

## SCHEDA SINTETICA - INFORMAZIONI GENERALI

*La parte "Informazioni generali", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.*

INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO			
IMPRESA DI ASSICURAZIONE	BNP Paribas CARDIF VITA compagnia di assicurazione e riassicurazione S.p.A., Impresa di assicurazione italiana società del gruppo BNP Paribas.	CONTRATTO	Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked denominato: <b>BNL DUO - Best Euro Brands</b>
ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI	Il prodotto prevede l'investimento in quote di un fondo interno assicurativo denominato "Best Euro Brands" (di seguito "Fondo").		
PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO	Il prodotto è sottoscrivibile mediante versamento di un Premio in unica soluzione, di importo almeno pari a 2.000 Euro. L'Investitore-Contraente ha comunque la facoltà di effettuare, nel corso del periodo di sottoscrizione (19/05/2014-27/06/2014), dei versamenti aggiuntivi di importo non inferiore a 2.000 Euro. Si rimanda alle "Informazioni specifiche" per la descrizione della proposta di investimento.		
FINALITÀ	Il prodotto consente di investire il Premio versato, al netto dei costi, nel Fondo dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto. Oltre all'investimento finanziario, il prodotto offre una copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato.		
OPZIONI CONTRATTUALI	<p>L'Investitore-Contraente ha la facoltà almeno tre mesi prima della data di scadenza, di richiedere che il Capitale maturato a scadenza sia convertito in una delle seguenti Opzioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Opzione da capitale in rendita: in una rendita pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;</li> <li>- Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia: in una rendita pagabile in modo certo per 5 o 10 anni e successivamente fino che l'Assicurato è in vita;</li> <li>- Opzione da capitale in rendita reversibile: in una rendita pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.</li> </ul> <p>Al fine della quantificazione della rendita verranno utilizzati i coefficienti demografico-finanziari in vigore alla Data di conversione. Le modalità di calcolo di conversione in rendita verranno indicate al momento della richiesta dell'Opzione effettuata per iscritto alla Compagnia.</p>		
DURATA	La Durata del contratto coincide con il tempo intercorrente tra la data di Decorrenza e la Scadenza del contratto (01/02/2019) espressa in anni, mesi e giorni.		
LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI			
CASO MORTE	<p>In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale, il contratto prevede la corresponsione, ai Beneficiari caso morte designati, di un capitale che si ottiene sommando i seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- il Controvalore delle quote detenute nel Fondo;</li> <li>- un Bonus, il cui importo non può comunque superare i 75.000 Euro, calcolato in funzione dell'Età dell'Assicurato alla data di decesso e così definito in percentuale della somma dei premi versati: <ul style="list-style-type: none"> <li>- da 18 e fino a 69 anni pari a 10%;</li> <li>- da 70 e fino a 85 anni pari a 0,60%.</li> </ul> </li> </ul>		
ALTRI EVENTI ASSICURATI	Non previsti.		
ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI	Non previste.		
<p><b>Avvertenza:</b> La Scheda sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente unitamente alle Condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni generali": 16/05/2014.</p> <p>Data di validità della parte "Informazioni generali" : dal 19/05/2014.</p>			

# SCHEDA SINTETICA - INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Fondo interno.

## INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

<b>NOME</b>	La proposta di investimento è costituita dal Fondo interno assicurativo, domiciliato in Italia e denominato Best Euro Brands (di seguito "Fondo")
<b>GESTORE</b>	BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. (di seguito Cardif Vita S.p.A. o Compagnia).
<b>ALTRE INFORMAZIONI</b>	<b>Codice Fondo:</b> I9 <b>Valuta di denominazione:</b> Euro <b>Data di istituzione:</b> 26/05/2014 <b>Politica di distribuzione:</b> a capitalizzazione dei proventi <b>Modalità di versamento:</b> a Premio unico (ad esempio 10.000,00) E' possibile effettuare versamenti aggiuntivi durante il periodo di sottoscrizione di importo non inferiore a 2.000,00 euro (fino al 27/06/2014) <b>Finalità del Fondo:</b> partecipare all'andamento di un paniere di azioni e proteggere il capitale investito.

## STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

<b>TIPOLOGIA DI GESTIONE</b>	<p><b>Tipologia di gestione:</b> a obiettivo di Rendimento/protetta <b>Obiettivo della gestione:</b> L'obiettivo di gestione del Fondo è di far beneficiare gli investitori-contraenti alla data di scadenza dell'1 Febbraio 2019, di un Valore della quota pari a 72 Euro eventualmente maggiorato di una performance del paniere di seguito indicato:</p> <table border="1"><thead><tr><th>Azione</th><th>Ticker Bloomberg</th></tr></thead><tbody><tr><td>Daimler AG</td><td>DAI GY</td></tr><tr><td>BMW AG</td><td>BMWGY</td></tr><tr><td>LVMH SA</td><td>MC FP</td></tr><tr><td>SAP AG</td><td>SAP GY</td></tr><tr><td>Volkswagen AG</td><td>VOW3 GY</td></tr><tr><td>Inditex SA</td><td>ITX SM</td></tr><tr><td>Kering SA</td><td>KER FP</td></tr><tr><td>L'Oreal SA</td><td>OR FP</td></tr><tr><td>Philips NV</td><td>PHIA NA</td></tr><tr><td>Siemens AG</td><td>SIE GY</td></tr></tbody></table> <p><b>Qualifica:</b> a formula</p> <p>Se a scadenza il rapporto tra il Valore finale e il Valore iniziale del Paniere è inferiore a 80%, l'obiettivo del Fondo è di raggiungere un Valore Finale della quota pari al Valore minimo della quota pari a 72 Euro. Ai fini di tale calcolo "Valore iniziale" è posto pari a 100% e si definisce "Valore finale" la media equiponderata dei rapporti tra i Valori finali delle azioni e i Valori iniziali delle azioni.</p> <p>Per ogni azione del Paniere si intende come "Valore finale dell'azione" la media dei prezzi di chiusura al 14, 15, 16, 17 e 18 gennaio 2019 (Date Rilevazioni Finali) e "Valore iniziale dell'azione" la media dei prezzi di chiusura al 9, 10, 11, 14, 15 luglio 2014 (Date Rilevazioni Iniziali).</p> <p>Nel caso in cui, invece, a scadenza, il rapporto tra il Valore finale e il Valore iniziale del Paniere sia superiore o uguale a 80%, l'obiettivo del Fondo è di raggiungere un Valore finale della quota del fondo pari a 100 euro moltiplicato per la somma tra:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 92%</li><li>• la variazione percentuale del valore del paniere, se positiva.</li></ul> <p>Ai fini del calcolo di cui al punto precedente, si definisce variazione percentuale del valore del Paniere la media equiponderata delle performance di ciascuna azione del Paniere, e tale performance è a sua volta pari al minimo tra:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 40%;</li><li>• variazione percentuale tra Valore finale dell'azione e il Valore iniziale dell'azione, come sopra definiti.</li></ul>	Azione	Ticker Bloomberg	Daimler AG	DAI GY	BMW AG	BMWGY	LVMH SA	MC FP	SAP AG	SAP GY	Volkswagen AG	VOW3 GY	Inditex SA	ITX SM	Kering SA	KER FP	L'Oreal SA	OR FP	Philips NV	PHIA NA	Siemens AG	SIE GY
Azione	Ticker Bloomberg																						
Daimler AG	DAI GY																						
BMW AG	BMWGY																						
LVMH SA	MC FP																						
SAP AG	SAP GY																						
Volkswagen AG	VOW3 GY																						
Inditex SA	ITX SM																						
Kering SA	KER FP																						
L'Oreal SA	OR FP																						
Philips NV	PHIA NA																						
Siemens AG	SIE GY																						

<b>ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO</b>	L'Orizzonte temporale d'investimento minimo consigliato coincide con la Durata del contratto pertanto al massimo pari a 4 anni, 8 mesi e 7 giorni.															
<b>PROFILO DI RISCHIO</b>	<p><b>Grado di rischio: medio alto</b></p> <p>Il Grado di rischio è un indicatore sintetico che esprime la rischiosità complessiva della proposta di investimento ed evidenza, a livello qualitativo, la probabilità di ottenere un Rendimento del Capitale investito che si discosta dai Rendimenti attesi. Il Grado di rischio è ordinato in una scala qualitativa crescente composta da 6 classi: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto. Il Grado rischio medio alto esprime un contenuto livello di variabilità dei Rendimenti.</p> <p><i>Nella seguente Tabella si riportano gli Scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'Orizzonte temporale d'investimento consigliato basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo Orizzonte. Per ogni Scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) ed il Controvalore finale del Capitale investito rappresentativo dello Scenario medesimo (valori centrali).</i></p> <table border="1" data-bbox="411 741 1393 1099"> <thead> <tr> <th>SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</th> <th>PROBABILITÀ</th> <th>VALORI CENTRALI</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il Rendimento è <b>negativo</b></td> <td>73,13%</td> <td>71,89</td> </tr> <tr> <td>Il Rendimento è positivo ma <b>inferiore</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</td> <td>0,01%</td> <td>100,01</td> </tr> <tr> <td>Il Rendimento è positivo e <b>in linea</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</td> <td>8,41%</td> <td>104,75</td> </tr> <tr> <td>Il Rendimento è positivo e <b>superiore</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</td> <td>18,45%</td> <td>120,78</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</i></p>	SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITÀ	VALORI CENTRALI	Il Rendimento è <b>negativo</b>	73,13%	71,89	Il Rendimento è positivo ma <b>inferiore</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	0,01%	100,01	Il Rendimento è positivo e <b>in linea</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	8,41%	104,75	Il Rendimento è positivo e <b>superiore</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	18,45%	120,78
SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITÀ	VALORI CENTRALI														
Il Rendimento è <b>negativo</b>	73,13%	71,89														
Il Rendimento è positivo ma <b>inferiore</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	0,01%	100,01														
Il Rendimento è positivo e <b>in linea</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	8,41%	104,75														
Il Rendimento è positivo e <b>superiore</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	18,45%	120,78														
<b>POLITICA DI INVESTIMENTO</b>	<p><b>Categoria: flessibile</b></p> <p>Fino all'08/07/2014, la gestione sarà adeguata in modo che il valore della quota segua l'andamento del mercato monetario. Successivamente il Fondo investirà prevalentemente in Titoli di Stato dell'area Euro, ed in minor misura in strumenti monetari e strumenti derivati.</p> <p>Le risorse destinate al Fondo possono essere investite nelle seguenti tipologie di attività:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- strumenti finanziari quali titoli di Stato, titoli obbligazionari (o altri titoli similari che prevedano a scadenza il rimborso del valore nominale), titoli azionari, strumenti derivati ed altri titoli strutturati;</li> <li>- strumenti monetari con scadenza non superiore a sei mesi quali depositi bancari in conto corrente, certificati di deposito, operazioni di pronti contro termine (con obbligo di riacquisto e deposito titoli presso una banca).</li> </ul> <p>L'investimento nelle tipologie di attività previste può avvenire direttamente o investendo in quote ed azioni emesse da OICR (Fondi comuni di investimento e/o SICAV, diversi dai fondi riservati e speculativi), nonché ETFI limiti di investimento sono:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Massima liquidità / monetario: 20%</li> <li>▪ Massima esposizione Area Euro: 100%</li> <li>▪ Massima esposizione su strumenti derivati: 50%</li> </ul> <p><i>Avvertenza: L'obiettivo di Rendimento/protezione non costituisce garanzia di Rendimento minimo dell'investimento finanziario.</i></p>															
<b>GARANZIE</b>	<p><i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di Rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i></p>															
Per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta.																

COSTI				
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'Orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il Premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei Rischi demografici e delle Spese di emissione previste dal contratto rappresenta il Capitale nominale; quest'ultima grandezza, al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali, rappresenta il Capitale investito.			
		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)	
	<b>Voci di costo</b>			
	A	Costi di caricamento	1,50%	0,31%
	B	Commissioni di gestione		1,65%
	C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
	E	Altri costi successivi al versamento		0,00%
	F	Bonus, premi e riconoscimento di quote	0,00%	0,00%
	G	Costi coperture assicurative	0,00%	0,10%
	H	Spese di emissione	0,00%	0,00%
	<b>Componenti dell'investimento finanziario</b>			
	I	Premio versato	100%	
	L=I-(G+H)	Capitale nominale	100%	
M=L-(A+C+D-F)	Capitale investito	98,50%		
<i>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</i>				
DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Costi direttamente a carico dell'Investitore-contraente</p> <p>Il contratto prevede un caricamento pari all'1,50% del Premio versato comprensivo delle spese di emissione.</p> <p>Sul Fondo grava una commissione di gestione definita in misura pari all'1,75% annuo di cui lo 0,10% per la copertura in caso di morte.</p>			
Per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.				
DATI PERIODICI				
RENDIMENTO STORICO	Il Fondo collegato al presente contratto è stato creato il 26/05/2014 pertanto non è possibile fornire alcun dato storico di Rendimento.			
TOTAL EXPENSE RATIO (TER)	In considerazione del fatto che il Fondo è di nuova istituzione non è possibile fornire l'indicatore Total Expense Ratio (TER).			
RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	La Compagnia corrisponde al distributore del prodotto una commissione pari al 100% dei caricamenti iniziali e il 65% delle commissioni di gestione applicate al Fondo al netto del costo della copertura caso morte pari a 0,10% e dei costi amministrativi pari a 0,05%.			
Per le informazioni di dettagli sui dati periodici si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.				
INFORMAZIONI ULTERIORI				
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il Valore della quota del Fondo, al netto degli oneri a carico del Fondo stesso, viene calcolato giornalmente e con la stessa frequenza pubblicato da "Milano Finanza" e sul sito <a href="http://www.bnpparibascardif.it">www.bnpparibascardif.it</a> .			
INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE	<p>Il prodotto si sottoscrive, unicamente, mediante il modulo di proposta (di seguito Proposta) riportato in calce al presente Prospetto.</p> <p>Il contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del premio o di versamento dell'assegno.</p> <p>Al momento della sottoscrizione l'Età dell'Assicurato dovrà essere compresa tra un minimo di 18 ed un massimo di 80 anni.</p> <p>La conversione del Premio in quote viene effettuata sulla base della prima quotazione disponibile una volta trascorsi 5 giorni lavorativi dalla data di addebito del conto corrente o di versamento dell'assegno.</p> <p>Le coperture assicurative decorrono dal 6° giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il conto corrente dell'Investitore-contraente se il Premio è corrisposto mediante addebito in c/c, ovvero dal 6° giorno lavorativo successivo a quello di sottoscrizione del contratto nel caso in cui il Premio venga versato mediante assegno.</p>			
	Per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione si rinvia alla Sez. D) Parte I del			

