprendente informazioni sull'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi responsabili della scelta degli investimenti e i criteri per la loro allocazione, i margini operativi a disposizione del gestore per la scelta degli investimenti finanziari da effettuare, e altre caratteristiche relative al fondo.

Revoca della Proposta: possibilità riconosciuta dalla legge al Contraente di interrompere il perfezionamento del Contratto.

Riscatto Parziale: diritto del Contraente di richiedere la liquidazione di una parte del Valore del Contratto.

Riscatto Totale: diritto del Contraente di rescindere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione del Valore del Contratto.

Rischio Demografico: rischio di un evento futuro e incerto (il decesso) relativo alla vita dell'Assicurato al verificarsi del quale la Compagnia si impegna a corrispondere la copertura assicurativa prevista dal Contratto.

Switch: operazione con cui il Contraente richiede il contemporaneo disinvestimento da un Fondo per reinvestire in un altro Fondo.

Tasso di Partecipazione agli Utili: tasso di partecipazione agli utili del Fondo Generale, determinato annualmente dalla Compagnia ed espresso in percentuale.

Valore del Contratto: somma del controvalore dei Fondi Unit Linked (calcolato alla data di valorizzazione indicata nel Contratto) e del Capitale Investito consolidato nel Fondo Generale al netto di costi, oneri e commissioni e riscatti.

Valore delle Quote: valore delle quote dei Fondi Unit Linked.

[1] *La Compagnia propone quattro tipi di FID/FIC: A, B, C e D. Questi fondi sono accessibili ai sottoscrittori delle categorie N, A, B, C e D determinate in base ai criteri di seguito indicati; la categoria N è una categoria predefinita, senza requisiti di premio o patrimonio:*

Categoria del Contraente	Categoria A	Categoria B	Categoria C	Categoria D
Importo minimo investito nel fondo	125 000 €	250 000 €	250 000 €	1 000 000 €
Patrimonio mobiliare dichiarato*	≥ 250 000 €	≥ 500 000 €	≥ 1 250 000 €	≥ 2 500 000 €

* Per patrimonio mobiliare si intende il valore totale degli strumenti finanziari del Contraente, maggiorato dei depositi bancari e del valore dei suoi contratti di assicurazione vita, al netto dei debiti di qualsiasi natura.

SEZIONE I – CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Questa sezione descrive gli elementi essenziali del Contratto.

Articolo 1
Qual è l'oggetto del Contratto?

1.1. Il Contratto è un contratto di investimento assicurativo sulla vita di tipo multiramo che prevede l'investimento del Premio, contemporaneamente o meno,

- nel Fondo Generale, denominato in euro; e/o
- in Fondi Interni (collegati a quote di investimento che possono essere FIC o FID) e/o
- in Fondi Esterni.

1.2. Il Contratto prevede l'erogazione:

(i) in favore del Beneficiario della Prestazione Caso Morte, salvo le esclusioni di cui all'articolo 44, qualora si verifichi il decesso dell'Assicurato nel corso della Durata del Contratto; o

(ii) la Prestazione Caso Vita erogata a favore del Contraente nel caso in cui l'Assicurato sia in vita alla scadenza del Contratto.

Articolo 2
Sono previsti limiti per la sottoscrizione del Contratto?

2.1. Il Contratto può essere sottoscritto esclusivamente da:

a) persone fisiche (fino ad un massimo di due),

- che abbiano un'età minima di 18 anni, e
- purché residenti in Italia, e/o

b) società fiduciarie, con sede legale in Italia, e/o

c) Associazioni Non-Riconosciute, con sede legale in Italia.

a condizione che l'Assicurato abbia un'età compresa tra i 18 e i 85 anni.

2.2. La sussistenza del requisito della residenza e della sede legale in Italia al momento della conclusione del Contratto è da ritenersi elemento essenziale del Contratto, in quanto costituisce elemento di validità dello stesso. Pertanto, se il suddetto requisito non è soddisfatto al momento della conclusione del Contratto, quest'ultimo sarà considerato nullo e inefficace *ab initio*.

Articolo 3
Come può essere stipulato il Contratto?

3.1. La sottoscrizione del Contratto avviene mediante la compilazione del Modulo di Proposta.

3.2. È possibile concludere il Contratto **a condizione che non siano state disposte misure di congelamento dei beni alla data di firma della Proposta.**

3.3. In caso di due Contraenti, i diritti derivanti dal Contratto devono essere esercitati da entrambi i Contraenti che pertanto dovranno firmare congiuntamente tutta la documentazione necessaria.

Articolo 4
Cosa succede in caso di accettazione della Proposta?

4.1. La Compagnia valuta la Proposta e nel caso di accettazione informa il distributore dell'intervenuta accettazione.

Articolo 5
Quando si considera concluso il Contratto?

5.1. Il Contratto è concluso nel momento in cui viene comunicata l'accettazione al Contraente previo;

a) ricevimento del Modulo di Proposta e tutti i suoi allegati completati e debitamente firmati;

b) accettazione della Proposta;

c) ove applicabile, esplicita accettazione di assicurare una Persona Politicamente Esposta (PEP).

Articolo 6
Quando diventa efficace il Contratto?

6.1. Il Contratto diventa **efficace alla data di investimento del Premio Iniziale.**

6.2. Al fine di confermare la conclusione ed efficacia del Contratto, la Compagnia invia, unitamente alla Polizza, la Lettera di Conferma d' Investimento del Premio.

Articolo 7
Qual è la durata del Contratto?

7.1. Il Contratto ha durata di 30 anni.

7.2. Il Contratto potrà essere prorogato alla scadenza, previo accordo tra le Parti.

Articolo 8
Quando cessa il Contratto?

8.1. Il Contratto cessa il primo o il secondo giorno lavorativo successivo (a seconda che sia stato ricevuto rispettivamente prima o dopo le ore 12 CET):

- alla data di ricezione da parte della Compagnia della domanda di Riscatto Totale, completa di tutta la documentazione necessaria;
- alla data di ricezione da parte della Compagnia della lettera di Recesso, completa di tutta la documentazione necessaria;
- alla data di ricezione da parte della Compagnia dell'atto di morte dell'Assicurato. In caso di due Assicurati, l'evento assicurato si considera verificato al decesso di entrambi gli assicurati, quindi alla data di ricezione da parte della Compagnia dell'atto di morte dell'ultimo Assicurato in vita.

Articolo 9
Può essere revocata la Proposta? In che modo?

9.1. È possibile revocare la Proposta sino alla conclusione del Contratto, **tramite lettera raccomandata a/r anticipata via e-mail, inviata all'Intermediario.**

9.2. La Proposta cessa di produrre effetti il primo o il secondo giorno lavorativo (a seconda che sia stato ricevuto rispettivamente prima o dopo le ore 12 CET) successivo alla ricezione della lettera di Revoca della Proposta.

Articolo 10
È possibile recedere dal Contratto? In che modo?

10.1. È possibile **recedere dal Contratto entro 30 (trenta) giorni** dal momento in cui ha ricevuto la Polizza compilando l'apposito modulo o comunicazione in forma libera **da inviarsi a mezzo lettera raccomandata a/r.**

10.2. A condizione che la Compagnia abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria ai sensi dell'articolo 63, il Recesso ha l'effetto di sollevare entrambe le Parti da qualsiasi obbligo derivante dal Contratto.

