

## Documento contenente le informazioni chiave

### Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

### Prodotto: PIR Selection (PPUA)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

Sito web dell'ideatore di PRIIP: [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it)

Data di realizzazione: 17/12/2018

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

**Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

### Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Piano Individuale di Risparmio (PIR) costituito con una assicurazione sulla vita di tipo Multiramo a premio unico di importo minimo pari a 5.000 euro con possibilità di versamenti aggiuntivi nei limiti indicati alla Legge n.232 del 11 dicembre 2016

**Obiettivi:** Il contratto prevede, per il contraente, la facoltà di destinare il premio versato per un massimo del 10% nella Gestione separata CAPITALVITA, una gestione appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività, e per la restante parte nei fondi collegati al contratto. Il prodotto offre l'opportunità di beneficiare dell'esenzione fiscale riconosciuto ai Piani di Risparmio a lungo termine. Il rendimento dell'investimento è correlato all'andamento dei titoli obbligazionari, di cui è principalmente composta la Gestione separata CAPITALVITA, e all'andamento dei fondi collegati al contratto di tipo azionario e bilanciato.

**Tipo di investitore al dettaglio:** persone fisiche che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare perdite potenziali del capitale investito in linea con le caratteristiche delle soluzioni d'investimento da loro selezionate. La propensione al rischio richiesta può variare sensibilmente in funzione della quota di capitale destinata:

- alla gestione separata
- al portafoglio di OICR esterni ed alla sua composizione

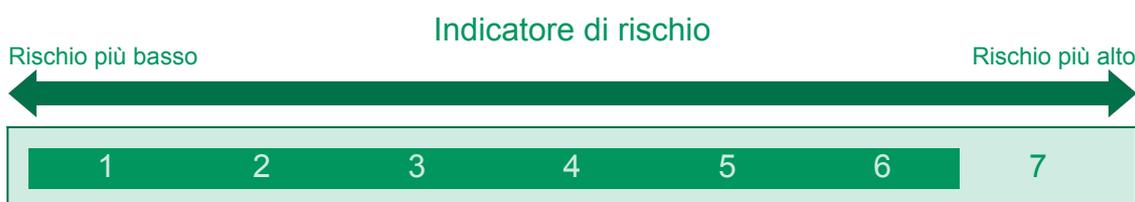
Informazioni aggiuntive sul grado di rischio di ogni opzione di investimento che può essere scelta dal contraente sono disponibili nelle informazioni chiave ad essa associate.

Le scelte d'investimento possono essere riviste dal contraente nel tempo.

**Prestazioni assicurative:** In caso di morte dell'Assicurato viene liquidato il capitale maturato al secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione della richiesta di liquidazione maggiorato di un Bonus commisurato alla parte investita in fondi e all'età dell'Assicurato. Il premio per il Bonus è pari allo 0,10% annuo delle quote investite in fondi.

**Durata:** Indeterminata poiché coincide con la durata residua di vita dell'Assicurato.

### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Questo prodotto è stato classificato con un range di livello da 1 a 6 su 7, ovvero un livello di rischio compreso tra molto basso e alto. I dettagli di tutte le opzioni di investimento ammesse dal contratto si possono consultare sulla nota informativa.

Il livello di rischio e rendimento dell'investimento variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta. I dettagli delle opzioni di investimento gestite dalla Compagnia sono contenuti nell'Allegato mentre per gli OICR è possibile trovare il livello di rischio nel Documento Informazioni Chiave per l'Investitore emesso dal gestore e pubblicato sul sito della Compagnia.

Avete diritto alla restituzione dell'intero capitale investito in Gestione separata CAPITALVITA. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

## Scenari di performance

Gli scenari di performance dipendono dall'opzione scelta. Per visualizzare i possibili scenari di performance delle opzioni di investimento gestite dalla Compagnia si rimanda all'Allegato.

## Cosa accade se Cardif Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Cardif Vita S.p.A., l'investitore può rischiare di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori o sistema di garanzia a copertura di una eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia.

## Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. I costi da sostenere variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta e sono indicati nei documenti precontrattuali.

## Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	Disinvestimento a metà del periodo di detenzione raccomandato	Disinvestimento al termine del periodo di detenzione raccomandato
<b>Costi totali</b>	<b>Min</b>	<b>€ 191,52</b>	<b>€ 479,02</b>	<b>€ 797,11</b>
	<b>Max</b>	<b>€ 359,90</b>	<b>€ 1.017,29</b>	<b>€ 1.758,12</b>
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	<b>Min</b>	<b>1,92%</b>	<b>1,51%</b>	<b>1,42%</b>
	<b>Max</b>	<b>3,60%</b>	<b>3,19%</b>	<b>3,11%</b>

## Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno				
<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	<b>Min</b>	<b>0,12%</b>	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
		<b>Max</b>	<b>0,13%</b>	
<b>Costi ricorrenti</b>	<b>Costi di uscita</b>		<b>0,00%</b>	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>		<b>0,00%</b>	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi ricorrenti</b>	<b>Min</b>	<b>1,20%</b>	<b>2,88%</b>
	<b>Max</b>			

## Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

**Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni**

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito nel tempo minimo di permanenza dell'investimento del primo premio per usufruire del beneficio fiscale previsto dalla legge.

Il Contraente dispone di un periodo di 30 giorni dalla data di conclusione del contratto per recedere dallo stesso. Il periodo minimo di detenzione del contratto è pari a 30 giorni, successivamente il Contraente può richiedere il riscatto totale di quanto maturato.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'Impresa devono essere inoltrati per iscritto alla funzione Ufficio Reclami, incaricata del loro esame, ai seguenti recapiti: CARDIF VITA S.p.A.- Ufficio Reclami – Piazza Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano - n° fax 02.77.224.265, indirizzo e-mail: [reclami@cardif.com](mailto:reclami@cardif.com). È possibile inoltrare reclamo anche utilizzando il web-form presente sul sito internet della Compagnia [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it)

Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario devono essere inviati per posta ordinaria a: BNL Gruppo BNP Paribas Ufficio Reclami Via Altiero Spinelli 30, 00157 Roma o per e-mail a: [reclami@bnlmail.com](mailto:reclami@bnlmail.com)

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro ad opera della Compagnia o dell'intermediario potrà rivolgersi all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), Fax n. 06/42.133.745 o inviare una PEC a [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it).

## Altre informazioni rilevanti

Le caratteristiche del contratto e delle proposte di investimento sono ulteriormente dettagliate nei documenti informazioni chiave per l'investitore relativo alle opzioni di investimento e nella documentazione precontrattuale che sarà consegnata al Contraente prima della sottoscrizione del contratto e pubblicata sul sito [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it).

Salvo modifiche rilevanti ai contenuti del presente documento, esso sarà aggiornato con periodicità annuale.



## Scenari di performance

Investimento € 10.000		1 anno	3 anni	5 anni
Premio assicurativo € 0				
<b>Caso vita</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.165,34</b>	<b>€ 10.593,57</b>	<b>€ 10.943,57</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,65%	1,94%	1,82%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.186,57</b>	<b>€ 10.668,69</b>	<b>€ 11.083,93</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,87%	2,18%	2,08%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.191,06</b>	<b>€ 10.686,82</b>	<b>€ 11.131,18</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,91%	2,24%	2,17%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.196,55</b>	<b>€ 10.701,24</b>	<b>€ 11.171,97</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,97%	2,28%	2,24%
<b>Caso morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.191,06</b>	<b>€ 10.686,82</b>	<b>€ 11.131,18</b>

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.
- Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.
- Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.
- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

## Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. I costi da sostenere variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta e sono indicati nei documenti precontrattuali.

## Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	€ 191,52	€ 479,02	€ 797,11
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	1,92%	1,51%	1,42%

## Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

**Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno**

<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,12%</b>	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	<b>Costi di uscita</b>	<b>0,00%</b>	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
<b>Costi ricorrenti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	<b>0,00%</b>	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi ricorrenti</b>	<b>1,20%</b>	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

# Assicurazione a Vita intera



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

BNP PARIBAS CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A.

Prodotto:

PIR SELECTION

Contratto multiramo con partecipazione agli utili e Unit Linked (Ramo I e Ramo III)

02/01/2019 - il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

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

BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di assicurazione e Riassicurazione S.p.A. società del gruppo BNP Paribas. Società unipersonale soggetta a direzione e coordinamento da parte di BNP Paribas Cardif. Piazza Lina Bo Bardi, 3; 20124; Milano; tel. 02/772241; sito internet: [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it); e-mail: [servizioclienti@cardif.com](mailto:servizioclienti@cardif.com); PEC: [cardifspa@pec.cardif.it](mailto:cardifspa@pec.cardif.it). Autorizzazione 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.