	<b>Prospetto d'offerta.</b>
<b>SWITCH e VERSAMENTI SUCCESSIVI</b>	Non previsti.
<b>RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)</b>	Alla data di scadenza, il contratto prevede la corresponsione ai Beneficiari caso vita designati di un importo pari al Controvalore delle quote del Fondo ovvero l'importo ottenuto dal prodotto tra il numero delle quote possedute e il Valore della quota a scadenza.
<b>RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO) E RIDUZIONE</b>	<p>Se l'Assicurato è in vita, purché sia trascorso almeno un mese dalla data di Decorrenza, il prodotto riconosce la facoltà di riscattare totalmente il Capitale maturato. Il valore di Riscatto è pari al prodotto tra il numero di quote investite nel Fondo ed il primo Valore unitario della quota disponibile trascorsi 4 giorni lavorativi successivi alla data di ricevimento dell'intera documentazione.</p> <p>In caso di Riscatto, la Volatilità del Valore della quota ed i costi sopportati dall'Investitore-contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al Capitale investito. La richiesta di Riscatto totale comporta automaticamente la risoluzione del contratto.</p> <p>Trascorso un mese dalla data di Decorrenza l'Investitore-Contraente ha facoltà di richiedere, con le stesse modalità previste in caso di Riscatto totale, la liquidazione di una parte del valore di Riscatto indicato a tal fine il numero di quote da disinvestire.</p> <p>A seguito di ciascuna operazione di Riscatto parziale, il contratto rimane in vigore per la parte di capitale residuo ed i premi versati vengono riproporzionati alla parte di contratto in vigore.</p> <p>Non è previsto alcun valore di riduzione.</p> <p><b>Per ulteriori dettagli circa le modalità di Riscatto si rinvia alla Sez. B.2) della Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>
<b>REVOCA DELLA PROPOSTA</b>	L'Investitore-contraente ha la facoltà di revocare la Proposta fino al momento della Conclusione del contratto, stabilita alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del premio o di versamento dell'assegno. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla Revoca, la Società provvede a rimborsare all'Investitore-contraente il Premio da questi corrisposto.
<b>DIRITTO DI RECESSO</b>	L'Investitore-contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla Conclusione del contratto. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al Recesso, la Compagnia provvede a rimborsare all'Investitore-contraente il Controvalore delle quote valorizzato alla prima quotazione disponibile trascorsi 4 giorni dalla data di ricevimento dell'intera documentazione richiesta aumentato dell'importo dei costi di caricamento trattenuti sul Premio versato e diminuito delle Spese sostenute per l'emissione del contratto pari a 50 Euro. La volontà di recedere dal contratto deve essere comunicata alla Compagnia per iscritto entro il termine di cui sopra.
<b>ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE</b>	Il Prospetto d'offerta, il rendiconto periodico ed il Regolamento del Fondo, nonché tutte le informazioni relative al prodotto, sono disponibili sul sito internet della Compagnia <a href="http://www.bnpparibascardif.it">www.bnpparibascardif.it</a> e possono essere acquisiti su supporto duraturo. La Compagnia comunica tempestivamente all'Investitore-contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta riguardo le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi e il profilo di rischio.
<b>LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO</b>	Al contratto si applica la legge italiana.
<b>REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO</b>	Il contratto ed ogni documento ad esso allegato vengono redatti in lingua italiana.
<b>RECLAMI</b>	<p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale e la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto, mediante posta, telefax o e-mail all'Impresa e, in particolare, alla funzione Ufficio Reclami, incaricata del loro esame, ai seguenti recapiti:</p> <p>BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. - Ufficio Reclami - Via Tolmezzo, 15 - 20132 Milano numero fax 02.77.224.265 indirizzo e-mail <a href="mailto:reclami@cardif.com">reclami@cardif.com</a>. Per qualsiasi informazione inerente lo stato di avanzamento delle pratiche è disponibile il numero verde (da rete fissa) 800 900 900 oppure il numero (da cellulari e dall'estero) 06-87408740.</p> <p>Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni dal ricevimento del reclamo, potrà rivolgersi all'autorità di vigilanza di competenza, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato</p>

	<p>dall'Impresa, secondo quanto di seguito indicato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>per reclami attinenti al contratto</u>, potrà rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), oppure potrà inviare un Fax al n. 06/42.133.745 o al n. 06/42.133.353;</li> <li>• <u>per reclami riguardanti aspetti di trasparenza informativa</u>, potrà rivolgersi alla CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma (Italia), o Via Broletto, 7 - 20123 Milano (Italia), Telefono 06/84.77.1 - 02/72.42.01.</li> </ul> <p>Per ulteriori dettagli si rinvia alla Sez. A), Parte I del Prospetto d'offerta.</p>
<p><b>Avvertenza: la Scheda sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</b></p> <p><i>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni specifiche": 16/05/2014</i></p> <p><i>Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 19/05/2014</i></p> <p><b>Il Fondo Best Euro Brands è offerto fino al 27/06/2014.</b></p>	
<p><b>DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ</b></p>	
<p><i>Cardif Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</i></p>	

Il Rappresentante Legale  
Isabella Fumagalli



# **CONDIZIONI CONTRATTUALI**

## **BNL DUO – Best Euro Brands**

**Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked**

**Codice Prodotto EUUN**

## Art. 1 Oggetto del Contratto

"BNL DUO – Best Euro Brands" è un Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked in forma mista con Bonus per il caso di decesso dell'Assicurato. Le prestazioni assicurative sono direttamente correlate all'andamento delle quotazioni del Fondo interno "Best Euro Brands" (di seguito "Fondo") collegato al Contratto le cui caratteristiche sono descritte nell'apposito Regolamento pubblicato unitamente alle presenti Condizioni contrattuali.

Il Contratto prevede la corresponsione di un premio da versare all'atto della sottoscrizione della proposta contrattuale mediante addebito su conto corrente, assegno bancario o circolare. È facoltà dell'investitore-contraente effettuare eventuali versamenti aggiuntivi nel periodo di sottoscrizione (19/05/2014 – 27/06/2014).

Trascorso un mese dalla data di Decorrenza del Contratto, l'investitore-contraente può richiedere il riscatto della polizza.

Il presente Contratto scade il 1° febbraio 2019 e l'importo del capitale rimborsato ai Beneficiari caso vita è pari al Controvalore delle quote del Fondo a tale data.

In caso di decesso dell'Assicurato il Contratto prevede il pagamento al Beneficiario caso morte di un capitale ottenuto moltiplicando il numero di quote attribuite al Contratto per il loro valore unitario, ulteriormente maggiorato di un "Bonus" variabile in funzione dell'Età dell'Assicurato alla data di decesso.

Tutte le prestazioni assicurative derivanti dal Contratto a carico della Compagnia, sia in caso di decesso dell'Assicurato sia in caso di riscatto, sia in caso di scadenza, sono espressamente e direttamente collegate nel loro ammontare al valore delle quote del Fondo, le quali risentono delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie ad esse connesse.

Ciascuna variazione del valore delle quote determina automaticamente la corrispondente variazione dell'ammontare delle prestazioni assicurate. La sottoscrizione del presente Contratto trasferisce integralmente sui destinatari delle prestazioni gli andamenti della performance e della valorizzazione delle quote nel tempo, senza alcuna garanzia di prestazione minima da parte della Compagnia.

Cardif Vita S.p.A., nella propria Home Page Internet ([www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it)), mette a disposizione dei clienti la possibilità di accedere ad un'area riservata per la consultazione della propria posizione assicurativa, nei termini e secondo le modalità previste da IVASS. L'area è consultabile tramite l'utilizzo delle credenziali assegnate ai clienti al primo accesso in occasione della registrazione.

## Art. 2 Obblighi della Compagnia

Gli obblighi della Compagnia risultano esclusivamente dalla polizza e dagli allegati rilasciati dalla Compagnia stessa.

## Art. 3 Conclusione, decorrenza, durata del Contratto

Il Contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del premio in conto corrente o di versamento dell'assegno.

*Le coperture assicurative decorrono dal 6° giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il conto corrente dell'investitore-contraente o a quello di versamento dell'assegno.*

La Durata contrattuale coincide con il tempo che intercorre tra la data di Decorrenza e la scadenza del Contratto (01/02/2019).

## Art. 4 Conversione del premio in quote

Il numero di quote attribuite al Contratto è determinato dividendo il premio versato, al netto del caricamento iniziale, per il valore unitario della quota del Fondo.

La conversione in quote viene effettuata sulla base della prima quotazione disponibile una volta trascorsi 5 giorni lavorativi dalla data di addebito del conto corrente o di versamento dell'assegno.

Se per cause oggettive (festività, chiusura dei mercati, guasti sul sistema telematico, ecc.) tale quotazione non fosse rilevabile, si prenderà in considerazione la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

La Compagnia si impegna a comunicare all'investitore-contraente la data di Decorrenza degli effetti contrattuali, il numero di quote del Fondo che sono state attribuite ed il relativo valore unitario della quota utilizzato per la conversione.

## Art. 5 Revoca della Proposta e diritto di recesso dal Contratto

Revoca della Proposta di assicurazione

La Proposta del presente Contratto può essere revocata *fino al momento della conclusione del Contratto*.

La revoca della Proposta *deve essere comunicata per iscritto* dall'investitore-contraente alla Compagnia.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla Revoca, la Compagnia provvede a rimborsare all'investitore-contraente il premio da questi corrisposto.

Diritto di Recesso dal Contratto

L'investitore-contraente può esercitare il diritto di recesso *entro 30 giorni dalla conclusione del Contratto*.

La volontà di recedere dal Contratto *deve essere comunicata alla Compagnia per iscritto* entro il termine di cui sopra e

l'esercizio del diritto di Recesso implica la risoluzione del presente Contratto.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al Recesso, la Compagnia provvede a rimborsare all'investitore-contraente il controvalore delle quote determinato come il prodotto tra il numero delle quote investite nel Fondo ed il relativo Valore unitario valorizzato alla prima quotazione disponibile trascorsi 4 giorni dalla data di ricevimento dell'intera documentazione, aumentato dell'importo dei Costi di caricamento trattenuti sul Premio versato e diminuito delle Spese sostenute per l'emissione del Contratto pari a 50 Euro.

#### **Art. 6 Limiti di età**

Al momento della sottoscrizione l'età dell'Assicurato dovrà essere compresa tra un minimo di 18 ed un massimo di 80 anni.

#### **Art. 7 Estinzione del Contratto**

Il presente Contratto si estingue a seguito del recesso ai sensi dell'Art. 5, della richiesta di Riscatto totale da parte dell'investitore-contraente, della scadenza contrattuale ed a seguito del decesso dell'Assicurato.

#### **Art. 8 Caratteristiche del Fondo collegato al Contratto**

Il Fondo collegato al presente Contratto è denominato Best Euro Brands, il periodo di sottoscrizione è compreso tra il 19/05/2014 ed il 27/06/2014 e gli oneri di gestione sono pari all'1,75%, applicati dal 9/7/2014 dalla Compagnia con cadenza giornaliera al patrimonio del Fondo in occasione di ciascuna valorizzazione delle quote.

Il valore unitario delle quote è determinato, con cadenza giornaliera, dividendo il valore del patrimonio netto del Fondo per il numero delle relative quote.

Il valore unitario della quota del Fondo viene pubblicato con cadenza giornaliera su "Milano Finanza" e sul sito [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it).

Il Regolamento del Fondo è allegato in calce alla presente documentazione ed è comunque disponibile sul sito istituzionale della Compagnia [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it), presso la rete di vendita e gli Uffici di Cardif Vita S.p.A..

#### **Art. 9 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**

In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il rimborso di un capitale pari al prodotto tra il numero delle quote investite nel Fondo ed il rispettivo Valore unitario valorizzato alla prima quotazione disponibile trascorsi 4 giorni dalla data di ricevimento dell'intera documentazione richiesta, prevista nell'apposita sezione "Documentazione necessaria in caso di liquidazione".

Tale valore è maggiorato di un importo pari al Premio versato (eventualmente riproporzionato in caso riscatti parziali) moltiplicato per una percentuale di Bonus determinata in base all'Età dell'Assicurato al momento del decesso e pari a:

Da anni (inclusi)	A anni (inclusi)	Bonus %
18	69	10,0%
70	85	0,60%

Il Bonus in caso di decesso non può comunque essere superiore a 75.000 Euro.

Il capitale caso morte previsto dal presente Contratto è liquidabile dalla Compagnia a seguito di tempestiva **richiesta scritta avanzata dal Beneficiario caso morte** nel rispetto dei termini previsti dalla legge.

In caso di designazione di una pluralità di Beneficiari caso morte, la richiesta scritta **dovrà essere effettuata dai medesimi congiuntamente**.

Se per cause oggettive (festività, chiusura dei mercati, guasti sul sistema telematico, ecc.) la quotazione alla "data riferimento evento" non fosse rilevabile, si prenderà in considerazione la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

Il premio per la copertura del Bonus aggiuntivo in caso di morte, pari allo 0,10% annuo, è compreso nella Commissione di gestione annua.

#### **Art. 10 Riscatto totale e parziale del Contratto**

L'investitore-contraente, trascorso un mese dalla data di Decorrenza del Contratto, può esercitare il diritto di riscatto **mediante richiesta scritta indirizzata alla Compagnia**.

In caso di riscatto totale, l'estinzione del Contratto decorre dalla data in cui la richiesta di riscatto perviene alla Compagnia e comporta la cessazione della copertura assicurativa per il caso di decesso.

Il valore di Riscatto totale è pari al Controvalore delle quote attribuite al Contratto. Il Controvalore è determinato come il prodotto tra il numero delle quote investite nel Fondo ed il relativo Valore unitario valorizzato alla prima quotazione disponibile trascorsi 4 giorni dalla data di ricevimento dell'intera documentazione richiesta.

Trascorso un mese dalla data di Decorrenza l'investitore-contraente ha facoltà di richiedere con le stesse modalità, la liquidazione di una parte del valore di Riscatto indicando a tal fine il numero di quote da disinvestire.

A seguito di ciascuna operazione di Riscatto parziale, il Contratto rimane in vigore per la parte di capitale residuo e i premi versati vengono analogamente riproporzionati ad esempio al fine del calcolo del Bonus caso morte.

#### **Art. 11 Opzioni del Contratto**

L'investitore-contraente ha la facoltà di esercitare, almeno 3 mesi prima della scadenza contrattuale, una delle seguenti Opzioni:

- Opzione da capitale in rendita: la conversione del Capitale maturato in una rendita pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia: la conversione del Capitale maturato in una rendita pagabile in modo certo per 5 o 10 anni e successivamente fino che l'Assicurato è in vita;
- Opzione da capitale in rendita reversibile: la conversione del Capitale maturato in una rendita pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

Al fine della quantificazione della rendita verranno utilizzati i coefficienti demografico-finanziari in vigore alla Data di conversione. Le modalità di calcolo di conversione in rendita verranno indicate al momento della richiesta dell'Opzione effettuata per iscritto alla Compagnia.

La Compagnia si impegna a fornire all'avente diritto, entro 60 giorni dalla data prevista per l'esercizio dell'Opzione, una descrizione sintetica delle principali caratteristiche delle Opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi Costi e condizioni economiche, il Prospetto d'offerta aggiornato dei prodotti in relazione ai quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse e le relative Condizioni di Contratto.

#### **Art. 12 Pagamento delle prestazioni**

*Per ogni pagamento la Compagnia richiede preventivamente agli aventi diritto la documentazione necessaria descritta nell'apposita sezione "Documentazione necessaria in caso di liquidazione".*

Verificatosi l'evento o la risoluzione anticipata del Contratto, la Compagnia esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento dell'intera documentazione richiesta. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi legali, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

La liquidazione della prestazione avverrà con le modalità di pagamento concordate tra la Compagnia e gli aventi diritto.

#### **Art. 13 Designazione del Beneficiario caso morte**

L'investitore-contraente ha la facoltà di designare il Beneficiario o i Beneficiari caso morte, a cui corrispondere la prestazione assicurativa prevista per il caso di decesso dell'Assicurato. La designazione del Beneficiario caso morte va indicata nella Proposta e può essere effettuata anche in modo generico.

Per effetto della designazione, il Beneficiario caso morte acquista un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

La designazione del Beneficiario caso morte può essere revocata o modificata in qualsiasi momento, tranne nei seguenti casi:

- dagli eredi dopo la morte dell'investitore-contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento, il Beneficiario caso morte abbia dichiarato per iscritto di voler profittare del beneficio;
- dopo che l'investitore-contraente abbia rinunciato per iscritto al potere di revoca ed il Beneficiario caso morte abbia dichiarato all'investitore-contraente di voler profittare del beneficio.

In tali casi, le operazioni di Riscatto, pegno o vincolo di polizza, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari caso morte.