10.3. La Compagnia rimborsa al Contraente il Valore del Contratto, **al netto a) del premio di rischio per il periodo in cui il Contratto era in vigore, e b) da eventuali costi di emissione del Contratto. Il Contraente sopporta il rischio di investimento e pertanto l'importo ricevuto per effetto del Recesso potrebbe essere inferiore o superiore al Premio pagato**.

SEZIONE II – PREMI E INVESTIMENTI

Questa sezione descrive come avviene il pagamento del Premio, come viene investito nei Fondi e come viene determinato il premio di rischio.

Articolo 11
Come devono essere pagati i Premi?

11.1. I Premi devono essere pagati tramite bonifico bancario (in euro e/o in un'altra valuta scelta), previa conferma dell'avvenuta accettazione della Proposta.

11.2. La Compagnia non accetta alcun versamento di Premi in contanti.

11.3. Qualunque versamento dei Premi deve essere effettuato esclusivamente in favore della Compagnia. **Eventuali pagamenti effettuati a favore di soggetti diversi non sono produttivi di effetti nei confronti della Compagnia e non danno avvio alla copertura assicurativa**.

11.4. Commissioni, spese e costi relativi ai mezzi di pagamento sono direttamente carico del Contraente.

Articolo 12
A quanto ammonta il Premio Iniziale?

12.1. Il Contratto prevede il pagamento di un **Premio Iniziale minimo di 500.000,00 (cinquecentomila) euro**.

12.2. L'importo investito non potrà essere inferiore:

L'importo investito non potrà essere inferiore:

- nel Fondo Generale, a 10.000,00 euro;
- in ciascun Fondo Esterno, a 10.000,00 euro;
- complessivamente in tutti i Fondi Esterni a 25.000,00 euro;
- in ciascun Fondo Interno Dedicato a 250.000,00 euro;
- per ciascuna linea di investimento del FID a 10.000,00 euro;
- in ciascun Fondo Interno Collettivo a 25.000,00 euro;
- per i FIDs di tipo D è previsto un investimento minimo di 1.000.000,00 euro;
- per i FICs di tipo D è previsto un investimento minimo di 1.000.000,00 euro;
- per i FIDs di tipo A. B, C è previsto un investimento minimo di 250.000,00 euro.

Articolo 13
Che cos'è il premio di rischio? A quanto ammonta il premio di rischio?

13.1. Il premio di rischio è la somma che viene pagata alla Compagnia per la copertura del Rischio Demografico.

13.2. Il premio di rischio varia a seconda dell'età dell'Assicurato, del suo stato di salute, della somma assicurata in caso di morte e del Valore del Contratto. Esso viene prelevato mensilmente.

13.3. In caso di più Assicurati, il premio di rischio di cui al comma precedente viene determinato in base ai parametri dell'Assicurato più anziano.

Articolo 14
Quando viene investito il Premio?

14.1. La Compagnia provvederà a investire il Premio:

- il primo giorno lavorativo successivo al versamento del Premio Iniziale, se accreditato entro le ore 12:00 (CET);
- il secondo giorno lavorativo successivo al versamento del Premio Iniziale, se accreditato dopo le ore 12:00 (CET).

Articolo 15
Quali sono i Fondi in cui è possibile ripartire i Premi?

15.1. Fondo Generale

15.1.1. Il Fondo Generale è un supporto d'investimento **gestito finanziariamente nei conti di CNP Assurances**, società disciplinata dal *Code des assurances* e vigilata dall'*Autorité de contrôle prudentiel et de résolution* (ACPR) presso la quale la Compagnia è riassicurata al 100% per questo veicolo interno denominato in euro.

15.1.2. Il Fondo Generale è collegato a un portafoglio di attivi investiti sui mercati finanziari. Il Premio Investito nel Fondo Generale viene garantito per un importo pari ad almeno le somme versate nel Fondo Generale al netto degli Switch, dei Riscatti Parziali e di tutte le commissioni, costi e spese applicabili in virtù delle Operazioni sul Contratto.

15.2. Fondi Unit Linked

15.2.1. L'investimento nei **Fondi Unit Linked, costituiti ai sensi della Legge Lussemburghese, è**

regolato dalla Circolare del *Commissariat aux Assurances*.

15.2.2. La Compagnia si riserva la facoltà di proporre nuovi Fondi Unit Linked e/o di modificare l'offerta dei Fondi Unit Linked sulla base dell'evoluzione del contesto normativo.

15.2.3. Laddove le caratteristiche o le modalità di funzionamento di uno dei Fondi Unit Linked deroghino in tutto o in parte alle regole previste nel Contratto, in particolare per quanto riguarda le commissioni, tale Fondo Unit Linked sarà disciplinato da disposizioni specifiche che descrivano tali caratteristiche e modalità.

15.2.4. I Fondi Unit Linked possono essere permanenti (vengono commercializzati senza limiti di durata) o provvisori (i versamenti dei Premi e gli switch su tali Fondi Unit Linked sono possibili unicamente per un periodo limitato).

Articolo 16

Come vengono ripartiti i Premi? Come viene determinato il Valore del Contratto?

16.1. È possibile indicare nel Modulo di Proposta ovvero al momento della richiesta di versamento di Premi Aggiuntivi la ripartizione del Premio tra i diversi Fondi.

Il Premio può essere ripartito tra:

- il Fondo Generale;
- uno o più Fondi Esterni;
- uno o più Fondi Interni.

16.2. il Valore del Contratto è determinato dalla somma del controvalore attribuito ai singoli Fondi in cui è stato investito il Premio al netto di Oneri, Costi, Spese e Commissioni.

16.3. In assenza di indicazioni sulla ripartizione dei Premi Aggiuntivi, la Compagnia invierà al Contraente la richiesta di fornire le rispettive indicazioni. La Compagnia non procederà all'investimento dei Premi Aggiuntivi sino alla ricezione delle indicazioni del Contraente.

Articolo 17

È possibile versare Premi Aggiuntivi? In che modo? Quando viene investito il Premio Aggiuntivo?

17.1. Compilando il "Modulo di Versamento aggiuntivo" **e a condizione che tale possibilità sia ammessa dal Fondo al quale è destinato il Premio Aggiuntivo**, è possibile chiedere alla Compagnia di accettare il versamento di Premi Aggiuntivi per un importo minimo di:

- **10.000,00 euro per singolo Fondo Esterno o per il Fondo Generale;**
- **250.000,00 euro per ogni FID di tipo A, B o C,**
- **1.000.000,00 euro per FID di tipo D**
- **10.000,00 euro per singola linea di investimento dei FID.**

17.2. Il pagamento anticipato del Premio Aggiuntivo non determina alcun obbligo di accettazione dello stesso da parte della Compagnia. Pertanto, nel caso in cui la Compagnia non dovesse accettare la Sua richiesta, Le verrà restituito il Premio Aggiuntivo entro 30 (trenta) giorni dalla data del versamento.

17.3. Qualora la Compagnia accetti il Premio Aggiuntivo, quest'ultimo sarà investito

- il primo giorno lavorativo successivo al ricevimento del Premio Aggiuntivo se accreditato entro le ore 12:00 CET,
- il secondo giorno lavorativo successivo al ricevimento del Premio Aggiuntivo se accreditato dopo le ore 12:00 CET.

Articolo 18
Quali sono i Fondi Unit Linked?

18.1. I Fondi Unit Linked collegati al Contratto sono:

a) I Fondi Esterni

b) I Fondi Interni Dedicati

c) I Fondi Interni Collettivi.

Articolo 19
I Fondi Unit Linked prevedono garanzie?