Il patrimonio netto della Compagnia, relativamente all'anno 2017 (ultimo bilancio approvato), ammonta a 1.018.960.490 Euro, di cui 195.209.975 Euro corrispondono al capitale sociale e 823.750.515 Euro corrispondono al totale delle riserve patrimoniali compreso il risultato di periodo. Al 31 Dicembre 2017 il requisito patrimoniale di solvibilità ammontava a 514.433.000 euro, il requisito patrimoniale minimo a 231.499.000 euro, i fondi propri ammissibili a copertura a 1.076.965.000 euro ed il valore dell'indice di solvibilità dell'impresa (SCR), calcolato secondo Solvency II, risulta essere pari a 2,09. Per maggiori informazioni è possibile consultare la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) sul sito della Compagnia [www.bnpparibascardif.com](http://www.bnpparibascardif.com).

Al contratto si applica la legge italiana



## Quali sono le prestazioni?

### **Prestazione principale**

Il contratto prevede una prestazione in caso di decesso, così composta:

- una componente rivalutabile collegata ai risultati di una gestione separata
- una componente direttamente collegata al valore delle quote di OICR (unit-linked)
- una prestazione aggiuntiva alle due precedenti (Bonus).

### **Opzioni contrattuali**

Trascorsi almeno 5 anni dalla data di decorrenza, contestualmente alla richiesta di riscatto, puoi richiedere:

- Opzione da capitale in rendita: la conversione del valore di riscatto in una rendita pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia: la conversione del valore di riscatto 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 valore di riscatto 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.

**L'esercizio delle opzioni prima che siano decorsi i termini per ottenere il beneficio fiscale offerto ai prodotti PIR comporterà la perdita del beneficio con riferimento alle somme che non abbiano maturato il periodo minimo di permanenza richiesto dalle disposizioni in materia di PIR.**

Trascorso un anno dalla decorrenza, puoi effettuare dei trasferimenti (switch) degli importi investiti tra i fondi collegati al contratto scrivendo alla Compagnia. Non è ammesso alcuno switch da e verso la Gestione separata.

Il Regolamento della Gestione separata CAPITALVITA è disponibile sul sito [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it).

I regolamenti degli OICR collegati al contratto e/o gli statuti delle SICAV sono disponibili ai seguenti indirizzi internet dei gestori:

Gestori	sito internet
AXA WF	www.axa-im.it
BNP Paribas	www.bnpparibas-am.com
ALGEBRIS	www.algebris.com



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

Le coperture assicurative sono escluse nel caso in cui:

- tu e l'Assicurato siate persone diverse e, comunque che tu non sia una persona fisica;
- tu sia già titolare di un PIR;
- tu abbia residenza anagrafica, domicilio abituale o residenza fiscale fuori dall'Italia.
- tu e il Beneficiario designato siate cittadini di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America o facciate parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > [www.treasury.gov](http://www.treasury.gov));
- il Beneficiario da te designato abbia Residenza o abbia la sede legale (nel caso di Persona Giuridica) in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio.



## Ci sono limiti di copertura?

Il bonus caso morte non può superare 75.000,00 euro.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

### Cosa fare in caso di evento?

#### Denuncia:

Per ottenere il pagamento in caso di morte dell'Assicurato il Beneficiario caso morte dovrà inviare:

- richiesta di liquidazione effettuata e firmata singolarmente da ciascun Beneficiario caso morte (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;
- un'autocertificazione del Beneficiario nella quale egli attesti di non essere titolare di un altro PIR.

Se il Contraente ha lasciato testamento:

- copia autenticata o estratto autentico del testamento;
- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il testamento è l'unico o, in caso di più testamenti, che quello presentato è il testamento ritenuto valido e non impugnato; se i Beneficiari sono gli eredi, l'atto deve riportare le generalità, l'età e la capacità di agire degli eredi/Beneficiari;

Se il Contraente non ha lasciato testamento e la designazione dei Beneficiari è generica:

- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il Contraente non ha lasciato testamento. Riportante l'elenco di tutti gli eredi legittimi con i relativi dati anagrafici, grado di parentela e capacità d'agire.