Le modifiche relative alla designazione del Beneficiario caso morte *devono essere comunicate per iscritto* alla Compagnia o disposte per testamento.

#### **Art. 14 Prestiti**

Il presente Contratto assicurativo non ammette la concessione di prestiti.

#### **Art. 15 Cessione del Contratto**

L'investitore-contraente può cedere ad altri il Contratto, secondo quanto previsto agli art. 1406 e ss. del codice civile.

*La cessione diventa efficace quando la Compagnia riceve la relativa comunicazione scritta* da parte dell'investitore-contraente uscente (cedente) e dell'investitore-contraente entrante (cessionario) contenente l'accettazione dell'Assicurato ove diverso dall'investitore-contraente.

La Compagnia provvede a comunicare l'avvenuta cessione alle parti.

**Art. 16 Pegno e vincolo**

L'investitore-contraente può dare in pegno ad altri il Contratto o vincolare le prestazioni del Contratto.

*Tali atti diventano efficaci quando la Compagnia riceve la relativa comunicazione scritta* dell'investitore-contraente.

La Compagnia provvede ad annotare la costituzione di pegno o vincolo su apposita appendice contrattuale.

**Art. 17 Spese contrattuali**

Il Contratto prevede un caricamento pari all'1,50% del Premio versato.

Sul Fondo grava una commissione di gestione definita in misura pari all'1,75% annuo di cui lo 0,10% per la copertura in caso di morte di cui all'Art. 9.

**Art. 18 Tasse e imposte**

Le tasse e le imposte relative al Contratto assicurativo sono a carico dell'investitore-contraente o degli aventi diritto.

**Art. 19 Foro Competente**

Per le controversie relative al Contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio elettivo del Consumatore.

# DOCUMENTAZIONE NECESSARIA IN CASO DI LIQUIDAZIONE

*Per tutti i pagamenti della Compagnia debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.*

Per ciascuna delle casistiche contrattuali che comportino una liquidazione da parte della Compagnia, viene di seguito definita la documentazione da consegnare alla stessa: ogni richiesta di pagamento deve essere comunque effettuata da parte degli aventi diritto sottoscrivendo la richiesta di liquidazione presso le reti di vendita tramite le quali è stato sottoscritto il Contratto.

La Compagnia si riserva comunque di richiedere nuova o ulteriore documentazione in considerazione di comprovate e particolari esigenze istruttorie o di modifiche legislative.

## **Riscatto**

Nel caso di liquidazione dovuta a riscatto, devono essere consegnati:

- richiesta di liquidazione firmata dall'investitore-contraente (o dal rappresentante pro tempore se l'investitore-contraente non è una persona fisica);
- fotocopia del documento di identità dell'investitore-contraente (o del rappresentante pro tempore se l'investitore-contraente non è una persona fisica).

## **Decesso dell'Assicurato**

Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato, nei termini stabiliti dal Contratto, devono essere presentati:

- richiesta di liquidazione effettuata e firmata singolarmente da ciascun Beneficiario caso morte corredata della firma dell'investitore-contraente se persona diversa dall'Assicurato deceduto (o comunque dal rappresentante pro tempore dei medesimi se non corrispondono a persona fisica);
- fotocopia dei documenti di identità di ciascun Beneficiario caso morte (o del rappresentante pro tempore se l'avente diritto non è una persona fisica);
- certificato di morte dell'Assicurato.

Nel caso di decesso dell'investitore-contraente che sia anche l'Assicurato del presente Contratto occorre inoltre presentare una Copia autenticata del Testamento dell'investitore-contraente o un Atto notorio attestante l'assenza di quest'ultimo firmato da uno dei Beneficiari caso morte richiedenti.

Se la designazione beneficiaria è di tipo generico (ad esempio: gli eredi, i figli, ecc.), l'Atto notorio dovrà contenere i nominativi dei Beneficiari caso morte.

## **Casi particolari**

Si segnalano, inoltre, alcuni casi di particolare rilevanza per i quali sono richiesti speciali accorgimenti:

- se l'avente diritto alla prestazione è un minore o un maggiore interdetto, la richiesta di liquidazione dovrà essere sottoscritta da chi ne esercita la potestà o dal tutore. Prima di procedere alla liquidazione, la Compagnia dovrà ricevere il decreto di autorizzazione del giudice tutelare;
- nel caso in cui il Contratto sia dato in pegno, la richiesta di liquidazione viene sottoscritta dal creditore titolato e firmata per benestare dall'investitore-contraente;
- nel caso in cui il Contratto sia sottoposto a vincolo viene richiesto il consenso scritto del creditore vincolatario che, pertanto, è tenuto a firmare per benestare la richiesta di liquidazione;
- nel caso di beneficio irrevocabile ai sensi dell'art.1921 del codice civile, la richiesta di Riscatto (totale o parziale) dovrà essere sottoscritta dall'investitore-contraente e firmata per benestare dal Beneficiario.

# Regolamento del Fondo Interno Assicurativo Best Euro Brands

## Art. 1 – Istituzione e denominazione

La Compagnia ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente regolamento, un fondo interno (di seguito Fondo) denominato: Fondo "Best Euro Brands".

Il Fondo è espresso in quote, denominato in Euro e di tipo ad accumulazione: l'incremento del valore del patrimonio del Fondo non viene distribuito, ma determina l'incremento di valore delle quote nelle quali risulta suddiviso il patrimonio del Fondo stesso.

La quotazione iniziale è posta pari a 100 Euro alla data del 26/5/2014 (data di avvio del Fondo).

Le quote potranno essere frazionate, su decisione dell'organo amministrativo della Società di gestione, in decimi, centesimi, millesimi o decimillesimi, denominati "frazioni" di quote.

Nel Fondo confluiscono esclusivamente i premi versati dal contraente, a decorrere dal primo versamento effettuato. La Compagnia investe i capitali nel rispetto degli obiettivi della gestione e delle caratteristiche del Fondo, coerentemente con lo stile di gestione, come descritto ai successivi Art. 2 e 3.

Ogni Fondo costituisce un patrimonio distinto a tutti gli effetti da quello della Compagnia, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

E' ammessa la possibilità di scissione o fusione del Fondo con altri fondi interni della Compagnia aventi caratteristiche simili, come descritto nel successivo Art. 6 del presente regolamento.

## Art. 2 – Obiettivi e profilo di rischio

L'obiettivo di gestione del Fondo è di far beneficiare i contraenti alla data di scadenza dell'1 Febbraio 2019, di un valore della quota di 72 Euro (di seguito "Valore minimo della quota") e nel contempo farli partecipare all'apprezzamento di un paniere di azioni descritte al successivo 2.1.

Fino all'08/07/2014, la gestione sarà adeguata in modo che il valore della quota segua l'andamento del mercato monetario. Successivamente il Fondo investirà prevalentemente in Titoli di Stato dell'area Euro, ed in minor misura in strumenti monetari e strumenti derivati.

L'orizzonte temporale dell'investimento è pari alla durata del fondo e il profilo di rischio cui è esposto il Fondo, esprimibile nella variabilità del valore della quota, è medio alto.

I principali fattori di rischio ai quali risulta esposto il patrimonio del Fondo e di conseguenza il Contraente sono:

- ✓ Rischio di perdita in conto capitale: la performance del Fondo potrebbe non essere in linea con le aspettative e il montante finale dell'investimento potrebbe essere inferiore al capitale investito;
- ✓ Rischio di credito, derivante dal rischio che gli emittenti delle attività finanziarie in portafoglio non adempiano alle loro obbligazioni nei modi e nei tempi previsti;
- ✓ Rischio di tasso di interesse, inteso come l'effetto di variazioni nella struttura a termine dei tassi di interesse sul valore dell'investimento obbligazionario;
- ✓ Rischio connesso alla variazione andamento del paniere di azioni, il valore dei singoli titoli costituenti il paniere di azioni può variare nel corso del tempo e può aumentare o diminuire in dipendenza di una molteplicità di fattori. In tal senso, cambiamenti nel valore di tali titoli avranno effetto sul valore del patrimonio del Fondo
- ✓ Rischio di volatilità delle attività finanziarie utilizzate dalla strategia di gestione inclusi gli strumenti derivati.

### 2.1 Calcolo della Valore della quota a scadenza

L'obiettivo del Fondo è di raggiungere un Valore della quota a scadenza commisurato all'apprezzamento realizzato dal paniere di azioni (di seguito "Paniere") sotto riportato (nel testo denominato «Valore Finale della quota»), calcolato con le modalità di seguito descritte.

Azione	Ticker Bloomberg
Daimler AG	DAI GY
BMW AG	BMWGY
LVMH SA	MC FP
SAP AG	SAP GY
Volkswagen AG	VOW3 GY
Inditex SA	ITX SM
Kering SA	KER FP
L'Oreal SA	OR FP
Philips NV	PHIA NA
Siemens AG	SIE GY

Se a scadenza il rapporto tra il Valore finale e il Valore iniziale del Paniere è inferiore a 80%, l'obiettivo del Fondo è di raggiungere un Valore Finale della quota pari al Valore minimo della quota definito all'articolo 2.

Ai fini di tale calcolo "Valore iniziale" è posto pari a 100% e si definisce "Valore finale" la media equiponderata dei rapporti tra i Valori finali delle azioni e i Valori iniziali delle azioni.

Per ogni azione del Paniere si intende come "Valore finale dell'azione" la media dei prezzi di chiusura al 14, 15, 16, 17 e 18 gennaio 2019 (Date Rilevazioni Finali) e "Valore iniziale dell'azione" la media dei prezzi di chiusura al 9, 10, 11, 14, 15 luglio 2014 (Date Rilevazioni Iniziali).

Nel caso in cui, invece, a scadenza, il rapporto tra il Valore finale e il Valore iniziale del Paniere sia superiore o uguale a 80%, l'obiettivo del Fondo è di raggiungere un Valore finale della quota del fondo pari a 100 euro moltiplicato per la somma tra:

- 92%
- la variazione percentuale del valore del paniere, se positiva (di seguito "PF").

Ai fini del calcolo di cui al punto precedente, si definisce variazione percentuale del valore del Paniere la media equiponderata delle performance di ciascuna azione del Paniere, e tale performance è a sua volta pari al minimo tra:

- 40%;
- variazione percentuale tra Valore finale dell'azione e il Valore iniziale dell'azione, come sopra definiti.

La variazione percentuale del Paniere (in breve PF) sarà pertanto pari a:

$$PF = \text{Max} \left[ 0\%; \frac{1}{10} * \sum_{k=1}^{10} \text{Min} \left( 40\%; \frac{\text{Azione}_{\text{Fine}}^k}{\text{Azione}_{\text{Inizio}}^k} \right) \right]$$

dove

$$\text{Paniere}_{\text{Fine}} = \frac{1}{10} \sum_{k=1}^{10} \frac{\text{Azione}_{\text{Fine}}^k}{\text{Azione}_{\text{Inizio}}^k}$$

$$\text{Paniere}_{\text{Inizio}} = 100\%$$

$\text{Azione}_{\text{Fine}}^k$  = la media aritmetica dei prezzi di chiusura dell'Azione k (k=1,2,...,9,10) alle seguenti date: 14, 15, 16, 17 e 18 gennaio 2019

$\text{Azione}_{\text{Inizio}}^k$  = la media aritmetica dei prezzi di chiusura dell'Azione k (k=1,2,...,9,10) alle seguenti date: 9, 10, 11, 14, e 15 luglio 2014

Qualora si verifichi un "Evento di Turbativa del Mercato" (come di seguito definito) con riferimento ad un'azione del Paniere in occasione di una delle Date Rilevazione Iniziali o di una delle Date Rilevazione Finali, le predette date si intenderanno differite in relazione all'azione del Paniere al primo "Giorno di Negoziazione" (come di seguito definito) immediatamente successivo nel quale tale Evento di Turbativa del Mercato sia cessato.

Ad ogni modo le Date Rilevazione o alcuna delle Date Rilevazione non potranno essere posticipate per più di otto Giorni di Negoziazione. Qualora le Date Rilevazione Iniziali o le Date Rilevazione Finali siano differite consecutivamente per oltre otto Giorni di Negoziazione, tale ottavo giorno sarà comunque considerato rispettivamente la Data di Rilevazione Iniziale o la Data di Rilevazione Finale.

In tal caso l'Agente di Calcolo dei singoli strumenti derivati, se un evento che ha causato il verificarsi dell'Evento di Turbativa del Mercato si è verificato con riferimento a una o più azioni del Paniere, valuterà in buona fede il valore di tali azioni.

Per Evento di Turbativa del Mercato s'intende:

- il verificarsi, con riferimento a una o più delle azioni del Paniere, di uno dei seguenti eventi nella relativa "Borsa" (come di seguito definita):
  - una sospensione o limitazione delle negoziazioni delle azioni del Paniere imposta dalla relativa Borsa, dovuta a oscillazioni delle quotazioni che eccedano i limiti consentiti o ad altra causa, in qualsiasi momento durante l'ultima ora di negoziazioni, che l'Agente di Calcolo dei singoli strumenti derivati ritiene significativa;
  - un evento, diverso dall'evento di seguito indicato sub (c), che secondo una valutazione effettuata dall'Agente di Calcolo dei singoli strumenti derivati interrompe o influenza negativamente la possibilità per gli investitori di effettuare operazioni o di

ottenere i valori di mercato per le azioni del Paniere nella Borsa, in qualsiasi momento durante l'ultima ora di negoziazione;

- (c) la chiusura anticipata rispetto all'orario normale, a meno che tale chiusura anticipata sia stata annunciata dalla Borsa con almeno un'ora di anticipo rispetto al primo dei seguenti eventi:
  - (i) l'effettiva chiusura delle negoziazioni in tale Borsa; o
  - (ii) la chiusura dell'accettazione, nel sistema della Borsa, degli ordini da eseguirsi entro la chiusura della Borsa nella medesima giornata;
- (d) in un Giorno di Negoziazione nel quale una Borsa avrebbe dovuto essere normalmente aperta per le negoziazioni dei titoli, tale Borsa rimanga chiusa.

Per "Borsa" s'intende ogni borsa in cui le azioni del Paniere sono principalmente negoziate.

Per "Giorno di Negoziazione" si intende un giorno di contrattazione regolare della Borsa.

#### Eventi straordinari inerenti le azioni del Paniere:

Qualora in relazione ad uno degli emittenti delle azioni de Paniere si verificano eventi di natura straordinaria (incluse a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo operazioni sul capitale sociale, operazioni straordinarie che comportino una diluizione o una concentrazione del capitale sociale, scioglimento, trasformazione, fusione, scissione, acquisizione del controllo da parte di altro soggetto, offerta pubblica di acquisto, offerta pubblica di scambio, nazionalizzazione, procedure concorsuali) l'Agente di Calcolo dei singoli strumenti derivati provvederà, secondo una stima in buona fede e conformemente a criteri di mercato e alla prassi internazionale, ad apportare i correttivi al valore di tali azioni del Paniere che ritenga necessari al fine di considerare l'impatto economico di tale evento straordinario sull'obiettivo del fondo.

#### **Art. 3 – Caratteristiche**

La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Compagnia, che vi provvede attuando una gestione professionale del patrimonio del Fondo stesso. Nell'ottica di una gestione più efficiente, la Compagnia può affidare le scelte di investimento ad intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni, nel quadro dei criteri di allocazione del patrimonio periodicamente predefiniti; resta comunque in capo alla Compagnia l'esclusiva responsabilità nei confronti dei destinatari delle prestazioni per l'attività di gestione del Fondo.

Gli investimenti ammissibili, nonché la definizione dei limiti quantitativi e qualitativi al loro utilizzo, sono definiti coerentemente con la normativa di settore vigente, sulla base di criteri di scelta volti ad assicurare una adeguata redditività, nel rispetto del profilo di rischio assegnato.