19.1. I Fondi Unit Linked non prevedono alcuna garanzia di rendimento e/o di restituzione del Premio Investito.

19.2. Il Contratto è legato ad attivi che sono esposti a rischi specifici, in ragione delle loro particolarità o delle operazioni eseguite, o il cui prezzo dipende dalle oscillazioni dei mercati finanziari, su cui la Compagnia non ha alcuna influenza. I risultati ottenuti nel passato non costituiscono un'indicazione dei risultati futuri.

19.3. L'elenco degli attivi ammessi e i rispettivi limiti sono definiti dal *Commissariat aux Assurances*. Questo elenco è disponibile facendone semplice richiesta al Distributore.

Articolo 20
Quali sono i Fondi Esterni?

20.1. I Fondi Esterni sono indicati nel documento "Elenco dei Fondi Esterni" disponibile su richiesta e consultabile sul sito https://www.cnpluxembourg.lu/la-nostra-offerta-italia/?lang=it

Articolo 21
È possibile chiedere informazioni aggiuntive? Quando e come viene pubblicato il valore delle quote/azioni?

21.1. Per ciascun Fondo Esterno, il Valore delle Quote viene calcolato su base giornaliera in ogni giorno lavorativo nel Granducato del Lussemburgo, e viene pubblicato giornalmente dalla Compagnia sul proprio sito internet: https://www.cnpluxembourg.lu/la-nostra-offerta-italia/?lang=it

21.2. Per i Fondi Interni può chiedere, in qualsiasi momento, tramite il Distributore il valore delle quote del Fondo Interno e il valore di riscatto del suo Contratto. La Compagnia fornisce riscontro tramite il Distributore entro tre giorni lavorativi dalla richiesta.

Articolo 22

Cosa succede in caso di sospensione, estinzione e/o fusione dei Fondi Esterni?

22.1. Qualora il Fondo Esterno non sia disponibile e/o sia sospesa per qualsivoglia motivo la valorizzazione dello stesso, non potrà effettuare versamenti di Premi o Switch. **Le informazioni relative alla indisponibilità e/o sospensione saranno pubblicate direttamente sul sito del Fondo Esterno e sul sito della Compagnia** al seguente indirizzo https://www.cnpluxembourg.lu/la-nostra-offerta-italia/?lang=it.

22.2. In caso di estinzione di uno dei Fondi Esterni (liquidazione, scioglimento, scissione), la Compagnia si impegna a proporle uno switch gratuito da tale Fondo Esterno ad altro fondo di natura analoga. Gli eventuali Premi Aggiuntivi saranno destinati a tale nuovo fondo.

22.3. Analogamente, in caso di fusione per incorporazione, la Compagnia effettuerà uno switch gratuito verso il fondo incorporante.

Articolo 23

I Fondi Interni: In cosa consistono i Fondi Interni? Quando vengono valorizzate le quote dei Fondi Interni?

23.1. I Fondi Interni sono supporti d'investimento istituiti dall'Assicuratore, sotto forma di attivi separati la cui gestione finanziaria viene delegata dall'Assicuratore a un gestore terzo. I Fondi Interni sono divisi in Quote il cui valore è calcolato dalla Compagnia quotidianamente. Il valore iniziale di una Quota è fissato in via forfettaria a 100.000,00 euro.

Articolo 24

Dove sono regolate le modalità e caratteristiche del Fondo Interno?

24.1. Le caratteristiche e le modalità di funzionamento di un Fondo Interno possono derogare in tutto o in parte le regole stabilite nel Contratto e sono precisate rispettivamente:

I. nel documento "Gestione libera: Caratteristiche principali del Fondo Interno Collettivo" disponibile su richiesta e consultabile sul sito;

II. nel documento "Gestione delegata: Caratteristiche principali del Fondo Interno Dedicato" disponibile su richiesta e consultabile sul sito.

Articolo 25

Cosa accade in caso di modifiche del Fondo Interno?

25.1. Qualora i Fondi Interni subiscano una modifica della politica di investimento e/o della gestione delegata incompatibile con le indicazioni fornite, o ancora in caso di chiusura del Fondo Interno, **la Compagnia ne darà comunicazione scritta proponendo alternativamente le tre opzioni indicate di seguito:**

a) switch a titolo gratuito verso un altro Fondo Unit Linked avente caratteristiche e costi simili a quello di provenienza;

b) switch a titolo gratuito verso un fondo senza rischio di investimento;

c) Riscatto Totale del Contratto ovvero un Riscatto Parziale limitato al valore del Fondo Interno interessato dalla chiusura o dalla modifica, laddove tale valore sia inferiore al 20% del Valore del Contratto.

25.2. Tali operazioni saranno effettuate senza costi di uscita e con applicazione del regime fiscale in vigore.

25.3. Il Contraente potrà indicare, **entro 60 giorni dalla ricezione della comunicazione, l'opzione scelta. Decorso inutilmente tale termine, la Compagnia applicherà l'opzione dello switch a titolo gratuito verso il fondo monetario proposto dalla Compagnia.**

Articolo 26
Cosa accade quando il Valore del Fondo Interno scende al di sotto della soglia minima?

26.1. Qualora per effetto di una delle Operazioni di Polizza, il Valore delle Quote di un Fondo Interno scenda al di sotto della **soglia minima pari a 250.000 euro**, la Compagnia ne darà comunicazione scritta, riservandosi la facoltà di proporle:

- un versamento aggiuntivo ai fini del raggiungimento della soglia minima, o
- uno switch a titolo gratuito verso qualsiasi altro Fondo, o
- il Riscatto Totale.

26.2. In assenza di riscontro entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione, la Compagnia procederà a uno switch a titolo gratuito verso il fondo monetario proposto dalla Compagnia.

Articolo 27
Quali sono i Fondi Interni Collettivi?

27.1. I Fondi Interni Collettivi (FIC) sono creati dalla Compagnia per una pluralità di contratti.

Articolo 28
In cosa consistono i Fondi Interni Dedicati? È possibile scegliere l'orientamento di gestione?

28.1. Ogni Fondo Interno Dedicato (FID) funge da supporto d'investimento esclusivamente per un solo Contratto, in conformità alle disposizioni della normativa lussemburghese.

28.2. Al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta è possibile, per ciascun FID, scegliere l'orientamento di gestione. È possibile richiedere in qualsiasi momento **la modifica dell'orientamento di gestione che diventerà effettiva previa accettazione della Compagnia.**

Articolo 29
È possibile indicare una banca depositaria al di fuori dello SEE?

29.1. Qualora il FID sia depositato presso una banca in un Paese europeo esterno allo spazio economico europeo, **eventuali rischi connessi a negligenza, frode, inadempienza, ecc. da parte del depositario così come i rischi connessi a misure di blocco o esecuzione aventi per oggetto gli attivi del Contratto e intervenute nell'ambito di disposizioni di legge o ingiunzioni giudiziarie o amministrative, saranno a carico del Contraente.**

Articolo 30
In che modo si accumula il capitale nel Fondo Generale?

30.1. A condizione che il Capitale Investito sia **almeno pari a 10.000,00 euro**, quest'ultimo viene maggiorato delle eventuali rivalutazioni successive in ragione del Tasso di Partecipazione agli Utili, al lordo degli Oneri, Costi e/o Commissioni di gestione.

Articolo 31
È prevista la rivalutazione al 31 dicembre degli importi investiti nel Fondo Generale?