**Prescrizione:** L'avente diritto deve inoltrare tempestiva richiesta di liquidazione delle somme assicurate, e comunque entro il termine di Prescrizione di dieci anni da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda, ossia dalla data di decesso dell'Assicurato (art. 2952 c.c.). In caso di omessa richiesta di liquidazione entro detto termine decennale, il diritto alla liquidazione delle somme assicurate in polizza si prescrive e tali somme sono obbligatoriamente devolute al Fondo appositamente costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, secondo quanto disposto dalla legge 23/12/2005 n. 266 e successive modificazioni ed integrazioni.

**Erogazione della prestazione:** I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Compagnia entro 20 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione prevista.

### Dichiarazioni inesatte o reticenti

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti, con particolare riferimento a quelle relative alla residenza, cittadinanza e sede legale rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.



## Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	<p>Alla Proposta, il Premio iniziale viene pagato in unica soluzione mediante addebito su conto corrente, assegno bancario o circolare munito di clausola di non trasferibilità per un importo minimo pari a 5.000,00 euro e massimo pari a 30.000,00 euro.</p> <p>Puoi effettuare Versamenti aggiuntivi, di importo minimo pari a 1.000 euro, con le stesse modalità di cui sopra, successivamente alla data di decorrenza del contratto purché l'ammontare dei premi complessivamente versati non superi 30.000,00 euro in ciascun Anno PIR e 150.000,00 complessivamente nel corso della durata contrattuale. <b>Il rispetto dei suddetti limiti è necessario al fine di poter godere dei benefici fiscali previsti per gli investimenti nei PIR.</b></p> <p>Tale facoltà è esclusa qualora tu abbia trasferito fuori dal territorio dello Stato italiano la propria Residenza.</p>
<b>Rimborso</b>	<p>Entro 20 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di Revoca, la Compagnia restituirà l'intero premio versato.</p> <p>Entro 20 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di Recesso, la Compagnia restituirà:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- la parte del premio versato destinato alla Gestione separata</li> <li>- il Controvalore delle quote dei fondi calcolato al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di recesso, aumentato dell'importo dei costi trattenuti sulla quota di premio destinata ai Fondi</li> </ul> <p>e tratterrà le Spese di emissione pari a 50 Euro.</p>
<b>Sconti</b>	<p>Il caricamento è scontato a 0,40% qualora il denaro per il pagamento del premio provenga per almeno il 50% da risparmio amministrato dalla Banca Nazionale del Lavoro (ad es. titoli di stato, obbligazioni, azioni ecc).</p>



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	<p>Le coperture assicurative si attivano dal quarto giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il primo premio in conto corrente o a quello di versamento del premio tramite assegno.</p> <p>Il contratto dura per tutta la vita dell'Assicurato.</p> <p>Il contratto termina in ogni caso a seguito di recesso, riscatto totale, decesso dell'Assicurato ed a seguito di trasferimento della tua Residenza in Paesi terzi ad alto rischio.</p>
<b>Sospensione</b>	Non prevista



### Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

<b>Revoca</b>	<p>Puoi cambiare idea circa la volontà di aderire all'assicurazione scrivendo alla Compagnia prima che il contratto sia concluso.</p> <p>La Compagnia restituirà entro 20 giorni l'intero premio versato come indicato al punto "Rimborso" della Sezione "Quando e come devo pagare?"</p>
<b>Recesso</b>	<p>Nei trenta giorni successivi alla conclusione del contratto, puoi cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione ed esprimere il Recesso scrivendo alla Compagnia.</p> <p>La Compagnia restituirà entro 20 giorni l'importo indicato al punto "Rimborso" della Sezione "Quando e come devo pagare?"</p>
<b>Risoluzione</b>	Non prevista



### A chi è rivolto questo prodotto?

Persone fisiche che nel medio/lungo periodo siano disposte a sopportare perdite potenziali del capitale investito in linea con le caratteristiche delle soluzioni d'investimento da loro selezionate. Il contratto non prevede limiti di età per tutta la durata dello stesso.



### Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi si rimanda a quanto riportato nel KID.

#### Costi per il riscatto

Per il Riscatto non sono previsti costi ulteriori rispetto a quanto indicato nel KID.

#### Costi per l'erogazione della rendita

In caso dell'esercizio dell'opzione in rendita i costi verranno comunicati almeno tre giorni prima dell'esercizio dell'opzione stessa.