Le risorse destinate al Fondo possono essere investite nelle seguenti tipologie di attività:

- strumenti finanziari quali titoli di Stato, titoli obbligazionari (o altri titoli simili che prevedano a scadenza il rimborso del valore nominale), titoli azionari, strumenti derivati ed altri titoli strutturati;
- strumenti monetari con scadenza non superiore a sei mesi quali depositi bancari in conto corrente, certificati di deposito, operazioni di pronti contro termine (con obbligo di riacquisto e deposito titoli presso una banca).

L'investimento nelle tipologie di attività previste può avvenire direttamente o investendo in quote ed azioni emesse da OICR (Fondi comuni di investimento e / o SICAV, diversi dai fondi riservati e speculativi), nonché ETF:

- ✓ armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche e integrazioni o comunque emessi nel rispetto del Testo Unico dell'intermediazione finanziaria, nazionali o esteri e fondi chiusi mobiliari;
- ✓ denominati prevalentemente in Euro;
- ✓ che rientrano nelle seguenti categorie: azionari, obbligazionari, liquidità, bilanciati, flessibili;
- ✓ che investono prevalentemente in strumenti finanziari emessi o garantiti da Emittenti aventi sede legale nei paesi delle seguenti aree geografiche: Area Euro.

Il Fondo attua una politica di investimento rivolta prevalentemente a strumenti finanziari e fondi di investimento mobiliari di natura obbligazionaria.

La selezione degli strumenti finanziari si basa sull'analisi dell'andamento dei mercati finanziari e su analisi economico-finanziarie volte ad individuare le migliori opportunità di investimento.

L'operatività attraverso strumenti finanziari derivati e l'investimento in prodotti strutturati avviene nel principio di sana e prudente gestione e si conforma alle disposizioni normative in materia. Gli strumenti finanziari derivati possono essere utilizzati dall'Impresa sia con finalità di copertura del rischio su titoli in portafoglio, sia al fine di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio stesso.

I limiti di investimento sono:

- Massima liquidità / monetario: 20%
- Massima esposizione Area Euro: 100%
- Massima esposizione su strumenti derivati: 50%

Considerata la politica di investimento adottata, il Fondo potrà anche investire le somme in esso confluite in fondi di investimento mobiliare ed altri strumenti finanziari emessi, promossi o gestiti da società del gruppo di appartenenza entro i limiti previsti dalla normativa vigente.

Lo stile di gestione è attivo.

La gestione del Fondo non è legata ad alcun indice di riferimento prestabilito.

La gestione dei rischi si basa sull'analisi dell'esposizione ai singoli fattori di rischio e sull'analisi della volatilità degli strumenti finanziari in portafoglio.

#### **Art. 4 – Valutazione del patrimonio del Fondo Interno e calcolo del valore della quota**

Il valore della quota del Fondo viene calcolato dalla Compagnia con cadenza giornaliera.

Il valore unitario della quota è disponibile sul sito internet della Società ed è pubblicato nelle forme e modi previsti dalla normativa di tempo in tempo applicabile.

Il valore unitario di ogni singola quota è pari al valore netto complessivo del Fondo, diviso per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al giorno di valorizzazione. Il valore netto complessivo del Fondo viene determinato in base ai valori di mercato delle attività, al netto delle passività e delle spese, riferiti allo stesso giorno di valorizzazione o al primo giorno utile precedente.

In particolare quindi:

- per gli strumenti finanziari quotati, il valore è determinato in base all'ultimo prezzo disponibile rilevato sul mercato di negoziazione. Per gli strumenti trattati su più mercati si fa riferimento al mercato più significativo, considerate le quantità ivi trattate e l'operatività del Fondo. Sono invece valutati in base ai criteri previsti per gli strumenti finanziari non quotati quegli strumenti quotati che, sebbene ammessi alla negoziazione, siano o sospesi individualmente dalle negoziazioni (ad esempio a causa di eventi di turbativa dei mercati o per decisione degli organi di borsa) o scambiati in misura poco rilevante, con frequenza degli scambi ridotta tale da non consentire la formazione di prezzi significativi.
- per gli strumenti finanziari non quotati diversi dalle partecipazioni, la valutazione è eseguita al costo di acquisto svalutato o rivalutato al fine di ricondurlo al presumibile valore di realizzo sul mercato, individuato su un'ampia base di elementi d'informazione oggettivamente considerati e concernenti sia la situazione dell'emittente e del suo paese di residenza che quella di mercato.
- per gli strumenti finanziari derivati, quelli trattati "Over the Counter" (OTC) sono valutati al valore corrente (c.d. costo di sostituzione) secondo pratiche prevalenti sul mercato basate su metodologie di calcolo affermate e riconosciute, applicate su base continuativa e tenendo conto di tutti gli elementi rilevanti d'informazione disponibili, con costante aggiornamento dei dati che alimentano le procedure di calcolo. Le tecniche di valutazione adottate devono assicurare una corretta attribuzione degli effetti finanziari (positivi e negativi) durante l'intera durata dei contratti stipulati, indipendentemente dal momento in cui si manifestano profitti o perdite.
- le quote e azioni di OICR sono valutati in base all'ultimo valore reso noto al pubblico, eventualmente rettificato per tener conto di prezzi di mercato, nel caso in cui le quote siano ammesse alla negoziazione su un mercato regolamentato, o di eventuali elementi oggettivi di valutazione relativi a fatti verificatisi dopo la determinazione dell'ultimo valore reso noto al pubblico, nel caso di OICR di tipo "chiuso".
- per le altre componenti patrimoniali, le disponibilità liquide, le posizioni debitorie ed i depositi bancari "a vista" sono determinate in base al loro valore nominale, per i finanziamenti con rimborso rateizzato, ci si riferisce al debito residuo in linea capitale; per le altre forme di deposito si tiene conto delle caratteristiche e del rendimento delle stesse

Rientrano, inoltre, nella valorizzazione del patrimonio del Fondo gli interessi attivi e passivi, i dividendi, le spese a carico del fondo, ogni altra attività e passività di pertinenza del Fondo non precedentemente indicata.

Eventuali crediti d'imposta verranno attribuiti al Fondo.

Le commissioni di gestione eventualmente retrocesse dai gestori di OICR nei quali il Fondo abbia fatto investimenti sono riconosciute al Fondo stesso.

In caso di eventi di rilevanza eccezionale per il Fondo e/o di turbativa dei mercati che abbiano come effetto la sospensione della quotazione di uno o più OICR e/o di altri strumenti finanziari, che rappresentino una parte sostanziale degli attivi di una linea di gestione, la Compagnia si riserva la facoltà di sospendere il calcolo del valore della quota del fondo interno per un termine non superiore a due settimane.

Per eccezionali eventi di turbativa si intendono sospensioni e restrizioni di mercati, interruzioni delle telecomunicazioni o dei sistemi di calcolo, impossibilità di rimpatriare i Fondi al fine di effettuare pagamenti, che pregiudichino la valorizzazione degli investimenti dei singoli OICR e/o di altri strumenti finanziari.

#### **Art. 5 – Spese**

Sul Fondo gravano le seguenti spese a partire dal 9 luglio 2014:

1. una spesa annuale di gestione a favore della Compagnia per il servizio di asset allocation e per l'amministrazione del Contratto. Tale spesa, pari a 1,75%, è espressa in percentuale del patrimonio complessivo lordo di ciascun Fondo; è calcolata giornalmente e prelevata mensilmente.
2. oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del fondo e ulteriori oneri di diretta pertinenza
3. le imposte e tasse

4. le spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo, di pubblicazione del valore delle quote, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del fondo

#### **Art. 6 Modifiche regolamentari e eventuali fusioni con altri Fondi interni**

La Compagnia si riserva di apportare modifiche al presente regolamento che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'contraente. Tali modifiche verranno trasmesse all'IVASS, con evidenza degli effetti sugli Contraenti, e comunicate – al contraente stesso.

Per esigenze di adeguatezza dimensionale, nell'ipotesi che un'eventuale riduzione delle masse gestite renda troppo onerosa l'incidenza dei costi fissi gravanti sul fondo, impedendo una corretta gestione finanziaria dello stesso, ovvero per esigenze di efficienza gestionale, avendo sempre a riferimento il perseguimento dell'interesse dei Contraenti, è ammessa la possibilità di fusione del Fondo con altri fondi interni della Compagnia aventi sia analoghe caratteristiche sia politiche di investimento omogenee, anche in conseguenza di operazioni di fusione tra imprese o trasferimenti di portafoglio.

Detta circostanza verrà prontamente comunicata ai clienti per iscritto dalla Compagnia. – il contraente, entro sessanta giorni dalla data di ricezione della comunicazione, potrà far pervenire alla Compagnia la richiesta di trasferire gratuitamente le quote già attribuite al Contratto ad altro/i fondo/i interno/i collegato/i al Contratto, comunicando per iscritto il fondo o i fondi interni prescelti.

#### **Art. 7 – Revisione Contabile**

La gestione del Fondo è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una società di revisione iscritta all'albo di cui all'art. 161 del D.Lgs n.58 del 24/02/1998, che attesta la rispondenza della gestione al presente regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti, sulla base delle riserve matematiche e della determinazione del valore unitario delle quote.

Annualmente, alla chiusura di ogni esercizio, la Compagnia redige il rendiconto della gestione di ciascun Fondo; tale rendiconto, insieme alla relazione di certificazione predisposta dalla società di revisione, è a disposizione – del contraente sul sito Internet e presso la sede della Compagnia.

Il presente regolamento fornisce parte integrante delle condizioni di polizza.

Offerta al pubblico di:



# BNL DUO Best Euro Brands

prodotto finanziario – assicurativo di tipo unit linked  
Prodotto EUUN

**Si raccomanda della lettura della Parte I (Informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento) e della Parte III (Altre informazioni) del Prospetto d'offerta, che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell'Investitore-contraente su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio.**

Il Prospetto d'offerta è volto ad illustrare all'Investitore-contraente le principali caratteristiche dell'investimento proposto.

Data di deposito in Consob della Copertina: 16/05/2014

Data di validità della Copertina: 19/05/2014

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.



# PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA - INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO E SULLE COPERTURE ASSICURATIVE

*La parte I del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.*

*Data di deposito in Consob della Parte I: 16/05/2014*

*Data di validità della Parte I: 19/05/2014*

## A) INFORMAZIONI GENERALI

### 1 L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. (di seguito Cardif Vita S.p.A. o Società), società italiana del gruppo BNP Paribas autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 19.11.1996 (G.U. n° 279 del 28.11.1996), iscritta all'albo imprese di assicurazione e riassicurazione n° 1.00126. Società unipersonale soggetta a direzione e coordinamento da parte di BNP Paribas Cardif.

Sede legale e Direzione Generale: Via Tolmezzo, 15 – 20132 Milano (Italia)

Telefono 02/77 22 41

Sito internet: [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it)

Posta elettronica: [servizioclienti@cardif.com](mailto:servizioclienti@cardif.com)

Per ulteriori informazioni riguardanti l'Impresa ed il relativo gruppo di appartenenza si rimanda alla Parte III, Sezione A, par. 1, del Prospetto d'offerta.

### 2 RISCHI GENERALI CONNESSI ALL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

I rischi connessi all'investimento finanziario collegato al presente contratto sono di seguito illustrati:

- a) rischio connesso alla variazione del prezzo: il prezzo di ciascuno strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento e può variare, in modo più o meno accentuato, a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o, addirittura, la perdita del Capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti ed al rimborso del capitale di debito a scadenza;
- b) rischio connesso alla liquidità: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale, i titoli trattati su Mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati.
- c) rischio connesso alla valuta di denominazione: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato ciascun Fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;
- d) rischio di credito (o di controparte): rappresenta il rischio collegato alla capacità di rimborso di una controparte degli strumenti finanziari, in particolare emittente di titoli di debito (obbligazioni governative e corporate) o controparte di contratti derivati.
- e) altri fattori di rischio: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti.

Considerati i predetti rischi finanziari, l'Investitore-contraente deve tenere conto della possibilità di ottenere un valore di rimborso inferiore all'investimento finanziario.

Il valore del Capitale investito in quote del Fondo può variare in relazione alla tipologia di strumenti finanziari ed ai settori di investimento, nonché ai diversi mercati di riferimento, come indicato nella Sezione B.1), par. 9.

### 3 CONFLITTI DI INTERESSE

La Compagnia si può venire a trovare in possibili situazioni di conflitto di interessi, anche derivanti da rapporti di gruppo, societari e/o da rapporti di affari propri e/o di Società del gruppo di appartenenza, ove per gruppo di appartenenza si intende il gruppo BNP Paribas, che detiene indirettamente il capitale sociale della Società.

In particolare, il presente contratto è distribuito mediante gli sportelli bancari della Banca Nazionale del Lavoro S.p.A., appartenente al gruppo BNP Paribas.

Nel patrimonio del Fondo possono essere presenti strumenti finanziari, ivi comprese quote di OICR e SICAV, emessi e/o intermediati e/o detenuti da Società del gruppo BNP Paribas, ad ogni modo sempre nel massimo rispetto dei limiti qualitativi e quantitativi stabiliti in conformità alle disposizioni normative e di vigilanza.

La Compagnia deposita presso BNP Paribas Securities Services (appartenente al gruppo BNP Paribas) i relativi strumenti finanziari e la liquidità.

La Società precisa di avere in essere con la Banca Nazionale del Lavoro un accordo di distribuzione di polizze, ma di non avere in corso accordi di riconoscimento di utilità derivanti dalla restituzione di commissioni o altri proventi ed opera comunque in modo da non recare pregiudizio agli investitori-contrattenti al fine di ottenere per gli stessi il miglior risultato possibile.

Il Fondo potrà anche investire le somme in esso confluite in fondi di investimento mobiliare ed altri strumenti finanziari emessi, promossi o gestiti da società del gruppo di appartenenza entro il limite del 30% del patrimonio del Fondo.

### 4 RECLAMI

#### Richieste di informazioni

Eventuali informazioni, richieste di chiarimenti e di invio di documentazione possono essere inoltrate a:

BNP Paribas Cardif Vita Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A.  
Ufficio Customer Care - Via Tolmezzo, 15 - 20132 Milano  
Numero verde (da rete fissa) 800 900 900 oppure numero (da cellulari e dall'estero) 06-87408740.  
Fax 02/77224577  
e-mail: servizioclienti@cardif.com.

L'Impresa si impegna a fornire informazioni in merito al rapporto assicurativo entro venti giorni dalla presentazione della richiesta, fatta salva la necessità di maggiori approfondimenti.

Sul sito [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it) sono disponibili e possono essere acquisiti su supporto duraturo il Prospetto d'offerta, il rendiconto periodico ed il Regolamento del Fondo, nonché tutte le informazioni relative al prodotto.

#### Reclami all'Impresa

Eventuali reclami attinenti il contratto o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a BNP Paribas Cardif Vita Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A., Ufficio Reclami con sede in Via Tolmezzo 15 - 20132 - Milano (Italia) oppure inviando un Fax al n. 02.77.224.265 o un messaggio di posta elettronica all'indirizzo e-mail [reclami@cardif.com](mailto:reclami@cardif.com). Per qualsiasi informazione inerente lo stato di avanzamento delle pratiche è disponibile il numero verde (da rete fissa) 800 900 900 oppure il numero (da cellulari e dall'estero) 06-87408740.

Il reclamo deve contenere: nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione dell'Impresa, dell'intermediario di cui si lamenta l'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documentazione utile e necessaria a valutare la condotta o il servizio oggetto di lamentela.

Il sito internet [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it) è a disposizione per eventuali consultazioni.