31.1. Il Capitale Investito viene rivalutato annualmente sulla base del risultato ottenuto dal Fondo Generale durante l'anno precedente. La Compagnia, determina ed approva, con cadenza annuale, il Tasso di Partecipazione agli Utili, al lordo degli Oneri, Costi e/o Commissioni di gestione. Esso è, pertanto, individuato dalla Compagnia in base al rendimento realizzato nel corso dell'anno nell'ambito della gestione del Fondo Generale.

La Compagnia comunicherà quanto prima e comunque con il Documento Unico di Rendicontazione (entro e non oltre i termini previsti per l'invio dello stesso) il Tasso di Partecipazione agli Utili per l'anno precedente. Il Tasso di Partecipazione agli Utili così determinato viene consolidato al Contratto.

31.2. Per le operazioni d'investimento e di disinvestimento parziali effettuate nel corso dell'esercizio, questo **tasso lordo viene attribuito *pro-rata temporis***.

31.3. In caso di riscatto totale o disinvestimento totale del Capitale Investito nel Fondo Generale, non sarà soggetto ad alcuna rivalutazione per l'anno in corso.

31.4. Alla scadenza del Contratto o al decesso dell'Assicurato, il capitale potrà essere rivalutato pro-rata temporis a un tasso di rivalutazione, al lordo delle Commissioni di gestione, che sarà definito dalla Compagnia all'inizio di ogni anno per l'anno in corso. Se è stato definito un tasso di rivalutazione, esso non potrà eccedere l'aliquota degli oneri di gestione effettivamente applicata al fondo in euro. Il tasso di rivalutazione lordo sarà indicato nel rendiconto annuale (Documento Unico di Rendicontazione).

Articolo 32
Quali sono le date di valorizzazione delle operazioni e delle Prestazioni?

32.1. La data di valorizzazione ed esecuzione delle operazioni di Switch, Recesso, Riscatto, investimento e/o disinvestimento del Premio è:

- il primo giorno lavorativo successivo al ricevimento della richiesta se pervenuta alla Compagnia entro le ore 12:00 CET,
- il secondo giorno lavorativo successivo al ricevimento della richiesta, se pervenuta alla Compagnia dopo le ore 12:00 CET.

32.2. In caso di scadenza del Contratto, il Valore del Contratto e quindi anche la valorizzazione delle quote viene determinato il giorno successivo alla scadenza.

32.3. Il pagamento delle Prestazioni di cui al Contratto verrà eseguito entro:

- **60 giorni dalla ricezione della richiesta (completa di tutta la documentazione necessaria) per Fondi che non hanno una valorizzazione quotidiana; o**
- **30 giorni dalla richiesta (completa di tutta la documentazione necessaria) in tutti i casi in cui la valorizzazione è regolare.**

32.4. Le operazioni di investimento e/o disinvestimento per qualsivoglia titolo e/o ragione verranno effettuate solo previo ricevimento di tutta la documentazione necessaria.

SEZIONE III – DIRITTI ESERCITABILI NEL CORSO DELLA DURATA DEL CONTRATTO

In questa sezione vengono disciplinati i diritti esercitabili nel corso della durata del Contratto.

Articolo 33
È possibile richiedere il Riscatto? A quali condizioni? Sono previste delle penali?

33.1. È possibile richiedere in qualsiasi momento tramite **il Distributore**:

(i) il **Riscatto Totale**, o

(ii) il **Riscatto Parziale**, a condizione che

- l'importo di riscatto **non sia inferiore a 10.000 euro**,
- il Valore del Contratto residuo non scenda al di sotto della **soglia minima di 250.000 euro**, e
- il valore residuo di ciascun Fondo non scenda al di sotto **della soglia minima prevista dall' Art.12.2.**

33.2. Qualsiasi richiesta di Riscatto Parziale avente per effetto **la riduzione del Valore del Contratto residuo al di sotto di 250.000 euro sarà considerata una richiesta di Riscatto Totale**. È fatto salvo il diritto della Compagnia di disporre diversamente per casi particolari.

Articolo 34
Quali effetti ha il Riscatto?

34.1. Il Riscatto Totale determina la cessazione del Contratto.

34.2. In caso di Riscatto Parziale, il Contratto rimane in vigore per la parte residua.

Articolo 35
Come viene ripartito il Riscatto Parziale tra i Fondi Interni?

35.1. Fermi i limiti di importi minimi previsti dal Contratto, la Compagnia

- per la "Gestione libera", **seguirà le indicazioni fornite** dal Contraente nella richiesta di Riscatto;
- **per la "Gestione delegata", selezionerà gli attivi sottostanti i FID, a seconda delle condizioni di mercato e della normativa applicabile, tenuto conto dell'orientamento di gestione scelto dal Contraente.**

Articolo 36
È possibile richiedere che il riscatto avvenga mediante il trasferimento di titoli?

36.1. Per la "Gestione libera" e/o la "Gestione delegata", può richiedere, nella lettera di Riscatto, che la Prestazione venga pagata tramite il trasferimento dei titoli e/o degli strumenti finanziari che compongono il Fondo Interno.

Articolo 37
È possibile cedere il Contratto o costituire Pegno o Vincolo?

37.1. È possibile cedere a terzi il Contratto, costituirlo in pegno e vincolarlo. Gli atti di cessione, costituzione in pegno o vincolo **diventano efficaci solo quando la Compagnia ne abbia fatto annotazione sulla Polizza o su un'apposita Appendice di Contratto** che diventa parte integrante dello stesso.

37.2. Nel caso di pegno e di vincolo, le operazioni di Riscatto, Recesso e Switch richiedono il consenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

SEZIONE IV – OPZIONI

Questa sezione disciplina le opzioni esercitabili nel corso del Contratto.

Articolo 38
Il Contratto prevede delle Opzioni?

38.1. Le caratteristiche principali dei Fondi Unit Linked sono indicate nella sezione "Gestione Libera" e/o nel documento "Gestione delegata" disponibili su richiesta al Distributore e consultabili sul sito https://www.cnpluxembourg.lu/la-nostra-offerta-italia/?lang=it. Il Contraente può attivare la "Gestione libera" e/o la "Gestione delegata" al momento della sottoscrizione del Con- tratto o durante la vita dello stesso.

38.2. Attraverso la Gestione delegata la Compagnia delega ad un gestore terzo la gestione del FID.

38.3. La "Gestione Libera" consente di:

- effettuare autonomamente la selezione dei Fondi per la ripartizione dei Premi; ed
- effettuare gli Switch.

Tutte le operazioni afferenti alla Gestione libera saranno effettuate tramite il Distributore.

38.4. Il Contraente è interamente responsabile delle decisioni prese. Pertanto, la Compagnia non potrà in alcun caso essere ritenuta responsabile delle conseguenze delle scelte del Contraente.

Articolo 39
È possibile scegliere un orientamento di gestione?

39.1. Nell'ambito della "Gestione delegata", è possibile scegliere un orientamento di gestione conforme al profilo di rischio, determinato secondo i criteri della normativa applicabile. **L'orientamento di gestione deve rispettare l'elenco degli attivi regolati dal *Commissariat aux Assu- rances*.** Il Contraente ha la possibilità di richiedere in qualsiasi momento la modifica dell'orienta- mento di gestione, previa accettazione dell'Assicuratore.