#### Costi per l'esercizio delle opzioni

### Switch

Le spese amministrative di passaggio sono fissate in misura pari a 40 Euro, ad eccezione della prima operazione di switch di ciascuna annualità di polizza che è gratuito e di quelli automatici.

### Costi di intermediazione

La Compagnia corrisponde al distributore una commissione pari alla somma di:

- 100% dei costi di ingresso
- 60% dei costi delle commissioni di gestione sulla Gestione separata (tale percentuale potrà essere ridotta al fine di garantire alla Compagnia una trattenuta di misura minima pari allo 0,43% del rendimento effettivamente realizzato dalla Gestione separata)
- 60% dei costi di gestione sugli OICR



### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Con riferimento alla parte di premi investita in Gestione Separata CAPITALVITA la Compagnia si impegna a garantire, per l'intera Durata contrattuale, un Rendimento minimo garantito dello 0% annuo. Il rendimento riconosciuto annualmente in base al risultato della Gestione separata viene definitivamente acquisito dal contratto.

La misura di rivalutazione annua è pari alla differenza, solo se positiva, tra il tasso di rendimento annuo realizzato dalla Gestione separata CAPITALVITA e la commissione annuale di gestione.

Il tasso di rendimento annuo da adottare a tale scopo è quello calcolato al 30/09, per la rivalutazione annuale al 31/12 oppure alla fine del terzo mese solare antecedente il mese della data di rivalutazione, per la rivalutazione in corso d'anno.

In occasione di ciascuna rivalutazione annuale, relativamente alla parte investita in Gestione separata, il capitale maturato in vigore si ottiene sommando:

- il capitale maturato al 31/12 dell'anno precedente (eventualmente riproporzionato in caso di riscatti parziali) incrementato della rivalutazione annua eventualmente riproporzionata per il numero di giorni effettivamente trascorsi dall'inizio dell'anno solare nel caso di rivalutazione in corso d'anno;
  - ciascuna "Parte di capitale" acquisita in corrispondenza di ogni premio versato nell'anno solare, incrementata della rivalutazione annua, riproporzionata al numero di giorni effettivamente trascorsi dalla data di ciascun versamento sino alla data di rivalutazione.
- Non è prevista alcuna garanzia relativamente alla parte investita in Fondi.



### Sono previsti riscatti o riduzioni? SI [X] NO [ ]

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>Il Riscatto totale può essere richiesto trascorso un mese dalla decorrenza.</p> <p>Il Riscatto parziale può essere richiesto trascorso un anno dalla decorrenza.</p> <p><b>L'esercizio del riscatto prima che siano decorsi i termini per ottenere il beneficio fiscale offerto ai prodotti PIR comporterà la perdita del beneficio con riferimento alle somme che non abbiano maturato il periodo minimo di permanenza richiesto dalle disposizioni in materia di PIR.</b></p> <p>Il valore di riscatto totale è pari alla somma tra:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- il Controvalore delle Quote di ciascun OICR (al netto del rateo della commissione annuale di gestione)</li><li>- le parti di capitale investite nella Gestione separata</li></ul> <p>tutti calcolati al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione (anche in formato elettronico) da parte della Compagnia dell'intera documentazione richiesta in caso di Riscatto totale o parziale.</p> <p>Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.</p> <p>L'importo del riscatto parziale può essere da te indicato, mediante richiesta scritta indirizzata alla Compagnia, in Quote per la parte investita in Fondi e importi per la parte investita in Gestione Separata. Sul valore di riscatto parziale la Compagnia trattiene il rateo di commissione annuale di gestione degli OICR.</p> <p>Non è prevista riduzione.</p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	Cardif Vita S.p.A. - Customer Care - Piazza Lina Bo Bardi, 3 20124 Milano Numero 060 060 - Fax 02/30 32 98 62 - e-mail: <a href="mailto:servizioclienti@cardif.com">servizioclienti@cardif.com</a>

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

<b>All'IVASS</b>	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> . Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>
------------------	--

**PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):**

<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98)
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere puoi presentare il reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.