#### Reclami all'Autorità di Vigilanza

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni dal ricevimento del reclamo, potrà rivolgersi all'autorità di vigilanza di competenza, correlando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa, secondo quanto di seguito indicato:

- per reclami attinenti al contratto, potrà rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), oppure potrà inviare un Fax al n. 06/42.133.745 o al n. 06/42.133.353;
- per reclami riguardanti aspetti di trasparenza informativa, potrà rivolgersi alla CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma (Italia), o Via Broletto, 7 - 20123 Milano (Italia), Telefono 06/84.77.1 - 02/72.42.01.

Per ulteriori questioni potrà rivolgersi alle altre Autorità amministrative competenti.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

## B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED

### 5 DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

#### 5.1 Caratteristiche del contratto

Il prodotto consente di investire il Premio, al netto dei Costi, (Capitale investito) in quote del Fondo dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie ed assicurative previste dal contratto.

L'Investitore-contraente sottoscrive il prodotto allo scopo di ottenere un tendenziale apprezzamento del Capitale investito.

Oltre all'investimento finanziario il prodotto offre, in caso di decesso dell'Assicurato, un capitale aggiuntivo (Bonus) determinato in percentuale del Premio versato in base all'Età dell'Assicurato alla data del decesso.

#### 5.2 Durata del contratto

La Durata del contratto coincide con il tempo che intercorre tra la data di Decorrenza e la Scadenza del contratto (01/02/2019) espressa in anni, mesi e giorni.

#### 5.3 Versamento del Premio

Il prodotto è sottoscrivibile mediante versamento di un Premio in unica soluzione, di importo almeno pari a 2.000 Euro. L'Investitore-Contraente ha comunque la facoltà di effettuare, nel corso del periodo di sottoscrizione (19/05/2014-27/06/2014), dei versamenti aggiuntivi di importo non inferiore a 2.000 Euro.

## B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il Premio versato, al netto dei Costi di caricamento è investito in quote del Fondo e costituisce il Capitale investito alla data di Decorrenza.

Il Fondo di riferimento che costituisce la proposta di investimento è:

Denominazione del Fondo	Best Euro Brands
Codice del Fondo	I9
Società di gestione	BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A., società italiana del gruppo BNP Paribas con sede legale in Via Tolmezzo, 15 - 20132 Milano (Italia)

La finalità del Fondo è di proteggere il Capitale investito e partecipare all'apprezzamento di un paniere di azioni europee rappresentanti i migliori marchi di mercato definite nel dettaglio nel Regolamento del Fondo.

Il valore del capitale in caso di Riscatto totale, se in vita l'Assicurato, è determinato come Controvalore delle quote del Fondo alla prima quotazione disponibile, trascorsi 4 giorni lavorativi dalla data di ricevimento dell'intera documentazione richiesta.

Il valore del capitale alla scadenza contrattuale, se in vita l'Assicurato, è determinato come il Controvalore delle quote del Fondo alla data di scadenza.

### 6 TIPOLOGIA DI GESTIONE DEL FONDO

Tipologia di gestione del Fondo	A obiettivo di rendimento/protetta <b>Avvertenza: l'obiettivo di rendimento/protezione non costituisce garanzia di Rendimento minimo dell'investimento finanziario</b>																						
Obiettivo della gestione	L'obiettivo di gestione del Fondo è di far beneficiare gli investitori-contraenti alla data di scadenza dell'1 Febbraio 2019, di un Valore della quota pari a 72 Euro eventualmente maggiorato di una performance del paniere di seguito indicato: <table border="1"><thead><tr><th>Azione</th><th>Ticker Bloomberg</th></tr></thead><tbody><tr><td>Daimler AG</td><td>DAI GY</td></tr><tr><td>BMW AG</td><td>BMWGY</td></tr><tr><td>LVMH SA</td><td>MC FP</td></tr><tr><td>SAP AG</td><td>SAP GY</td></tr><tr><td>Volkswagen AG</td><td>VOW3 GY</td></tr><tr><td>Inditex SA</td><td>ITX SM</td></tr><tr><td>Kering SA</td><td>KER FP</td></tr><tr><td>L'Oreal SA</td><td>OR FP</td></tr><tr><td>Philips NV</td><td>PHIA NA</td></tr><tr><td>Siemens AG</td><td>SIE GY</td></tr></tbody></table>	Azione	Ticker Bloomberg	Daimler AG	DAI GY	BMW AG	BMWGY	LVMH SA	MC FP	SAP AG	SAP GY	Volkswagen AG	VOW3 GY	Inditex SA	ITX SM	Kering SA	KER FP	L'Oreal SA	OR FP	Philips NV	PHIA NA	Siemens AG	SIE GY
Azione	Ticker Bloomberg																						
Daimler AG	DAI GY																						
BMW AG	BMWGY																						
LVMH SA	MC FP																						
SAP AG	SAP GY																						
Volkswagen AG	VOW3 GY																						
Inditex SA	ITX SM																						
Kering SA	KER FP																						
L'Oreal SA	OR FP																						
Philips NV	PHIA NA																						
Siemens AG	SIE GY																						
Qualifica	A formula																						
Valuta di denominazione	Euro																						

## 7 ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO

L'Orizzonte temporale d'investimento minimo consigliato è pari al massimo pari a 4 anni, 8 mesi e 7 giorni.

## 8 PROFILO DI RISCHIO DEL FONDO

Il Grado di rischio del Fondo è medio alto.

Il Grado di rischio è un indicatore sintetico che esprime la rischiosità complessiva della proposta di investimento ed evidenza, a livello qualitativo, la probabilità di ottenere un Rendimento del Capitale investito che si discosta dai Rendimenti attesi. Il Grado di rischio è ordinato in una scala qualitativa crescente composta da 6 classi: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto. Il Grado rischio medio esprime un contenuto livello di variabilità dei Rendimenti.

*Nella seguente Tabella si riportano gli Scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'Orizzonte temporale d'investimento consigliato basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni Scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il Controvalore finale del Capitale investito rappresentativo dello Scenario medesimo (valori centrali).*

SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITÀ	VALORI CENTRALI
Il Rendimento è <u>negativo</u>	73,13%	71,89
Il Rendimento è positivo ma <u>inferiore</u> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	0,01%	100,01
Il Rendimento è positivo e <u>in linea</u> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	8,41%	104,75
Il Rendimento è positivo e <u>superiore</u> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	18,45%	120,78

**Avvertenza:** I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.

Per maggiori informazioni si rinvia alla Parte III Sez. B, par. 8 del presente Prospetto d'offerta.

## 9 POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DEL FONDO

<b>Categoria</b>	Flessibile
<b>Principali tipologie degli strumenti finanziari e valuta di denominazione</b>	<p>Fino all'08/07/2014, la gestione sarà adeguata in modo che il valore della quota segua l'andamento del mercato monetario. Successivamente il Fondo investirà prevalentemente in Titoli di Stato dell'area Euro, ed in minor misura in strumenti monetari e strumenti derivati.</p> <p>Le risorse destinate al Fondo possono essere investite nelle seguenti tipologie di attività:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- strumenti finanziari quali titoli di Stato, titoli obbligazionari (o altri titoli simili che prevedano a scadenza il rimborso del valore nominale), titoli azionari, strumenti derivati ed altri titoli strutturati;</li><li>- strumenti monetari con scadenza non superiore a sei mesi quali depositi bancari in conto corrente, certificati di deposito, operazioni di pronti contro termine (con obbligo di riacquisto e deposito titoli presso una banca).</li></ul> <p>L'investimento nelle tipologie di attività previste può avvenire direttamente o investendo in quote ed azioni emesse da OICR (Fondi comuni di investimento e / o SICAV, diversi dai fondi riservati e speculativi), nonché ETFI limiti di investimento sono:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Massima liquidità / monetario: 20%</li><li>▪ Massima esposizione Area Euro: 100%</li><li>▪ Massima esposizione su strumenti derivati: 50%</li></ul>
<b>Aree geografiche/mercati di riferimento</b>	Area Euro
<b>Categorie di emittenti</b>	Governativi e societari
<b>Specifici fattori di rischio</b>	<p>I principali fattori di rischio ai quali risulta esposto il patrimonio del Fondo e di conseguenza il Contraente sono:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Rischio di perdita in conto capitale: la performance del Fondo potrebbe non essere in linea con le aspettative e il montante finale dell'investimento potrebbe essere</li></ul>

	<p>inferiore al capitale investito;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Rischio di credito, derivante dal rischio che gli emittenti delle attività finanziarie in portafoglio non adempiano alle loro obbligazioni nei modi e nei tempi previsti;</li> <li>- Rischio di tasso di interesse, inteso come l'effetto di variazioni nella struttura a termine dei tassi di interesse sul valore dell'investimento obbligazionario;</li> <li>- Rischio connesso alla variazione andamento del paniere di azioni, il valore dei singoli titoli costituenti il paniere di azioni può variare nel corso del tempo e può aumentare o diminuire in dipendenza di una molteplicità di fattori. In tal senso, cambiamenti nel valore di tali titoli avranno effetto sul valore del patrimonio del Fondo</li> <li>- Rischio di volatilità delle attività finanziarie utilizzate dalla strategia di gestione inclusi gli strumenti derivati.</li> </ul>
<b>Operazioni in strumenti derivati</b>	<p>L'operatività attraverso strumenti finanziari derivati e l'investimento in prodotti strutturati avviene nel principio di sana e prudente gestione e si conforma alle disposizioni normative in materia. Gli strumenti finanziari derivati possono essere utilizzati dall'Impresa sia con finalità di copertura del rischio su titoli in portafoglio, sia al fine di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio stesso.</p>
<b>Tecnica di gestione</b>	<p>Lo stile di gestione è attivo.</p> <p>Il Fondo attua una politica di investimento rivolta prevalentemente<sup>1</sup> a strumenti finanziari e fondi di investimento mobiliari di natura obbligazionaria.</p> <p>La selezione degli strumenti finanziari si basa sull'analisi dell'andamento dei mercati finanziari e su analisi economico-finanziarie volte ad individuare le migliori opportunità di investimento.</p> <p><u>Regola di determinazione dell'obiettivo di rendimento/protezione</u></p> <p>Se a scadenza il rapporto tra il Valore finale e il Valore iniziale del Paniere è inferiore a 80%, l'obiettivo del Fondo è di raggiungere un Valore Finale della quota pari al Valore minimo della quota pari a 72 Euro.</p> <p>Ai fini di tale calcolo "Valore iniziale" è posto pari a 100% e si definisce "Valore finale" la media equiponderata dei rapporti tra i Valori finali delle azioni e i Valori iniziali delle azioni.</p> <p>Per ogni azione del Paniere si intende come "Valore finale dell'azione" la media dei prezzi di chiusura al 14, 15, 16, 17 e 18 gennaio 2019 (Date Rilevazioni Finali) e "Valore iniziale dell'azione" la media dei prezzi di chiusura al 9, 10, 11, 14, 15 luglio 2014 (Date Rilevazioni Iniziali).</p> <p>Nel caso in cui, invece, a scadenza, il rapporto tra il Valore finale e il Valore iniziale del Paniere sia superiore o uguale a 80%, l'obiettivo del Fondo è di raggiungere un Valore finale della quota del fondo pari a 100 euro moltiplicato per la somma tra:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 92%</li> <li>• la variazione percentuale del valore del paniere, se positiva.</li> </ul> <p>Ai fini del calcolo di cui al punto precedente, si definisce variazione percentuale del valore del Paniere la media equiponderata delle performance di ciascuna azione del Paniere, e tale performance è a sua volta pari al minimo tra:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 40%;</li> <li>• variazione percentuale tra Valore finale dell'azione e il Valore iniziale dell'azione, come sopra definiti.</li> </ul> <p>La gestione del Fondo non è legata ad alcun indice di riferimento prestabilito.</p>
<b>Destinazione dei proventi</b>	<p>Il Fondo è a capitalizzazione dei proventi.</p>

## 10 GARANZIE DELL'INVESTIMENTO

La Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione del Capitale investito né di corresponsione di un Rendimento minimo sia a scadenza che nel corso della Durata contrattuale.

L'Investitore-contraente si assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote, pertanto esiste la possibilità di ricevere, in caso di rimborso, un capitale inferiore al Capitale investito.

## 11 PARAMETRO DI RIFERIMENTO DEL FONDO (C.D. *BENCHMARK*)

<sup>1</sup> Il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in Controvalore al 70% del totale dell'attivo del fondo; il termine "prevalente" qualifica gli investimenti tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" qualifica gli investimenti tra il 30% e il 50%; il termine "contenuto" qualifica gli investimenti tra il 10% e il 30%; il termine "residuale" qualifica gli investimenti inferiori al 10%.

Il Fondo non è collegato ad alcun parametro di riferimento.

#### **CLASSI DI QUOTE**

Il Fondo ha un'unica Classe di quote.

#### **12 RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI**

Premio unico: 10.000,00

La seguente tabella illustra l'incidenza dei Costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'Orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il Premio versato rappresenta il Capitale nominale; quest'ultima grandezza, al netto dei Costi di caricamento e di altri Costi iniziali, rappresenta il Capitale investito.

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
<b><i>Voci di costo</i></b>			
A	Commissioni di sottoscrizione	1,50%	0,31%
B	Commissione di gestione		1,65%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
D	Altri Costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri Costi successivi al versamento		0,00%
F	Bonus, premi e riconoscimento di quote	0,00%	0,00%
G	Costi coperture assicurative	0,00%	0,10%
H	Spese di emissione	0,00%	0,00%
<b><i>Componenti dell'investimento finanziario</i></b>			
I	Premio versato	100%	
L=I-(G+H)	Capitale nominale	100%	
M=L-(A+C+D-F)	Capitale investito	98,50%	

**Avvertenza:** La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli Costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i Costi applicati si rinvia alla Sez. C).

#### **B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO**

##### **13 RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO A SCADENZA (CASO VITA)**

Il presente contratto scade il 1 febbraio 2019 e l'importo del capitale rimborsato ai Beneficiari caso vita è pari al Controvalore delle quote del Fondo a tale data.

*L'Impresa di assicurazione non attribuisce all'Investitore-contraente i crediti di imposta.*

Si rinvia alla Sez. C, par. 19 per l'illustrazione dei Costi complessivamente gravanti sul Capitale maturato.

##### **14 RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO (C.D. RISCATTO) E RIDUZIONE**

Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare totalmente o parzialmente il Capitale maturato purché sia trascorso almeno un mese dalla data di Decorrenza.

Il valore di Riscatto totale è pari al Controvalore delle quote attribuite al contratto.

Il Controvalore è determinato come il prodotto tra il numero delle quote investite nel Fondo ed il relativo Valore unitario valorizzato alla prima quotazione disponibile trascorsi 4 giorni dalla data di ricevimento dell'intera documentazione richiesta.

L'Investitore-Contraente ha facoltà di richiedere con le stesse modalità la liquidazione di una parte del valore di Riscatto indicando a tal fine il numero di quote da disinvestire.

A seguito di ciascuna operazione di Riscatto parziale, il contratto rimane in vigore per la parte di capitale residuo e i premi versati vengono riproporzionati alla parte di contratto in vigore.

Per informazioni più dettagliate sulle modalità di esercizio del Riscatto si rinvia alla Sez. D, par. 23.

*L'Impresa di assicurazione non attribuisce all'Investitore-contraente i crediti di imposta.*

L'Investitore-contraente sopporta, in ogni caso, il rischio di ottenere un valore di Riscatto inferiore all'investimento finanziario.

Il prodotto non prevede riduzione.

##### **15 OPZIONI CONTRATTUALI**

L'Investitore-contraente ha la facoltà di chiedere almeno 3 mesi prima della scadenza contrattuale una delle seguenti Opzioni:

- Opzione da capitale in rendita: la conversione del Capitale maturato in una rendita pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;

- Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia: la conversione del Capitale maturato in una rendita pagabile in modo certo per 5 o 10 anni e successivamente fino che l'Assicurato è in vita;
- Opzione da capitale in rendita reversibile: la conversione del Capitale maturato in una rendita pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

La rendita in opzione verrà nel tempo annualmente rivalutata in base al rendimento della gestione separata collegata al contratto di rendita in opzione.