39.2. In conformità alla scelta, la Compagnia delega a un gestore abilitato la gestione di attivi. In particolare:

- la selezione degli attivi che compongono il FID;
- la ripartizione degli attivi in esecuzione dell'orientamento di gestione;
- la ripartizione dei Premi Aggiuntivi e/o Switch e/o Riscatti Parziali.

39.3. La Compagnia si riserva la facoltà di comunicare al gestore autorizzato le restrizioni aggiuntive rispetto a quelle previste dalla normativa.

Articolo 40
È possibile cambiare la modalità di gestione?

40.1. La modifica della modalità di gestione **può essere richiesta tramite comunicazione scritta inviata alla Compagnia tramite il Distributore.**

40.2. Qualora sia stata scelta la "Gestione libera", è necessario indicare la nuova ripartizione tra i Fondi Unit Linked. **In assenza di indicazione, la Compagnia non provvederà ad effettuare il cambio di gestione.**

Articolo 41
È possibile effettuare lo Switch? Quando?

41.1. Fermo il rispetto delle norme prudenziali del Granducato del Lussemburgo ed **a condizione che siano decorsi 31 giorni dalla data di efficacia del Contratto**, è possibile effettuare - lo Switch verso i Fondi Unit Linked scelti.

41.2. Lo Switch verrà eseguito **a condizione che sia stata ricevuta la documentazione necessaria di cui all'art. 64.**

41.3. Gli Switch tra i Fondi Unit Linked sono possibili a condizione che il valore residuo successivo allo Switch non scenda al di sotto della soglia minima di:

- 10.000,00 euro per singolo Fondo Esterno (globalmente 25.000,00);
- 250.000,00 euro per ogni FID;
- 1.000.000,00 euro per FID di tipo D;
- 250.000,00 euro per ogni FIC;
- 1.000.000,00 euro per FIC di tipo D;
- per singola linea di investimento dei FID 10.000,00 euro.

41.4. Gli Switch dal Fondo Generale devono essere in ogni caso autorizzati preventivamente dalla Compagnia. Il Contraente viene informato della possibilità o meno di procedere a tale switch facendone richiesta presso il proprio Distributore.

41.5. La prima richiesta di Switch in ciascun anno di polizza è gratuita. **Agli Switch successivi al primo si applica il costo indicato all'articolo 45.**

Articolo 42

Cosa accade se non ci sono quotazioni nel giorno in cui devono essere eseguite le Operazioni di Polizza?

42.1. Qualora la data di disinvestimento e/o di investimento non sia un giorno di quotazione, la data di efficacia dell'Operazione di Polizza sarà posticipata al primo giorno lavorativo (secondo il calendario del Granducato del Lussemburgo) successivo. Qualora i Fondi siano denominati in una valuta diversa dall'euro o dalla valuta di versamento, i tempi saranno maggiorati da quelli necessari per l'esecuzione delle operazioni di cambio.

SEZIONE V – PRESTAZIONI

Questa sezione disciplina le Prestazioni che la Compagnia pagherà al verificarsi degli eventi previsti dal Contratto e alle condizioni ivi stabilite.

Articolo 43

In che cosa consistono le Prestazioni del Contratto? Quando e in che modo vengono pagate?

43.1 Alla scadenza del Contratto e **previa ricezione della documentazione necessaria**, la Compagnia paga la Prestazione Caso Vita pari al Valore del Contratto entro:

- 60 giorni successivi alla scadenza del contratto per i Fondi e/o attivi che non hanno una valorizzazione quotidiana;
- 30 giorni in tutti i casi in cui la valorizzazione è regolare.

43.2 Al verificarsi dell'evento assicurato, la Compagnia corrisponderà, entro 30 (trenta) giorni dal ricevimento della documentazione completa di cui all'articolo 64, la Prestazione Caso Morte pari al Valore del Contratto (determinato al giorno lavorativo successivo alla data in cui la Compagnia riceve la comunicazione del decesso dell'Assicurato, documentato da un certi- ficato di morte) maggiorato della percentuale dell'uno per cento (1%) del Valore del Contratto al momento della morte dell'Assicurato.

Fermo il limite minimo di 5.000,00 euro, l'importo dell'uno per cento (1%) non potrà comunque essere superiore all'importo massimo stabilito in base all'età dell'Assicurato alla data della morte, come di seguito indicato:

Età dell'Assicurato alla morte	Importo massimo della maggiorazione in Caso Morte
18-59	300.000,00 euro
60-69	150.000,00 euro
70-75	75.000,00 euro
76+	20.000,00 euro

43.3 La Compagnia non potrà essere ritenuta responsabile del ritardato pagamento delle Prestazioni dovute a:

- tempistiche interbancarie indipendenti dalla volontà della Compagnia;
- casi di forza maggiore o qualsiasi circostanza, indipendente dalla volontà della Compagnia, che comporti un rischio di mancanza di liquidità degli attivi sottostanti o l'impossibilità di una loro corretta valorizzazione.

43.4. In caso di liquidità ridotta degli attivi sottostanti, l'avente diritto potrà richiedere il pagamento attraverso il trasferimento di titoli e/o attivi sottostanti non prontamente liquidabili. Gli attivi, pertanto, verranno disinvestiti al momento dell'effettivo trasferimento.

Articolo 44
Ci sono delle limitazioni alla Prestazione Caso Morte?

44.1 La Prestazione Caso Morte non viene versata qualora il decesso avvenga in una delle seguenti circostanze:

- suicidio dell'Assicurato nel corso del primo anno che segue la data di efficacia del Contratto;
- incidente derivante da una condotta intenzionale o dolosa dell'Assicurato e/o del Contraente;
- fatti di guerra civile o di guerra estera, qualsiasi siano il luogo e i protagonisti, a partire del momento in cui l'Assicurato vi prende parte;
- sommosse, attentati o atti di terrorismo o sabotaggio, risse, scioperi, scommesse, aggressioni, qualsiasi siano i luoghi e i protagonisti, a partire del momento che l'Assicurato vi prende parte;
- la partecipazione dell'Assicurato, a bordo di un veicolo a motore, a gare, dimostrazioni, acrobazie, incursioni, sfide, corse e prove di velocità;
- voli su apparecchi non muniti di un certificato di navigabilità o per il quale il pilota non possiede un brevetto o una licenza valida;
- voli su ala volante (inclusi anche deltaplani e parapendii), voli su aerei a motore ultraleggero (ULM), paracaduti ascensionali, salti effettuati con paracaduti non omologati ai sensi della regolamentazione europea, di voli di prova, voli su prototipo, tentativi di record;
- gli effetti diretti o indiretti di esplosioni, rilasci di calore, irradiazioni provocati dalla trasmutazione di nuclei di atomi.

44.2 Pertanto, qualora la morte dell'Assicurato avvenga in una delle circostanze di cui all'articolo 44.1la Compagnia verserà soltanto il Valore del Contratto al Beneficiario.

SEZIONE VI – COSTI

Questa sezione disciplina i costi applicabili al Contratto e il metodo di prelievo.

Articolo 45
Quali costi, oneri e commissioni si applicano al Contratto?

45.1 Al Contratto si applicano i Costi, gli Oneri e le Commissioni nella misura indicata nella tabella sottostante.

45.2 L'effettivo ammontare delle Commissioni, Costi e Oneri di gestione e delle commissioni aggiuntive applicabili verrà indicato nel Modulo di Proposta e riportato nella Polizza.