<b>REGIME FISCALE</b>	
<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>Il presente contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia, sulla base della dichiarazione di Residenza in Italia rilasciata dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta.</p> <p>Il Contraente si impegna pertanto a comunicare tempestivamente, e comunque non oltre sessanta giorni, alla Compagnia il trasferimento di Residenza in altro Stato. A seguito di trasferimento della propria Residenza fuori dal territorio dello Stato italiano non sarà più possibile per il Contraente effettuare Versamenti aggiuntivi sul Contratto.</p> <p>In caso di mancato adempimento, salvo e impregiudicato ogni altro rimedio attivabile dalla Compagnia, il soggetto inadempiente sarà responsabile per ogni eventuale pregiudizio causato alla Compagnia in conseguenza di tale omessa comunicazione, quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, contestazioni mosse dalle Autorità finanziarie o fiscali locali o dello stato estero di nuova Residenza.</p> <p>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.</p> <p>In particolare, al momento della redazione del presente documento la normativa di riferimento risulta essere costituita dal D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917 così come modificato ed integrato in seguito.</p> <p>A tal proposito si segnalano:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- la detraibilità dei premi relativi ad assicurazioni aventi per oggetto il rischio morte (nella misura e nei limiti stabiliti dalla legge);</li> <li>- l'applicazione dell'Imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulle somme corrisposte in forma di capitale relativamente all'eventuale plusvalenza conseguita. L'Imposta sostitutiva non viene applicata ove siano stati rispettati i vincoli e le condizioni previsti dalla legge n. 232 dell'11 dicembre 2016 e successive modifiche e integrazioni;</li> <li>- l'esenzione ai fini IRPEF delle somme a copertura del rischio demografico corrisposte in caso di morte dell'Assicurato e la non soggezione alle imposte di successione delle somme corrisposte in caso di morte dell'Assicurato;</li> <li>- 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. L'Imposta sostitutiva non viene applicata ove siano stati rispettati i limiti e le condizioni previsti dalla legge n. 232 dell'11 dicembre 2016 e successive modifiche e integrazioni;</li> <li>- l'applicazione dell'Imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sui 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).</li> </ul>

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**

# CONDIZIONI CONTRATTUALI - Codice Prodotto PPUA

## Art. 1 Oggetto del contratto

“**PIR Selection**” è la denominazione commerciale della forma assicurativa a “vita intera” con Bonus per il caso di decesso collegato all’investimento in OICR (di seguito detti “Fondi”).

“**PIR Selection**” è un contratto di assicurazione sulla vita che costituisce un Piano Individuale di Risparmio (PIR) secondo quanto disposto dalla legge n. 232 dell’11 dicembre 2016 e successive modifiche e integrazioni.

Le Prestazioni assicurative sono direttamente correlate, in parte all’andamento della Gestione separata CAPITALVITA® ed in parte all’andamento della quotazione dei Fondi collegati al contratto di cui all’Art. 8 o successivamente resi disponibili, secondo le percentuali prescelte dal Contraente. L’Intermediario ha la facoltà di proporre percentuali di ripartizione tra i sottostanti finanziari nell’ambito della sua attività di consulenza.

“**PIR Selection**” è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo Multiramo riservato ai Clienti della Banca Nazionale del Lavoro S.p.A..

Le quote dei Fondi vengono direttamente acquisite da BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. (di seguito Cardif Vita S.p.A. o Compagnia) al fine di finanziare le Prestazioni assicurative stesse e poste a copertura delle riserve tecniche corrispondenti.

La parte destinata alla Gestione separata CAPITALVITA® fruisce di una rivalutazione annuale sulla base del rendimento annuo della Gestione stessa.

Il contratto prevede l’impegno del Contraente, all’atto della sottoscrizione del Modulo di proposta (di seguito Proposta) alla corresponsione di un Premio iniziale mediante addebito su conto corrente, assegno bancario o circolare munito di clausola di non trasferibilità. È facoltà del Contraente effettuare Versamenti aggiuntivi, di importo massimo pari a 1.000 euro, con le medesime modalità nei limiti indicati all’Art. 9. **Tale facoltà è esclusa qualora il Contraente trasferisca fuori dal territorio dello Stato italiano la propria Residenza.**

In caso di decesso dell’Assicurato è prevista la corresponsione ai Beneficiari caso morte designati di un Capitale il cui importo è descritto nel dettaglio all’Art. 11.

Trascorso un mese dalla data di decorrenza contrattuale, il Contraente può richiedere il riscatto totale della polizza, riscuotendo il capitale maturato.

Non è previsto alcun rendimento minimo garantito sulla componente investita nei Fondi ed i rischi degli investimenti in essa effettuati non vengono assunti dalla Compagnia ma restano a carico del Contraente.