Al fine della quantificazione della rendita verranno utilizzati i coefficienti demografico-finanziari in vigore alla Data di conversione. Le modalità di calcolo di conversione in rendita verranno indicate al momento della richiesta dell'Opzione effettuata per iscritto alla Compagnia.

La Compagnia si impegna a fornire all'avente diritto, entro 60 giorni dalla data prevista per l'esercizio dell'Opzione, una descrizione sintetica delle principali caratteristiche delle Opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi Costi e condizioni economiche, il Prospetto d'offerta aggiornato dei prodotti in relazione ai quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse e le relative Condizioni di contratto.

Si rinvia, per maggior dettaglio alla normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita.

### **B.3) INFORMAZIONI SULLE COPERTURE ASSICURATIVE DEI RISCHI DEMOGRAFICI (CASO MORTE ALTRI EVENTI ASSICURATI)**

#### **16 PRESTAZIONI ASSICURATIVE CUI HA DIRITTO L'INVESTITORE-CONTRAENTE O IL BENEFICIARIO**

Il contratto prevede le seguenti coperture assicurative:

##### **16.1 Copertura assicurativa caso morte**

In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il rimborso di un capitale pari al prodotto tra il numero delle quote investite nel Fondo ed il rispettivo Valore unitario valorizzato alla prima quotazione disponibile trascorsi 4 giorni dalla data di ricevimento dell'intera documentazione richiesta.

Tale valore è maggiorato di un importo pari al Premio versato (eventualmente riproporzionato in caso riscatti parziali) moltiplicato per una percentuale di Bonus determinata in base all'Età dell'Assicurato al decesso e pari a:

Da anni (inclusi)	A anni (inclusi)	Bonus %
18	69	10,0%
70	85	0,60%

Il capitale aggiuntivo liquidabile in caso di decesso non può comunque essere superiore a 75.000 Euro.

##### **16.2 Altre coperture assicurative**

Non sono previste altre coperture assicurative.

\*\*\*

Per il pagamento della prestazione, la Compagnia richiede la consegna tempestiva da parte degli aventi diritto della documentazione dettagliatamente descritta nell'apposita Sezione "Documentazione necessaria in caso di liquidazione" in calce alle Condizioni contrattuali.

I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Compagnia entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione prevista. Si ricorda che il codice civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione, si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

#### **17 ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI**

Non previste.

### **C) INFORMAZIONI ECONOMICHE (COSTI, AGEVOLAZIONI, REGIME FISCALE)**

#### **18 REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO**

##### **18.1 Costi direttamente a carico dell'Investitore-contraente**

###### **19.1.1 Spese di emissione**

Le Spese di emissione, pari a 50 Euro, sono comprese nei Costi descritti al paragrafo 19.1.2

- 19.1.2 Costi di caricamento  
Il contratto prevede un caricamento pari all'1,50% del Premio versato.
- 19.1.3 Costi delle coperture assicurative previste dal contratto  
Il premio per la copertura del Bonus aggiuntivo in caso di morte, pari allo 0,10% annuo, è compreso nella Commissione di gestione annua descritta al paragrafo 19.2.
- 19.1.4 Costi delle garanzie previste dal contratto  
Non sono previste garanzie sul contratto.
- 19.1.5 Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO)  
Non sono previsti Costi di rimborso.
- 19.1.6 Costi di switch  
Non è possibile effettuare operazioni di *switch*.

## 18.2 Costi indirettamente a carico dell'Investitore-contraente

Oneri di gestione	1,75% calcolato con cadenza giornaliera dal patrimonio del Fondo a partire dal 9/7/2014 e prelevato con cadenza mensile.
Commissione di incentivo (o di performance)	Non prevista

Nella Commissione di gestione del Fondo non sono inclusi gli eventuali Costi connessi con l'acquisizione e la dismissione delle attività del Fondo (ad es. i Costi di intermediazione inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari).

## 18.3 Altri Costi

Non previsti altri Costi

## 19 AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Non previste.

## 20 REGIME FISCALE

In merito al regime fiscale applicabile al presente Contratto di assicurazione sulla vita ed in particolare relativamente alla tassazione delle somme assicurate (siano esse corrisposte sotto forma di capitale o a titolo di rendita vitalizia), si intendono applicate le disposizioni di legge in vigore alla data di stipula del Contratto, salvo successive modifiche.

In particolare, al momento della redazione del presente Prospetto, la normativa di riferimento risulta essere costituita dal D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917 così come modificato ed integrato in seguito.

A tal proposito si segnalano:

- l'applicazione dell'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulle somme corrisposte in forma di capitale relativamente all'eventuale plusvalenza conseguita<sup>2</sup>;
- l'esenzione ai fini IRPEF e ai fini dell'imposta sulle successioni delle somme corrisposte in caso di morte dell'Assicurato;
- in caso di esercizio dell'Opzione in rendita l'applicazione dell'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulla differenza, se positiva, tra il capitale in Opzione e il Premio versato, analoga tassazione annuale dei Rendimenti maturati su ciascuna rata annua di rendita e l'esenzione ai fini IRPEF della rendita erogata (poiché non consente il Riscatto successivamente all'inizio dell'erogazione).

Per maggiori informazioni consultare la Parte III, Sezione D, par. 12.

## D) INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO

### 21 MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO

#### 21.1 Modalità di sottoscrizione

Il prodotto si sottoscrive unicamente mediante il modulo di proposta (di seguito Proposta).

<sup>2</sup> In caso di prestazioni percepite nell'esercizio di attività commerciali l'imposta sostitutiva non viene applicata

Al momento della sottoscrizione della Proposta, l'Investitore-contraente si impegna ad effettuare il versamento del Premio mediante addebito automatico in conto corrente, assegno bancario o circolare.

Al momento della sottoscrizione l'Età dell'Assicurato dovrà essere compresa tra un minimo di 18 ed un massimo di 80 anni.

La conversione del Premio in quote viene effettuata sulla base della prima quotazione disponibile una volta trascorsi 5 giorni lavorativi dalla data di addebito del conto corrente o di versamento dell'assegno.

Il contratto si intende concluso alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del primo Premio in conto corrente o di versamento dell'assegno.

Le coperture assicurative decorrono dal 6° giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il conto corrente dell'Investitore-contraente se il Premio è corrisposto mediante addebito in c/c, ovvero dal 6° giorno lavorativo successivo a quello in cui il Premio venga versato mediante assegno.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sez. C, par. 9.

La Compagnia si impegna a comunicare all'Investitore-contraente, entro 10 giorni lavorativi dalla Data di valorizzazione delle quote, la data di Decorrenza degli effetti contrattuali, il numero di quote che gli sono state attribuite ed il relativo Valore unitario della Quota utilizzato per la conversione.

Per ulteriori informazioni circa il contenuto della comunicazione di cui sopra, si rinvia alla Parte III del Prospetto d'offerta.

## 21.2 Modalità di Revoca della proposta

La Proposta del presente contratto può essere revocata fino al momento della Conclusione del contratto.

La Revoca della Proposta deve essere comunicata per iscritto dall'Investitore-contraente alla Compagnia.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla Revoca, la Compagnia provvede a rimborsare all'Investitore-contraente il Premio da questi corrisposto.

## 21.3 Diritto di Recesso dal contratto

L'Investitore-contraente può esercitare il diritto di Recesso entro 30 giorni dalla Conclusione del contratto.

L'esercizio del diritto di Recesso deve essere comunicata per iscritto dall'Investitore-contraente alla Compagnia ed implica la risoluzione del contratto.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al Recesso, la Compagnia provvede a rimborsare all'Investitore-contraente il Controvalore determinato come il prodotto tra il numero delle quote investite nel Fondo ed il relativo Valore unitario valorizzato alla prima quotazione disponibile trascorsi 4 giorni dalla data di ricevimento dell'intera documentazione, aumentato dell'importo dei Costi di caricamento trattenuti sul Premio versato e diminuito delle Spese sostenute per l'emissione del contratto pari a 50 Euro.

## 22 MODALITÀ DI RISCATTO DEL CAPITALE MATURATO

Per richiedere il Riscatto (totale o parziale) del capitale, l'Investitore-contraente deve presentare alla Compagnia richiesta scritta accompagnata dalla documentazione descritta nell'apposita Sezione "Documentazione necessaria in caso di liquidazione" in calce alle Condizioni contrattuali.

In ogni caso la Compagnia, al fine di consentire all'Investitore-contraente la determinazione del valore di Riscatto della polizza, si dichiara in ogni momento disponibile a comunicarne l'importo calcolato sulla base delle informazioni disponibili al momento della richiesta che dovrà essere indirizzata a:

---

Cardif Vita S.p.A. - Customer Care  
Via Tolmezzo, 15  
20132 Milano  
Numero verde (da rete fissa) 800 900 900  
Numero da cellulari e dall'estero: 06/87 40 87 40  
Fax 02/77224577  
e-mail: [servizioclienti@cardif.com](mailto:servizioclienti@cardif.com)

---

La Compagnia si impegna a comunicare all'Investitore-contraente, entro 10 giorni dalla Data di valorizzazione delle quote, i dettagli dell'operazione contenente il calcolo del valore di Riscatto.

Trascorso un mese dalla data di Decorrenza l'Investitore-Contrante ha facoltà di richiedere con le stesse modalità, la liquidazione di una parte del valore di Riscatto indicando a tal fine il numero di quote da disinvestire.

A seguito di ciascuna operazione di Riscatto parziale, il contratto rimane in vigore per la parte di capitale residuo e i premi versati vengono riproporzionati alla parte di contratto in vigore.

Per maggiori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 10.

## 23 MODALITÀ DI EFFETTUAZIONE DI OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI (C.D. SWITCH)

Il prodotto non prevede operazioni di switch.

## E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

### 24 LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al contratto si applica la legge italiana.

### 25 REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

### 26 INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI-CONTRAENTI

Il Valore della Quota del Fondo di riferimento viene calcolata giornalmente.

Il calcolo viene effettuato dividendo il Valore corrente del patrimonio del Fondo per il numero delle quote esistenti, al netto delle Spese previste ed indicate al paragrafo "Costi".

Si segnala che il Valore della Quota del Fondo è giornalmente pubblicato da "Milano Finanza" e sul sito [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it).

La Compagnia comunica tempestivamente all'Investitore-contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto (Tipologia di gestione, regime dei Costi, profilo di rischio del prodotto, etc.) o nel Regolamento del Fondo intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alle Condizioni contrattuali ed alla normativa applicabile.

La Compagnia è tenuta a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, un Estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- cumulo dei premi versati dalla data di decorrenza al 31/12 dell'anno precedente a cui si riferisce il rendiconto;
- numero e controvalore delle quote assegnate al 31/12 dell'anno precedente a cui si riferisce il rendiconto;
- valori di riscatti parziali effettuati nell'anno a cui si riferisce il rendiconto;
- numero e controvalore delle quote assegnate al 31/12 dell'anno a cui si riferisce il rendiconto;
- capitale liquidabile in caso di decesso e valore di Riscatto al 31/12 dell'anno a cui si riferisce il rendiconto.

La Compagnia comunicherà annualmente all'Investitore-contraente, con la medesima tempistica, le informazioni contenute nella Parte II del presente Prospetto relativamente al Fondo a cui sono collegate le prestazioni, contenente l'aggiornamento dei Dati storici di rischio/rendimento e dei Costi effettivi del Fondo.

La Compagnia è tenuta inoltre a dare comunicazione per iscritto all'Investitore-contraente dell'eventualità che il Controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto, in corso di contratto, di oltre il 30% rispetto al Premio investito e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dal momento in cui si è verificato l'evento.

Qualora l'Investitore-contraente desideri operare una trasformazione di contratto la Compagnia si impegna a consegnare una scheda comparativa che descrive le modifiche delle prestazioni maturate sul contratto inizialmente sottoscritto.

Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it) dove possono essere acquisite su supporto duraturo. Sul medesimo sito è inoltre disponibile il Prospetto d'offerta aggiornato, il rendiconto periodico della gestione del Fondo, nonché il Regolamento dello stesso.

\* \* \*

### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

Cardif Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nel presente Prospetto d'offerta nonché della loro coerenza e comprensibilità.

### Il Rappresentante Legale

Isabella Fumagalli



# PARTE II DEL PROSPETTO D'OFFERTA - ILLUSTRAZIONE DEI DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO E COSTI EFFETTIVI DELL'INVESTIMENTO

*La Parte II del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.*

*Data di deposito in Consob della Parte II: 16/05/2014*

*Data di validità della Parte II: dal 19/05/2014*

## **DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO DEL FONDO OGGETTO DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

Il Fondo collegato al presente contratto è stato creato il 26/05/2014, con durata prevista pari a 4 anni, 8 mesi e 7 giorni ovvero fino alla data di scadenza prevista per l'01/02/2019, pertanto non è possibile fornire alcun dato storico di rischio/rendimento.

Alla data di inizio operatività, il Valore della Quota del Fondo è posto pari a 100 euro.

La Compagnia corrisponde al distributore del prodotto "BNL DUO Best Euro Brands" una commissione pari al 100% dei costi di cui al punto 19.1.2 della Parte I del presente Prospetto e il 65% della commissione di gestione applicata al Fondo al netto del costo della copertura caso morte pari a 0,10% e dei costi amministrativi pari a 0,05%.

## **TOTAL EXPENSE RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVI DEL FONDO**

In considerazione del fatto che il Fondo collegato al presente contratto è di nuova istituzione, non è possibile fornire l'indicatore Total Expense Ratio (TER).

## **ALTRE INFORMAZIONI**

La percentuale di compravendita di strumenti finanziari tra negozianti dello stesso gruppo non è rappresentabile essendo il Fondo di nuova costituzione.

# PARTE III DEL PROSPETTO D'OFFERTA

## ALTRE INFORMAZIONI

*La Parte III del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.*

*Data di deposito in Consob della Parte III: 16/05/2014*

*Data di validità della Parte III: dal 19/05/2014*

### A) INFORMAZIONI GENERALI

#### 1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. (di seguito Cardif Vita S.p.A. o Società) autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 19.11.1996 (G.U. n° 279 del 28.11.1996), iscritta all'albo imprese di assicurazione e riassicurazione n° 1.00126. Società unipersonale soggetta a direzione e coordinamento da parte di BNP Paribas Cardif.

La Società ha per oggetto l'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa sulla vita di cui al ramo I (assicurazione sulla durata della vita umana), al ramo III (assicurazione sulla vita le cui prestazioni sono direttamente collegate al Valore di quote di OICR o di fondi interni ovvero ad indici o ad altri valori di riferimento), al ramo V (operazioni di capitalizzazione) ed al ramo VI (operazioni di gestione di fondi collettivi costituiti per l'erogazione di prestazioni in caso di morte, di vita o di cessazione/riduzione dell'attività lavorativa), di cui all'articolo 2, comma 1, del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209 (Codice delle Assicurazioni Private). La Società, inoltre, è autorizzata all'esercizio dei rami danni di cui all'art. 2 comma 3 del Codice delle Assicurazioni Private, con particolare riferimento al ramo 1 (Infortuni) e al ramo 2 (Malattia).

La sede legale e la Direzione Generale sono in Via Tolmezzo, 15 - 20132 - Milano (Italia).

Il capitale sociale della Società è di Euro 130.397.400, interamente sottoscritto e versato.

Cardif Vita S.p.A. appartiene al gruppo BNP Paribas ed è controllata da BNP Paribas Cardif che ne detiene il 100% del capitale sociale.