COMMISSIONI ONERI E COSTI	
Commissioni di sottoscrizione e sui versamenti, indipendentemente dal metodo di gestione scelto	
Commissione applicata **al Premio**	Massimo 3%
Oneri di gestione nel periodo di validità del Contratto	
Oneri di gestione annuali per **il Fondo Generale**	Massimo 1%
Oneri di gestione annuali per **i Fondi Esterni**	Massimo 1% del valore del Fondo
Oneri di gestione annuali per **i Fondi Interni**	Massimo 1% del valore del Fondo
Oneri aggiuntivi annuali di gestione delegata	Massimo1,5% (tasse incluse) del valore del FID
Altre commissioni	
Commissione di switch (primo switch annuale gratuito per anno civile)	1% dell'importo dello switch, fino a un massimo di 100 EUR
Commissione sulla **conversione di somme** in valuta estera	Massimo 0,5%
I FID e FIC potrebbero sostenere altre spese relative a commissioni di gestione finanziaria e spese e/o commissioni di banca depositaria (costi di transazione, costi amministrativi (commissioni di custodia) e altre spese bancarie), nonché essere soggetti al pagamento di alcune imposte, in particolare l'IVA, applicate alle diverse spese e/o commissioni sostenute.	Massimo 2,5% annuo del Premio previsto

Per i Fondi Esterni: le spese sostenute dalle attività sottostanti e dai Fondi Esterni sono specificate nei Documenti contenenti le informazioni chiave per gli investitori (DIC) o nei prospetti informativi o nella nota dettagliata disponibile presso la società di gestione o sul sito web dell'autorità di vigilanza di detta società di gestione o nel documento che descrive le caratteristiche principali di tali Fondi.

Articolo 46

Come vengono prelevati commissioni, oneri di gestione e/o i costi dal Fondo Generale? È possibile un rendimento negativo?

46.1 Le Commissioni, Costi e Oneri di gestione del Fondo Generale sono prelevate quotidiana- mente fino al 31 dicembre ovvero, in caso di disinvestimento totale nel corso dell'esercizio, fino alla data di valorizzazione del disinvestimento.

46.2 Per effetto dell'applicazione delle commissioni, costi e oneri di gestione il Tasso di Partecipazione agli Utili potrebbe essere ridotto e generare un tasso negativo. Analogamente il Capitale Investito nel Fondo Generale potrebbe essere ridotto in misura proporzionale.

Articolo 47

Come vengono prelevate le commissioni dai Fondi Interni?

47.1 Le Commissioni, Costi e Oneri di gestione annuali e le commissioni aggiuntive applicabili alla "Gestione delegata" vengono calcolate quotidianamente e prelevate mensilmente e/o in occa - sione di ogni operazione (arbitraggio/riscatto parziali/riscatti totali). L'effettivo ammontare delle Commissioni, Costi e Oneri di gestione e delle commissioni aggiuntive applicabili alla "Gestione delegata" verrà indicato nel Modulo di Proposta e riportato nella Polizza

47.2 Nel quadro di tali prelievi, al fine di consentire il prelievo delle Commissioni, Costi e Oneri, la Compagnia investirà un importo massimo pari a 1,5% del Premio investito nei Fondi Unit Linked in un fondo monetario. L'effettivo ammontare delle Commissioni, Costi e Oneri di distribuzione e gestione finanziaria per i Fondi Unit Linked verrà indicato nel Modulo di Proposta e riportato nella Polizza.

47.3 Qualora l'importo investito nel fondo monetario non sia sufficiente per il prelievo delle Commissioni, gli Oneri e i Costi di cui ai commi precedenti la Compagnia sceglierà un supporto che sarà arbitrato al fondo monetario della Compagnia.

47.4 Nel quadro dei prelievi collegati alla "Gestione Delegata", le commissioni aggiuntive, come indicate nell'articolo 45, vengono prelevate mensilmente dal fondo interno, e/o in occasione di ogni operazione sul contratto (Switch, Riscatto Parziale, Riscatto Totale).

Articolo 48

Sono previsti dei prelievi a titolo di commissione e/o oneri di gestione per i Fondi Esterni?

Le Commissioni di gestione per la "Gestione libera" (indicate all'articolo 45) sono calcolate quotidianamente e prelevate mensilmente e/o in occasione di ogni operazione (switch/riscatti parziali/riscatti totali) attraverso la riduzione delle quote del fondo monetario proposto della Compagnia.

SEZIONE VII – BENEFICIARI

Questa sezione descrive i diritti dei Beneficiari e come possono essere esercitati.

Articolo 49
Come viene designato il Beneficiario?

49.1 Alla sottoscrizione del Contratto o in qualsiasi momento nel corso della sua durata, è possibile designare, come Beneficiario una persona fisica o giuridica.

49.2 Il Beneficiario può essere designato nominalmente nel Modulo di Proposta, oppure dovrà essere indicata genericamente la categoria cui appartiene (ad esempio il coniuge, l'erede testamentario etc.).

49.3 Se il Beneficiario non è designato nominalmente o non è designato correttamente, la Compagnia può avere maggiori difficoltà a identificare e trovare il Beneficiario alla morte dell'Assicurato. Ciò può comportare ritardi nel pagamento della Prestazione al Beneficiario.

49.4 In caso di due Contraenti la nomina e/o la revoca del Beneficiario deve essere fatta per iscritto e di comune accordo tra i due Contraenti. La Compagnia non accetterà documenti sottoscritti unilateralmente da uno solo dei Contraenti.

Articolo 50
È possibile revocare la designazione del Beneficiario?

50.1 È possibile revocare la designazione del Beneficiario e fare una nuova designazione in qual- siasi momento dandone **comunicazione scritta** alla Compagnia tramite il Distributore, o tramite **espressa disposizione testamentaria. Non vengono considerate revoche del Beneficiario le indicazioni generiche e/o generali quali per esempio la nomina di un erede universale.**

50.2 La designazione del Beneficiario non può essere revocata o modificata:

1. laddove il Contraente e il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia la loro rispettiva rinuncia al potere di revoca e l'accettazione della nomina;
2. a seguito della morte del Contraente, o di uno dei Contraenti;
3. dopo il verificarsi dell'evento assicurato, laddove il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Compagnia l'accettazione della Prestazione.

50.3 Nei primi due casi, le operazioni di Riscatto, costituzione in pegno e vincolo del Contratto richiedono l'approvazione scritta del Beneficiario.

Articolo 51
Cosa accade in caso di decesso del Beneficiario prima dell'Assicurato?

In caso di decesso del Beneficiario prima del decesso dell'Assicurato, la Compagnia ver- serà la Prestazione agli eredi del Beneficiario, a meno che la designazione del Beneficiario non sia stata revocata dal Contraente o che il Contraente non abbia disposto diversamente.

Articolo 52
Ci sono previsioni particolari nel caso in cui il Contraente sia una Società Fiduciaria e/o un'Associazione Non-Riconosciuta?

52.1 La designazione e/o la revoca e successiva nomina di un nuovo Beneficiario deve essere

effettuata dal soggetto munito dei poteri di rappresentanza della Società Fiduciaria e/o dell'Associazione Non-Riconosciuta **senza verifica della volontà del fiduciante e/o dei soci dell'Associazione da parte della Compagnia.**

Il Contraente dichiara di manlevare espressamente sin d'ora la Compagnia da qualsiasi danno causato al fiduciante, ai suoi eredi o a terzi a seguito della revoca e designazione di un nuovo Beneficiario.

Articolo 53
Quali sono i diritti del Beneficiario?