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 e cessazione

Il contratto può essere concluso quando:

- o Il Contraente coincida con l’Assicurato e sia una persona fisica;
- o Il Contraente non sia già titolare di un PIR;
- o il Contraente abbia la propria residenza anagrafica, il domicilio abituale e la residenza fiscale in Italia;
- o il Contraente ed il Beneficiario designato non siano cittadini di stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall’Unione Europea, dall’ONU e dagli Stati Uniti d’America;
- o il Beneficiario designato non abbia Residenza o non abbia la sede legale (nel caso di Persona Giuridica) in stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall’Unione Europea, dall’ONU e dagli Stati Uniti d’America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
- o il Contraente e il Beneficiario designato non facciano parte di Liste di restrizione all’operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > [www.treasury.gov](http://www.treasury.gov)).

Il Contraente si obbliga a comunicare tempestivamente, e comunque entro e non oltre sessanta giorni dal suo verificarsi, la perdita di uno o più dei requisiti sopraindicati avvenuta nel corso della durata del Contratto.

La Compagnia può risolvere il Contratto ai sensi della Normativa antiriciclaggio nel caso di trasferimento della Residenza in Paesi Terzi ad alto rischio.

In caso di mancato adempimento, salvo e impregiudicato ogni altro rimedio attivabile dalla Compagnia, il soggetto inadempiente sarà responsabile per ogni eventuale pregiudizio causato alla Compagnia in conseguenza di tale omessa comunicazione quale, a titolo esemplificativo e non esaustivo, sanzioni irrogate dall'Istituto di Vigilanza o da altre autorità e ricollegabili al trasferimento di cui sopra o contestazioni mosse dalle autorità finanziarie o fiscali locali o dello stato estero di nuova Residenza.

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.

***Gli effetti del contratto decorrono dal 4° giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il primo premio in conto corrente del Contraente o a quello di versamento del premio tramite assegno.***

La durata del contratto coincide con la durata residua di vita dell'Assicurato.

Il presente contratto si estingue a seguito del recesso ai sensi dell'Art. 4, della richiesta di riscatto totale da parte del Contraente, a seguito del decesso dell'Assicurato o in caso di risoluzione da parte della Compagnia, ai sensi della Normativa antiriciclaggio a seguito di trasferimento della Residenza del Contraente in Paesi terzi ad alto rischio.

Non è previsto alcun limite di Età per l'Assicurato.

#### **Art. 4 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*** dal Contraente alla Compagnia.

Entro 20 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca, la Compagnia provvede a rimborsare il premio corrisposto. Il rimborso avverrà sul conto corrente indicato dal Contraente e a lui intestato.

##### Diritto di recesso dal contratto

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso ***entro 30 giorni dalla Conclusione del contratto.***

L'esercizio del diritto di recesso implica la risoluzione del presente contratto.

La volontà di recedere dal contratto ***deve essere comunicata alla Compagnia per iscritto*** entro il termine di cui sopra ed avrà efficacia dal momento in cui essa perviene alla Compagnia.

Entro 20 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, la Compagnia provvede a rimborsare un importo pari alla somma tra:

- la parte del premio versato destinato alla Gestione separata
- il Controvalore delle quote relative alle parti di premio destinate ai Fondi, sia in caso di incremento che in caso di decremento dello stesso, calcolato al secondo giorno lavorativo successivo al ricevimento della richiesta di recesso aumentato dell'importo dei costi di caricamento trattenuti sulla quota di premio destinata ai Fondi diminuito delle Spese di emissione pari a 50 Euro.

Il rimborso avverrà con riaccredito della suddetta somma sul conto corrente indicato dal Contraente e a lui intestato.

#### **Art. 5 Conversione in quote**

Il numero di quote da ascrivere al contratto relativamente a ciascun Fondo prescelto dal Contraente è determinato dividendo la percentuale del premio versato indicata, al netto delle spese e, alla decorrenza, della parte di premio destinata alla copertura per il caso di decesso, per il valore unitario della quota di ciascun Fondo.

La conversione in quote viene effettuata sulla base della quotazione del terzo giorno lavorativo successivo a quello in cui è addebitato il conto corrente del Contraente o successivo alla data di versamento dell'assegno.