Altre informazioni relative all'organo amministrativo, all'organo di controllo e ai componenti di tali organi, alle persone che esercitano funzioni direttive della Compagnia, nonché relative agli altri prodotti finanziari offerti dalla Compagnia sono fornite sul sito internet [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it).

#### 2. IL FONDO DI RIFERIMENTO

Il Fondo è stato istituito in data 26/05/2014 (data creazione).

#### 3. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

Il prodotto è distribuito mediante gli sportelli bancari della Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. con sede in Via Vittorio Veneto, 119 - 00187 Roma (Italia).

#### 4. GLI INTERMEDIARI NEGOZIATORI

I principali soggetti che eseguono sui diversi mercati le operazioni disposte per conto del fondo verranno scelte prioritariamente attraverso la piattaforma di negoziazione BNPPARIBAS Dealing Services all'interno della lista delle controparti autorizzate dalla società.

#### 5. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

La società di revisione e di certificazione dell'Impresa è PricewaterhouseCoopers S.p.A. Via Monte Rosa, 91 - 20149 - Milano (Italia), una Società di Revisione Contabile - iscritta nell'apposito Albo di cui al D.Lgs. 24/02/98 n. 58.

Incaricata per la durata di 9 esercizi dal 2007 al 2015 con delibera 24/04/2007.

## B) TECNICHE DI GESTIONE DEI RISCHI DI PORTAFOGLIO

Il patrimonio del Fondo è investito in parte in un portafoglio di strumenti finanziari di natura obbligazionaria e monetaria (o per mezzo di investimenti diretti o tramite OICR) e in parte in strumenti derivati. L'obiettivo di protezione parziale del Fondo è ottenuto tramite gli investimenti obbligazionari e monetari mentre la componente derivata (tecnicamente un warrant) ha l'obiettivo di ottenere a scadenza la partecipazione ai rendimenti dei mercati azionari. Il contratto derivato è stipulato con più controparti in fase di lancio del Fondo. La dimensione del warrant è modificata qualora ci siano rimborsi di quote.

### 6. ESEMPLIFICAZIONI DI RENDIMENTO DEL CAPITALE INVESTITO

Di seguito si illustrano gli Scenari di Rendimento nell'Orizzonte temporale consigliato del Capitale investito in presenza di rilevanti variazioni dei mercati di riferimento.

Le simulazioni numeriche effettuate per il calcolo del valore atteso dell'investimento nell'orizzonte temporale consigliato si basano su ipotesi di scenario negativo dei mercati di riferimento. Le probabilità sono state ottenute confrontando i risultati con il rendimento nell'orizzonte temporale consigliato di un investimento del capitale nominale alla decorrenza pari a 100% in un investimento di durata analoga con rendimento pari al tasso privo di rischio contenuto nel range [0,002% - 2,09%], ipotizzando un premio al rischio negativo pari in media al 10,04% con una volatilità media delle azioni su base annua pari a: 23,42%. Il sistema utilizzato per eseguire i calcoli è la metodologia Montecarlo, con la realizzazione di 10.000 simulazioni.

La seguente tabella illustra gli Scenari di Rendimento nell'Orizzonte temporale consigliato del Capitale investito in ipotesi di evoluzione negativa del mercato.

SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO IN IPOTESI DI EVOLUZIONE NEGATIVA DEL MERCATO	PROBABILITÀ DELL'EVENTO
Il Rendimento è <u>negativo</u>	96,75%
Il Rendimento è positivo ma <u>inferiore</u> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	0,00%
Il Rendimento è positivo e <u>in linea</u> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	1,67%
Il Rendimento è positivo e <u>superiore</u> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	1,58%

Le simulazioni numeriche effettuate per il calcolo del valore atteso dell'investimento nell'orizzonte temporale consigliato si basano su ipotesi di scenario positivo dei mercati di riferimento. Le probabilità sono state ottenute confrontando i risultati con il rendimento nell'orizzonte temporale consigliato di un investimento del capitale nominale alla decorrenza pari a 100% in un investimento di durata analoga con rendimento pari al tasso privo di rischio contenuto nel range [0,002% - 2,09%], ipotizzando un premio al rischio positivo pari in media al 10,04% con una volatilità media delle azioni su base annua pari a 23,42%. Il sistema utilizzato per eseguire i calcoli è la metodologia Montecarlo, con la realizzazione di 10.000 simulazioni.

La seguente tabella illustra gli Scenari di Rendimento nell'Orizzonte temporale consigliato del Capitale investito in ipotesi di evoluzione positiva del mercato.

SCENARI DI RENDIMENTO A SCADENZA DEL CAPITALE INVESTITO IN IPOTESI DI EVOLUZIONE POSITIVA DEL MERCATO	PROBABILITÀ DELL'EVENTO
Il Rendimento è <u>negativo</u>	34,37%
Il Rendimento è positivo ma <u>inferiore</u> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	0,00%
Il Rendimento è positivo e <u>in linea</u> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	8,95%
Il Rendimento è positivo e <u>superiore</u> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	56,68%

Dalle simulazioni del valore del Capitale investito nell'Orizzonte temporale consigliato, nelle ipotesi di evoluzione positiva e negativa dei mercati di riferimento, si ottengono i risultati riportati di seguito, che rappresentano quindi esemplificazioni del risultato nell'Orizzonte temporale consigliato dato dal Capitale maturato e dalla corresponsione di importi periodici.

#### Ipotesi di evoluzione negativa del mercato

SCENARIO: "Il Rendimento è negativo" (probabilità 96,75%):

Premio versato	10.000,00
Capitale investito	9.850,00
Valore iniziale delle quote	100,00
Valore atteso delle quote dopo 5 anni	71,89
Capitale atteso dopo 5 anni	7.081,50

**SCENARIO:** "Il Rendimento è positivo, ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio con Durata analoga a quella del prodotto" (probabilità 0%):

Premio versato	10.000,00
Capitale investito	9.850,00
Valore iniziale delle quote	100,00
Valore atteso delle quote dopo 5 anni	NA
Capitale atteso dopo 5 anni	NA

**SCENARIO:** "Il Rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziarie prive di rischio con Durata analoga a quella del prodotto" (probabilità 1,67%):

Premio versato	10.000,00
Capitale investito	9.850,00
Valore iniziale delle quote	100,00
Valore atteso delle quote dopo 5 anni	104,78
Capitale atteso dopo 5 anni	10.321,23

**SCENARIO:** "Il Rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio con Durata analoga a quella del prodotto" (probabilità 1,58%):

Premio versato	10.000,00
Capitale investito	9.850,00
Valore iniziale delle quote	100,00
Valore atteso delle quote dopo 5 anni	117,80
Capitale atteso dopo 5 anni	11.603,40

#### **Ipotesi di evoluzione positiva del mercato**

**SCENARIO:** "Il Rendimento è negativo" (probabilità 34,37%):

Premio versato	10.000,00
Capitale investito	9.850,00
Valore iniziale delle quote	100,00
Valore atteso delle quote dopo 5 anni	88,76
Capitale atteso dopo 5 anni	8.742,61

**SCENARIO:** "Il Rendimento è positivo, ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio con Durata analoga a quella del prodotto" (probabilità 0%):

Premio versato	10.000,00
Capitale investito	9.850,00
Valore iniziale delle quote	100,00
Valore atteso delle quote dopo 5 anni	NA
Capitale atteso dopo 5 anni	NA

**SCENARIO:** "Il Rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziarie prive di rischio con Durata analoga a quella del prodotto" (probabilità 8,95%):

Premio versato	10.000,00
Capitale investito	9.850,00
Valore iniziale delle quote	100,00
Valore atteso delle quote dopo 5 anni	105,46
Capitale atteso dopo 5 anni	10.387,80

**SCENARIO:** "Il Rendimento è superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio con Durata analoga a quella del prodotto" (probabilità 56,68%):

Premio versato	10.000,00
Capitale investito	9.850,00
Valore iniziale delle quote	100,00
Valore atteso delle quote dopo 5 anni	128,36
Capitale atteso dopo 5 anni	12.643,86

## C) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE, RISCATTO, RIDUZIONE E *SWITCH*

### 7. SOTTOSCRIZIONE

Il prodotto si sottoscrive, unicamente, mediante il modulo di proposta (di seguito Proposta).

Al momento della sottoscrizione della Proposta, l'Investitore-contraente si impegna ad effettuare il versamento del Premio mediante addebito automatico in conto corrente, assegno bancario o circolare.

Il contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del premio o di versamento dell'assegno.

Le coperture assicurative decorrono dal 6° giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il conto corrente dell'Investitore-contraente se il Premio è corrisposto mediante addebito in c/c, ovvero dal 6° giorno lavorativo successivo a quello in cui il Premio venga versato mediante assegno.

La conversione del Premio in quote viene effettuata sulla base della prima quotazione disponibile una volta trascorsi 5 giorni lavorativi dalla data di addebito del conto corrente o di versamento dell'assegno.

Pertanto, all'Investitore-contraente verrà assegnato un numero di quote del Fondo pari al Premio versato, al netto dei Costi, diviso il relativo Valore unitario della Quota.

L'Investitore-contraente ha la facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi durante il periodo di sottoscrizione (19/05/2014-27/06/2014).

La Compagnia si impegna a comunicare all'Investitore-contraente, entro 10 giorni dalla Data di valorizzazione delle quote, le seguenti informazioni:

- l'ammontare del Premio versato;
- l'importo del Premio investito in quote;
- la data di Decorrenza del contratto;
- il numero di quote attribuite;
- il Valore unitario utilizzato per la conversione;
- la data a cui è riferito il Valore unitario utilizzato per la conversione.

### 8. RISCATTO E RIDUZIONE

Il contratto prevede, su richiesta scritta dell'Investitore-contraente, la possibilità di esercitare il Riscatto totale o parziale purché sia trascorso almeno un mese dalla Decorrenza del contratto e, comunque, a condizione che l'Assicurato sia in vita.

La richiesta deve essere accompagnata dalla documentazione descritta dettagliatamente alla sezione "Documentazione necessaria in caso di liquidazione" delle Condizioni contrattuali.

La richiesta di Riscatto totale comporta, automaticamente, la risoluzione del contratto.

Il valore di Riscatto totale è pari al Controvalore delle quote attribuite al contratto. Il Controvalore è determinato come il prodotto tra il numero delle quote investite nel Fondo ed il relativo Valore unitario valorizzato alla prima quotazione disponibile trascorsi 4 giorni dalla data di ricevimento dell'intera documentazione richiesta.

Se il disinvestimento delle quote non fosse possibile per cause oggettive che impediscono la valorizzazione delle quote del Fondo (festività, chiusura dei mercati finanziari, guasti tecnici sui circuiti telematici dei mercati finanziari, ecc.), si provvederà ad effettuarlo appena possibile, sulla base della prima quotazione immediatamente disponibile successivamente al venir meno delle cause ostative.

La Compagnia si impegna a comunicare all'Investitore-contraente la Data di valorizzazione del Controvalore delle quote, il Valore unitario della Quota utilizzato, l'imponibile, l'eventuale imposta e il valore netto liquidato.

In ogni caso la Compagnia, al fine di consentire all'Investitore-Contraente la determinazione del valore di Riscatto della polizza, si dichiara in ogni momento disponibile a comunicarne l'importo calcolato sulla base delle informazioni disponibili al momento della richiesta che dovrà essere indirizzata a:

---

Cardif Vita S.p.A. - Customer Care  
Via Tolmezzo, 15  
20132 Milano  
Numero verde (da rete fissa) 800 900 900  
Numero da cellulari e dall'estero: 06/87408740  
Fax 02/77224577  
e-mail: servizioclienti@cardif.com

---

Trascorso un mese dalla data di Decorrenza l'Investitore-Contraente ha facoltà di richiedere con le stesse modalità, la liquidazione di una parte del valore di Riscatto indicando a tal fine il numero di quote da disinvestire.

A seguito di ciascuna operazione di Riscatto parziale, il contratto rimane in vigore per la parte di capitale residuo e i premi versati vengono analogamente riproporzionati ad esempio al fine del calcolo del Bonus caso morte.

La Compagnia esegue i pagamenti entro il termine di trenta giorni a decorrere dal giorno in cui è pervenuta alla Compagnia l'intera documentazione relativa al Riscatto. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi legali, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

Il prodotto non consente riduzione.

#### 9. OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI (C.D. SWITCH)

Il prodotto non prevede operazioni di *switch*.

## D) REGIME FISCALE

### 10. IL REGIME FISCALE E LE NORME A FAVORE DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

#### 12.1 Detrazione fiscale dei premi e tassazione delle prestazioni assicurative

In merito al regime fiscale applicabile al presente Contratto di assicurazione sulla vita ed in particolare relativamente alla tassazione delle somme assicurate (siano esse corrisposte sotto forma di capitale o a titolo di rendita vitalizia), si intendono applicate le disposizioni di legge in vigore alla data di stipula del Contratto, salvo successive modifiche.

In particolare, al momento della redazione del presente Prospetto, la normativa di riferimento risulta essere costituita dal D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917 così come modificato ed integrato in seguito.

A tal proposito si segnalano:

- l'applicazione dell'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulle somme corrisposte in forma di capitale relativamente all'eventuale plusvalenza conseguita<sup>3</sup>;
- l'esenzione ai fini IRPEF e ai fini dell'imposta sulle successioni delle somme corrisposte in caso di morte dell'Assicurato;
- in caso di esercizio dell'Opzione in rendita l'applicazione dell'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulla differenza, se positiva, tra il capitale in Opzione e il Premio versato, analoga tassazione annuale dei Rendimenti maturati su ciascuna rata annua di rendita e l'esenzione ai fini IRPEF della rendita erogata (poiché non consente il Riscatto successivamente all'inizio dell'erogazione).

#### 12.2 Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'art. 1923 del Codice Civile, le somme dovute dalla Società in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di legge.

#### 12.3 Diritto proprio dei Beneficiari designati

Ai sensi dell'art. 1920 del Codice Civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti della Società. Pertanto, le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

---

<sup>3</sup> In caso di prestazioni percepite nell'esercizio di attività commerciali l'imposta sostitutiva non viene applicata

# APPENDICE

Il presente glossario contiene le definizioni relative ad alcuni termini utilizzati nel Prospetto d'offerta (indicati con l'iniziale maiuscola).

GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI NEL PROSPETTO D'OFFERTA

*Data di deposito in CONSOB del Glossario: 16/05/2014*

*Data di validità del Glossario: 19/05/2014*

**Assicurato:** persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto; tale figura può coincidere o meno con l'Investitore-contraente. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

**Benchmark:** portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi/comparti.

**Beneficiario caso morte:** persona fisica o giuridica designata dall'Investitore-contraente, che può anche coincidere con l'Investitore-contraente stesso e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

**Bonus per il caso di decesso:** in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale, importo riconosciuto sotto forma di maggiorazione del capitale assicurato secondo una misura prefissata nelle Condizioni contrattuali.

**Capitale investito:** parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione in fondi secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i Costi di caricamento, nonché, ove presenti gli altri Costi applicati al momento del versamento.

**Capitale maturato:** capitale che l'Assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data Riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del Capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

**Capitale nominale:** Premio versato per la sottoscrizione di fondi secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle Spese di emissione e dei Costi delle coperture assicurative.

**Categoria:** la Categoria del fondo è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

**Classe:** articolazione di un fondo in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

**Clausola di riduzione:** facoltà dell'Investitore-contraente di conservare la qualità di soggetto assicurato, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite-eventuali-clausole contrattuali.

**Combinazioni libere:** allocazione del Capitale investito tra i diversi fondi realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dall'Investitore-contraente.

**Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee):** allocazione del Capitale investito tra diversi fondi realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.