53.1 Al verificarsi dell'evento assicurato il Beneficiario acquisisce il diritto alla Prestazione Caso Morte. Tale diritto si prescrive in dieci anni dal momento in cui sorge.

Articolo 54
Cosa accade in assenza della designazione di un Beneficiario o in caso di designazione generica?

54.1 Se non è stato designato alcun Beneficiario, la Compagnia verserà la Prestazione Caso Morte (i) al coniuge del Contraente o (ii) in mancanza, in parti uguali ai figli del Contraente, nati o non nati o (iii) in caso di decesso di uno di essi prima o dopo la sottoscrizione del Contratto, limitatamente alla parte spettante a quest'ultimo, ai suoi discendenti o, in mancanza, ai suoi superstiti o, in mancanza, agli eredi legittimi del Contraente. Tale disposizione si applica anche nel caso di pluralità di Contraenti; pertanto, l'elenco dovrà intendersi riferito come a ciascuno dei Contraenti.

54.2 In assenza di specifiche indicazioni sulle quote da attribuire a ciascun Beneficiario, **la Compagnia verserà la Prestazione in parti uguali.**

SEZIONE VIII – OBBLIGHI E DIRITTI DELLA COMPAGNIA

Questa sezione disciplina gli obblighi e i diritti della Compagnia nell'esecuzione del Contratto.

Articolo 55
La Compagnia può apportare modifiche al Contratto?

La Compagnia, previa comunicazione, può apportare modifiche in caso di:

1. modifiche della legislazione primaria e/o secondaria applicabile al Contratto;
2. **richiesta di modifiche da parte del Responsabile della Funzione Attuariale nell'interesse generale del Contraente;**
3. modifiche del regolamento dei Fondi Interni o chiusura dei Fondi Interni. Fatto salvo un termine diverso imposto dalla legislazione primaria o secondaria, le modifiche di cui ai punti 2) e 3) hanno effetto a partire dal 60° (sessantesimo) giorno successivo alla ricezione della comunicazione.

SEZIONE IX – CLAUSOLE GENERALI

Questa sezione disciplina le clausole di carattere generale applicabili al Contratto.

Articolo 56
Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto?

56.1 Nei limiti previsti dalla legge, le somme dovute dalla Compagnia non sono pignorabili né sequestrabili.

Articolo 57
Come opera la Compagnia e quali sono le responsabilità dei Distributori autorizzati?

57.1 La Compagnia opera in maniera tale da non arrecare pregiudizio al Contraente. In tale ottica si è dotata di una policy per prevenire e gestire il conflitto di interessi. Qualora non sia possibile evitare il conflitto, la Compagnia si impegna ad agire in maniera tale da non arrecare pregiudizio.

57.2 La Compagnia si avvale di distributori regolarmente autorizzati a operare in Italia. Il distri- butore ha la responsabilità di:

- fornire tutte le informazioni e il supporto necessari per comprendere le caratteristiche del Contratto;
- raccogliere la Proposta e la documentazione di supporto.

Articolo 58
A carico di chi sono le tasse e le imposte?

58.1 Tasse, imposte e altri oneri fiscali presenti e futuri relativi al Contratto sono a carico del Contraente, del Beneficiario e/o degli aventi diritto alla Prestazione Assicurativa e sono applicati al momento del pagamento delle Prestazioni Assicurative previste dal Contratto.

58.2 Relativamente alle imposte sui redditi e all'imposta di bollo ordinario la Compagnia agisce in Italia in qualità di sostituto d'imposta.

Articolo 59
Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?

59.1 I diritti derivanti dal Contratto si prescrivono e**ntro dieci (10) anni** dall'insorgenza del relativo diritto.

59.2 Se gli aventi diritto non richiedono le somme dovute entro il termine di prescrizione, queste sono devolute al fondo per le vittime di frodi finanziarie istituito dalla legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni.

Articolo 60
Quali sono la legge applicabile e il foro competente?

60.1 Al Contratto si applica la legge italiana, salvo l'applicazione della legge lussemburghese per la modalità di investimento delle categorie di attivi sottostanti il Contratto. La Compagnia si riserva il diritto di prevedere norme più stringenti rispetto a quelle previste dalla normativa applicabile.

60.2 Il foro competente è esclusivamente quello del luogo della sede legale del Contraente.

SEZIONE X – COMUNICAZIONI

Questa sezione disciplina le modalità con cui avvengono le comunicazioni e la lingua utilizzata per le stesse.

Articolo 61
Quali sono gli indirizzi per eventuali comunicazioni?

61.1 Il Contraente dovrà avvalersi del Distributore per effettuare eventuali richieste e comunica- zioni alla Compagnia. È comunque possibile inviare i reclami direttamente alla Compagnia.

61.2 Salvo diverse ed esplicite previsioni contenute nel Contratto, le comunicazioni tra Con- traente e Compagnia dovranno essere inviate tramite e-mail o/e tramite lettera raccomandata indirizzate:

- **per la Compagnia:**

  direttamente al Distributore, salvo casi eccezionali espressamente indicati dal Contratto (all'in- dirizzo indicato nel Modulo Unico Precontrattuale – MUP o nell'Informativa sul distributore);

- **per il Contraente:**

  all'indirizzo indicato nel Modulo di Proposta o presso altri indirizzi debitamente comunicati in anticipo alla Compagnia.

61.3 Qualora venga modificato l'indirizzo di residenza o sede legale indicato nel Modulo di Proposta è necessario darne immediata comunicazione al Distributore. In caso contrario la Compagnia non potrà essere considerata responsabile per la mancata ricezione di comunica- zioni. Pertanto, la corrispondenza inviata all'ultimo domicilio noto, produrrà tutti i suoi effetti.

61.4 n particolare, è necessario informare per iscritto il Distributore di qualsiasi cambiamento di residenza, domicilio o sede legale in uno Stato diverso dall'Italia, avvenuto nel corso del Con- tratto, prima che tale cambiamento abbia effetto.

61.4 Per qualsiasi valutazione delle modifiche del trattamento fiscale a seguito di un cambia- mento di residenza, domicilio o sede legale, il Contraente è tenuto ad ottenere un'adeguata consulenza fiscale.

Articolo 62
Quando viene inviato l'aggiornamento sullo stato del Contratto?

Ogni anno verrà inviato il Documento Unico di Rendicontazione contenente tutte le infor- mazioni concernenti la posizione assicurativa.

Articolo 63
In che modo sono resi disponibili il prospetto, il rendiconto periodico e il valore delle quote/azioni?

63.1 Il prospetto e il rendiconto periodico dei Fondi sono resi disponibili dalla Compagnia sul proprio sito web compatibilmente con le informazioni fornite dal gestore entro 60 (sessanta) giorni dalla chiusura del periodo di osservazione.

63.2 La Compagnia pubblica quotidianamente, e non oltre il terzo giorno lavorativo successivo alla data di valorizzazione delle azioni/quote, il valore delle azioni/quote dei Fondi.

63.3 I valori pubblicati sul sito web della Compagnia rappresentano la base di riferimento uni- voca per la quantificazione delle prestazioni e del Valore del Contratto, nonché per l'eventuale riacquisto dello strumento finanziario da parte dell'emittente o di altre parti.

Articolo 64
Quali documenti vengono richiesti dalla Compagnia?

64.1 La Compagnia richiede i seguenti documenti in caso di:

a) Revoca

- richiesta di Revoca debitamente firmata inviata a mezzo di raccomandata a/r anticipata con e-mail;
- copia di un documento d'identità in corso di validità del Contraente o -in caso di società fiduciaria o Associazione Non-Riconosciuta- del rappresentante legale
- in caso di società fiduciaria o Associazione Non-Riconosciuta, documentazione comprovante i poteri di firma del rappresentante e documenti identificativi dello stesso,

b) Recesso

- richiesta di Recesso debitamente firmata inviata a mezzo di raccomandata a/r anticipata con e-mail;
- copia della Polizza ed eventuali appendici;
- copia di un documento d'identità in corso di validità del Contraente o in caso di società fiduciaria o Associazione Non-Riconosciuta del rappresentante legale;
- copia di un documento d'identità in corso di validità dell'Assicurato firmato dallo stesso o altro documento confermante l'esistenza in vita dello stesso (auto-certificazione);
- in caso di società fiduciaria o, Associazione Non-Riconosciuta, documentazione comprovante i poteri di firma del rappresentante e documenti identificativi dello stesso - coordinate bancarie (IBAN) del conto corrente a favore del quale dovrà avvenire la liquidazione e documenti che attestano la titolarità del conto corrente.

c) Riscatto

- richiesta di riscatto compilando l'apposito modulo o comunicazione in forma libera da inviarsi a mezzo lettera raccomandata a/r indicando i dati ivi richiesti;
- coordinate bancarie (IBAN) del conto corrente a favore del quale dovrà avvenire la liquidazione e documenti che attestano la titolarità del conto corrente;
- copia di un documento d'identità in corso di validità del Contraente o -in caso di società fiduciaria o Associazione Non-Riconosciuta- del rappresentante legale
- ove applicabile, visura aggiornata della camera di commercio dalla quale risultino i poteri di rappresentanza o delibera ad hoc;
- copia di un documento d'identità in corso di validità dell'Assicurato firmato dallo stesso o altro documento confermante l'esistenza in vita dello stesso (auto-certificazione);
- in caso di pignoramento o vincolo: autorizzazione scritta da parte del creditore pignoratizio o del vincolatario;
- in caso di avvenuta designazione irrevocabile di un beneficiario: consenso scritto dello stesso;
- in caso di società fiduciaria o, Associazione Non-Riconosciuta, documentazione comprovante

i poteri di firma del rappresentante e documenti identificativi dello stesso.

Switch

- richiesta di Switch in forma libera o utilizzando l'apposito modulo;
- copia di un documento d'identità in corso di validità del Contraente o - in caso di società fiduciaria o Associazione Non-Riconosciuta- del rappresentante legale;
- in caso di pignoramento o vincolo: autorizzazione scritta da parte del creditore pignoratizio o del vincolatario.
- in caso di società fiduciaria o Associazione Non-Riconosciuta, documentazione comprovante i poteri di firma del rappresentante e documenti identificativi dello stesso.

d) Cambio della modalità di gestione:

- richiesta di modifica della modalità di gestione in forma libera o usando l'apposito modulo;
- copia di un documento d'identità in corso di validità del Contraente o -in caso di società fiduciaria o Associazione Non-Riconosciuta- del rappresentante legale;
- in caso di società fiduciaria o Associazione Non-Riconosciuta, documentazione comprovante i poteri di firma del rappresentante e documenti identificativi dello stesso.

e)Prestazione Caso Morte:

- richiesta di liquidazione in forma libera o utilizzando il rispettivo modulo da richiedere all'intermediario;
- certificato di morte dell'Assicurato;
- certificato medico attestante la causa di morte;
- fotocopia del documento d'identità del Beneficiario;
- qualora il Contraente sia una persona fisica:
- atto notorio, che confermi l'esistenza o l'assenza di un testamento del Contraente, indicando gli eredi, la loro età e la loro capacità di intendere e volere;
- in caso di esistenza di un testamento l'atto notorio deve riportare gli estremi della pubblicazione dello stesso e precisare che il testamento pubblicato è l'ultimo ed indicare gli eredi testamentari e gli eredi legali. Deve essere inviata copia autentica del testamento;
- in caso di assenza di un testamento, l'atto notorio deve riportare nomi ed età degli eredi legali, confermando la loro capacità di intendere e volere;
- in caso di eredi minori o incapaci: decreto del giudice tutelare in originale o copia autentica contenente l'autorizzazione alla riscossione della Prestazione assicurativa da parte del legale rappresentante del minore o incapace con esonero della Compagnia da ogni responsabilità in merito al pagamento;
- descrizione del grado di parentela fra l'Assicurato e il Beneficiario;
- coordinate bancarie (IBAN) del conto corrente a favore del quale dovrà avvenire la liquidazione e documenti che attestano la titolarità del conto corrente;
- in caso di pegno: autorizzazione del creditore pignoratizio;
- in caso di richiesta di trasferimento di attivi e/o titoli: richiesta scritta con indicazione del conto titoli con indicazione del titolare.

f) Revoca del Beneficiario

- revoca del Beneficiario designato in forma libera o utilizzando il rispettivo modulo da richiedere al Distributore da inviare in originale;
- copia di un documento d'identità in corso di validità del Contraente o -in caso di società fiduciaria o Associazione Non-Riconosciuta- del rappresentante legale.

SEZIONE XI – ALTRE PREVISIONI

Questa sezione descrive le norme che è tenuta a rispettare la Compagnia in materia di antiriciclaggio e privacy.

Articolo 65
Quando possono essere condivisi i miei dati?

65.1 L'informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi del regolamento GDPR, e relativi consensi, sono delineati nel Modulo Proposta.

65.2 La Compagnia potrà, inoltre, comunicare a terzi le informazioni riservate relative al Con- tratto (come protette e delineate dal GDPR) nei casi previsti e secondo i termini e le condizioni di cui all'articolo 300 della legge Lussemburghese del 7 dicembre 2015 sul settore assicura- tivo e successive modifiche.

65.3 Tali informazioni riservate, necessarie per (i) la conclusione del Contratto, (ii) la fornitura di servizi legati al Contratto, e (iii) l'esecuzione di operazioni legate al Contratto, possono essere, per quanto necessario:

a) **comunicate a prestatori di servizi e subappaltatori stabiliti in un paese diverso dal Lussemburgo, che operano in conformità con la loro legislazione. Di conseguenza, le autorità di questi Paesi possono richiedere l'accesso ai dati archiviati da questi subappaltatori, nel quadro delle disposizioni di legge e regolamentari ad essi applicabili; e**

b) **trasmesse, archiviate ed elaborate da fornitori di servizi cloud stabiliti in un paese diverso dal Lussemburgo, che operano in conformità con la loro legislazione. Di conseguenza, le autorità di questi Paesi possono richiedere l'accesso ai dati archiviati da questi fornitori di servizi, nel quadro delle disposizioni legali e regolamentari ad essi applicabili.**

65.4 La Compagnia può anche trasferire dati personali ad un subappaltatore in paesi al di fuori dello Spazio Economico Europeo, il cui livello di protezione non è riconosciuto adeguato, se la stessa Compagnia ha posto in essere garanzie adeguate, come previsto dall'articolo 46 GDPR.

65.5 Il Contraente può inoltre autorizzare la Compagnia a comunicare a terzi determinate informazioni riservate mediante apposito mandato o un'autorizzazione alla comunicazione scritta ad hoc.



CNP Luxembourg – *Société Anonyme*
Sede centrale : L-2530 Luxembourg, 8 rue Henri M. Schnadt (Granducato di Lussemburgo)
RCS Luxembourg B 198 735