**Commissioni di gestione:** compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del fondo ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del fondo e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere sono espresse su base annua.

**Commissioni di incentivo (o di performance):** Commissioni riconosciute al gestore del fondo per aver raggiunto determinati obiettivi di Rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di Valore della Quota del fondo in un determinato intervallo temporale. Nei fondi con gestione "a Benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il Rendimento del fondo e quello del Benchmark.

**Compagnia:** Impresa di assicurazione autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale l'Investitore-contraente stipula il contratto di assicurazione.

**Comunicazione in caso di perdite:** comunicazione che la Compagnia invia all'Investitore-contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduca oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.

**Conclusione del contratto:** il momento che coincide con le ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del Premio in conto corrente o di versamento dell'assegno.

**Condizioni contrattuali (o di polizza):** insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

**Conflitto di interesse:** insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Compagnia può collidere con quello dell'Investitore-contraente.

**CONSOB:** Commissione Nazionale per le Società e la Borsa la cui attività è rivolta a tutela degli investitori, all'efficienza, alla trasparenza e allo sviluppo del mercato mobiliare italiano.

**Controvalore delle quote:** prodotto del numero delle quote per il loro Valore unitario.

**Conversione (c.d. *Switch*):** operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote dei fondi sottoscritti e il contestuale reinvestimento del Controvalore ricevuto in quote di altri fondi.

**Costi (o Spese):** oneri a carico dell'Investitore-contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, e sul Fondo

**Costi delle coperture assicurative:** Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

**Costi di caricamento:** parte del Premio versato dall'Investitore-contraente destinata a coprire i Costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

**Data di valorizzazione:** giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo e conseguentemente del Valore unitario della Quota del Fondo stesso.

**Dati storici:** il risultato ottenuto in termini di Rendimenti finanziari realizzati dal fondo negli ultimi anni, confrontati con quelli del Benchmark (se previsto).

**Decorrenza del contratto:** momento in cui le coperture assicurative hanno effetto, a condizione che sia stato pagato il Premio pattuito e coincidente con il 6° giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il conto corrente dell'Investitore-contraente o a quello di versamento dell'assegno.

**Destinazione dei proventi:** politica di Destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

**Durata contrattuale:** periodo durante il quale il contratto è efficace.

**Duration:** Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

**Estratto conto annuale:** riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto.

**Gestione a Benchmark di tipo attivo:** gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del fondo è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al Benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo" e "rilevante".

**Gestione a Benchmark di tipo passivo:** gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

**Grado di rischio:** indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del fondo in termini di Grado di variabilità dei Rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il Capitale investito. Il Grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto alto".

**Impignorabilità e insequestrabilità:** principio secondo cui le somme dovute dalla Compagnia all'investitore-contraente o al Beneficiario caso morte non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

**Impresa di assicurazione (o Impresa):** vedi "Compagnia".

**Investitore-contraente:** il soggetto, persona fisica o giuridica, che può anche coincidere con l'Assicurato, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del Premio. È titolare a tutti gli effetti del contratto.

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

**Mercati regolamentati:** per Mercati regolamentati si intendono quelli iscritti dalla CONSOB nell'elenco previsto dall'art. 63, comma 2, ovvero nell'apposita Sezione prevista dall'art. 67, comma 1, del D. Lgs. n. 58/98.

**Modulo di proposta (o Proposta):** modulo sottoscritto dall'Investitore-contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**OICR:** Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.

**Opzione:** clausola del contratto di assicurazione secondo cui l'avente diritto può scegliere che la prestazione liquidabile sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista.

**Orizzonte temporale di investimento consigliato:** Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al Grado di rischio e alla Tipologia di gestione e alla struttura dei Costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

**Patrimonio netto:** l'insieme delle attività finanziarie oggetto di investimento nel fondo interno al netto delle imposte e dei costi.

**Premio periodico:** Premio che l'Investitore-Contrante si impegna a versare all'Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto premio annuo. Laddove l'importo del premio periodico sia stabilito dall'Investitore-Contrante nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di contratto, esso è anche detto premio ricorrente.

**Premio unico:** Premio che l'Investitore-contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

**Premio versato:** importo versato dall'Investitore-contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-

assicurativo. Il versamento del Premio può avvenire nella forma del Premio unico ovvero del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre all'Investitore-contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

**Prescrizione:** estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di dieci anni.

**Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked:** prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del Premio in quote/azioni di fondi interni/OICR - che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito - e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.

**Proposta di investimento finanziario:** espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'Investitore-Contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regimi dei Costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'Orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta di investimento finanziario.

**Qualifica:** la qualifica del fondo rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

**Quota:** unità di misura di un fondo. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo. Quando si sottoscrive un fondo si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale Valore unitario) ad un determinato prezzo.

**Recesso:** diritto dell'Investitore-contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

**Regolamento del Fondo:** documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo.

**Rendimento:** risultato finanziario ad una Data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del Capitale investito alla Data di riferimento e il valore del Capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del Capitale nominale al momento dell'investimento.

**Revoca della Proposta:** possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di Proposta-polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto di quanto eventualmente pagato (escluse le Spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella Proposta).

**Riscatto:** facoltà dell'Investitore-contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del Capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni contrattuali.

**Rischio demografico:** Rischio di un evento futuro e incerto (ad es. morte) relativo alla vita dell'Investitore-contraente o dell'Assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto.

**Scenari probabilistici dell'investimento finanziario:** trattasi degli Scenari probabilistici di Rendimento dell'investimento finanziario al termine dell'Orizzonte temporale d'investimento consigliato, determinati attraverso il confronto con i possibili esiti dell'investimento in attività finanziarie prive di rischio al termine del medesimo orizzonte.

**Spese di emissione:** Spese fisse (ad es. Spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del Prodotto finanziario-assicurativo.

**Tipologia di gestione del fondo interno/OICR:** la Tipologia di gestione del/la fondo interno/OICR dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a Benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La Tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/comparti/linee la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la Tipologia di gestione "a Benchmark" per i fondi interni/OICR/linee la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. Benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la Tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i fondi interni/OICR/linee la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di Rendimento minimo dell'investimento finanziario.

**Total Expense Ratio (TER):** rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del/la fondo interno/OICR/linea ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.

**Valore del patrimonio netto (c.d. NAV):** il Valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa Data di riferimento.

**Valore della Quota/azione (c.d. uNAV):** il Valore unitario della Quota di un fondo anche definito Unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il Valore del patrimonio netto del fondo per il numero delle quote in circolazione alla Data di riferimento della valorizzazione.

**Volatilità:** grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

## INFORMATIVA ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/03

La Compagnia, in qualità di Titolare del trattamento, informa che i dati personali del Contraente, dell'Assicurato e dei Beneficiari (di seguito gli "Interessati"), ivi compresi quelli sensibili (per esempio: informazioni in merito allo stato di salute) e giudiziari, forniti dagli Interessati o da terzi, sono trattati ai fini, nei limiti e con le modalità necessarie all'attuazione delle obbligazioni relative alla copertura assicurativa stipulata, nonché per finalità derivanti da obblighi di legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria, da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e di controllo, ivi compresa la normativa in materia di antiriciclaggio e contrasto al terrorismo. Il mancato conferimento dei dati, assolutamente facoltativo, può precludere l'instaurazione o l'esecuzione del contratto assicurativo. Con riferimento ai dati "sensibili" il trattamento potrà avvenire solo con il consenso scritto degli Interessati.

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali e automatizzati, in forma cartacea e/o elettronica, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati medesimi.

All'interno della nostra Compagnia, possono venire a conoscenza dei dati personali, in qualità di Incaricati o Responsabili del loro trattamento, i dipendenti, le strutture o i collaboratori che svolgono per conto della Compagnia medesima servizi, compiti tecnici, di supporto (in particolare: servizi legali; servizi informatici; spedizioni) e di controllo aziendale.

La Compagnia può altresì comunicare i dati personali a soggetti appartenenti ad alcune categorie (oltre a quelle individuate per legge) affinché svolgano i correlati trattamenti e comunicazioni. Tra questi si citano: i soggetti costituenti la cosiddetta "catena assicurativa" (per esempio: intermediari; riassicuratori; coassicuratori) i soggetti che svolgono servizi bancari finanziari o assicurativi; le società appartenenti al Gruppo BNP Paribas, o comunque da esso controllate o allo stesso collegate; soggetti che forniscono servizi per il sistema informatico della Compagnia; soggetti che svolgono attività di lavorazione e trasmissione delle comunicazioni alla/dalla clientela; soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione, soggetti che prestano attività di assistenza alla clientela; soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi; consulenti e collaboratori esterni; soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla Compagnia anche nell'interesse della clientela; società di recupero crediti. I soggetti appartenenti a tali categorie, i cui nominativi sono riportati in un elenco aggiornato (disponibile presso la sede della Compagnia) utilizzeranno i dati personali ricevuti in qualità di autonomi "Titolari", salvo il caso in cui siano stati designati dalla Compagnia "Responsabili" dei trattamenti di loro specifica competenza. La comunicazione potrà avvenire anche nel caso in cui taluno dei predetti soggetti risieda all'estero, anche al di fuori dell'UE, restando in ogni caso fermo il rispetto delle prescrizioni del D.Lgs n. 196/2003. Nel caso in cui i dati personali venissero trasferiti all'estero, si sottolinea che gli stessi potrebbero essere trattati con livelli di tutela differente rispetto alle previsioni della normativa vigente in Italia. In nessun caso i dati personali saranno trasferiti per finalità diverse da quelle necessarie all'attuazione delle obbligazioni relative alla copertura assicurativa stipulata. La Compagnia non diffonde i dati personali degli Interessati.

Ogni Interessato ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i propri dati personali trattati presso la Compagnia e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento.

Per ottenere ulteriori informazioni e per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs n. 196/2003, può rivolgersi a:

- BNP Paribas Cardif Vita Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A., in persona del Direttore Tecnico, pro-tempore, nella sua qualità di Responsabile del trattamento dei dati personali di clienti / marketing, domiciliato per la funzione presso la sede di Via Tolmezzo n. 15, 20132 Milano; e-mail [privacy\\_it@cardif.com](mailto:privacy_it@cardif.com)



**MODULO DI PROPOSTA**

PROPOSTA/POLIZZA N.	PRODOTTO:	CODICE:
CONVENZIONE:		

<b>CONTRAENTE</b>		
COGNOME/NOME :	CODICE FISCALE	SESSO:
DATA DI NASCITA:	LUOGO DI NASCITA:	
DENOMINAZIONE SOCIALE: PUBBLICA AMMINISTRAZIONE	PARTITA IVA:	
NATURA GIURIDICA:		
INDIRIZZO:	LOCALITA' E PROV.	CAP:
INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA:	LOCALITA' E PROV.	CAP:
DOCUMENTO: N.	RILASCIATO DA:	
DATA RILASCIO:	LOCALITA' RILASCIO:	

<b>ASSICURATO</b>		
COGNOME/NOME:	CODICE FISCALE:	SESSO:
DATA DI NASCITA:	LUOGO DI NASCITA:	
INDIRIZZO:	LOCALITA' E PROV.	CAP:

<b>RAPPRESENTANTE DEL CONTRAENTE</b>		
COGNOME/NOME:	CODICE FISCALE:	SESSO:
DATA DI NASCITA:	LUOGO DI NASCITA:	
INDIRIZZO:	LOCALITA' E PROV.:	CAP:
DOCUMENTO: N.	RILASCIATO DA:	
DATA RILASCIO:	LOCALITA' RILASCIO:	

<b>BENEFICIARI</b>		
<b>IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO:</b>		
<b>IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO A SCADENZA:</b>		
COGNOME/NOME:	CODICE FISCALE:	
DENOMINAZIONE:	PARTITA IVA:	
DATA DI NASCITA:	LUOGO DI NASCITA:	SESSO:
INDIRIZZO:	LOCALITA' E PROV.:	CAP:

<b>PIANO ASSICURATIVO</b>	
DECORRENZA:	DURATA:
PREMIO UNICO SPOT: €	

FONDO DI RIFERIMENTO, LIVELLO DI RISCHIO, CLASSE DI APPARTENENZA E PERCENTUALI DI INVESTIMENTO:	%
STRATEGIA D'INVESTIMENTO	

<b>PERIODICITA', MODALITA' DI PAGAMENTO DEI PREMI E VALUTA</b>
IL PREMIO SARA' VERSATO IN UNICA SOLUZIONE E SECONDO UNA DELLE SEGUENTI MODALITA' PRESCELTE DAL CONTRAENTE:
- ADDEBITO IN CONTO CORRENTE
- VERSAMENTO DI ASSEGNO BANCARIO O CIRCOLARE



IL TITOLARE DEL CONTO CORRENTE SOTTOINDICATO AUTORIZZA LA BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.

AD ADDEBITARE IN CONTO:

IL PREMIO UNICO SPOT:

ABI

CAB

C/C

INTESTATARIO

FIRMA DEL TITOLARE

LA VALUTA DI ADDEBITO DEI PREMI È PARI AL GIORNO DI SOTTOSCRIZIONE PER IL PRIMO VERSAMENTO.

LA REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA ED IL DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO SONO ESPRESSAMENTE REGOLATI DALL'APPOSITA CLAUSOLA CONTENUTA NELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI.

LE SPESE PER EMISSIONE CONTRATTO SONO PARI A:.....

#### DICHIARAZIONI DI SOTTOSCRIZIONE

Con l'apposizione delle rispettive firme in calce:

- il Contraente e l'Assicurato (se persona diversa) dichiarano veritiere le informazioni rese nella presente;

- l'Assicurato (se diverso dal Contraente) esprime il consenso alla stipula dell'Assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile;

Il Contraente dichiara di aver ricevuto, prima della sottoscrizione del presente modulo di proposta:

- la scheda sintetica e le condizioni contrattuali, contenenti anche il regolamento della Gestione Separata e/o del Fondo Interno previsti;
- la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti (Mod. 7A) e il documento contenente le informazioni generali sull'intermediario, sulle potenziali situazioni di conflitto d'interessi e sugli strumenti di tutela del contraente (Mod. 7B).
- di essere a conoscenza della facoltà di ottenere, a richiesta, le parti I e III del Prospetto d'Offerta ed i regolamenti dei fondi OICR, se presenti, cui sono direttamente collegate le prestazioni.

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato  
(se diverso dal Contraente)

Ho preso visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali, ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs 30 Giugno 2003 n. 196 (il "Codice della Privacy"), fornita da BNP Paribas Cardif Vita Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A., che mi impegno a rendere nota agli altri interessati.

Sono consapevole che il mancato consenso al trattamento dei dati personali e, sensibili, necessari alla Compagnia per le finalità ivi illustrate, comporta l'impossibilità di dare esecuzione al rapporto contrattuale. Esprimo il mio consenso al trattamento dei dati personali, ivi compresi quelli sensibili, effettuato da parte della Compagnia e dei soggetti indicati nella suddetta informativa, per le finalità e con le modalità illustrate nella stessa, inclusa l'attività di intermediazione di prodotti e servizi della Compagnia.

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato  
(se diverso da Contraente)



**DATI RIGUARDANTI L'INTERMEDIARIO**

Intermediario:

Codice punto distributivo:

codice collocatore (n. matricola \_\_\_\_\_) cognome e nome

**Il soggetto incaricato della raccolta della proposta dichiara di avere personalmente riscontrato la corretta e completa compilazione del presente modulo e proceduto all'identificazione del Contraente ai sensi della legge n. 231 del 21/11/2007 e successive modifiche.**

**Timbro e Firma dell'Incaricato dall'intermediario**

\_\_\_\_\_

Data di deposito in Consob del modulo di proposta

Data di validità del modulo di proposta

**FAC**

**S**

**S**

**F**