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

## Art. 6 Capitale in vigore

Il capitale in vigore a una certa data è costituito dalla somma tra:

- la somma delle "Parti di capitale" relative alle parti di premio versato destinate alla Gestione separata rivalutate fino a tale data secondo quanto previsto all'Art. 7;
- il Controvalore delle quote di ciascun Fondo prescelto valorizzate a tale data.

L'ammontare di ciascuna "Parte di capitale" è pari all'importo di ciascun premio versato destinato alla Gestione separata al netto delle spese contrattuali di cui all'Art. 9 e all'Art. 12 eventualmente riproporzionato nel caso di precedenti riscatti parziali.

Il numero delle quote relative a ciascun Fondo è quello determinato come indicato ai sensi dell'Art. 5.

## Art. 7 Rivalutazione

La Compagnia riconosce alle "Parti di capitale" destinate alla Gestione separata una rivalutazione annuale delle Prestazioni, nella misura e secondo le modalità di seguito riportate.

La rivalutazione annuale viene applicata il 31/12 di ogni anno solare, (a partire dal 31/12 successivo alla data di decorrenza) e alla data di anticipata risoluzione del contratto.

### Misura della rivalutazione annuale

Viene attribuita a ciascuna "Parte di capitale" destinata alla Gestione separata una rivalutazione annua conseguita attraverso la Gestione CAPITALVITA®.

Il tasso di rendimento annuo da adottare a tale scopo è pertanto quello calcolato al 30/09, per la rivalutazione annuale al 31/12 oppure alla fine del terzo mese solare antecedente il mese della data di rivalutazione, per la rivalutazione in corso d'anno.

La misura di rivalutazione annua è pari alla differenza, solo se positiva, tra il tasso di rendimento annuo CAPITALVITA® e la commissione annuale di gestione descritta all'Art. 9. La Compagnia si impegna quindi a garantire, per l'intera Durata contrattuale, un Rendimento minimo garantito dello 0% annuo.

Il rendimento riconosciuto annualmente in base al risultato della Gestione separata viene definitivamente acquisito dal contratto.

### Modalità di rivalutazione annuale del capitale

In occasione di ciascuna rivalutazione annuale, relativamente alla parte investita in Gestione separata, il capitale maturato in vigore si ottiene sommando:

- il capitale maturato al 31/12 dell'anno precedente (eventualmente riproporzionato in caso di riscatti parziali e *Switch*) incrementato della rivalutazione annua, nella misura di cui sopra, eventualmente riproporzionata per il numero di giorni effettivamente trascorsi dall'inizio dell'anno solare nel caso di rivalutazione in corso d'anno;
- ciascuna "Parte di capitale" acquisita in corrispondenza di ogni premio versato nell'anno solare incrementata della rivalutazione annua nella misura di cui sopra, riproporzionata al numero di giorni effettivamente trascorsi dalla data di ciascun versamento sino alla data di rivalutazione.

La rivalutazione comporta un incremento annuale delle Prestazioni che rimane acquisito a titolo definitivo e, di conseguenza, si rivaluta a sua volta negli anni successivi.

La rivalutazione annuale delle Prestazioni collegate alla Gestione separata comporta l'aumento, a totale carico della Compagnia, della Riserva matematica maturata alla data di rivalutazione.

La Compagnia si impegna a dare comunicazione scritta al Contraente della rivalutazione delle Prestazioni assicurate, in occasione di ciascuna rivalutazione annuale.

## Art. 8 Caratteristiche della Gestione separata e dei Fondi collegati al contratto

All'atto della sottoscrizione della Proposta o al momento del versamento del premio aggiuntivo il Contraente ha la facoltà di indicare le percentuali di allocazione dei premi nei sottostanti finanziari collegati al contratto e di seguito definiti, tenendo conto dei limiti di investimento nella Gestione separata di cui al presente articolo:

- a) la gestione separata CAPITALVITA®, separata dalle altre attività della Compagnia e disciplinata da apposito Regolamento pubblicato sul sito della compagnia [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it);
- b) i seguenti OICR armonizzati rispondente all'art. 1, comma 104, della Legge 11/12/2016 n. 232:

Denominazione Fondo	Codice ISIN	Commissione annua di gestione massima
BNPP Moderate Focus Italia	FR0013237401	0,50%
AXA WF Framlington Italy	LU0297965641	0,70%
BNP Paribas Equity - Focus Italia	FR0013269388	0,70%
ALGEBRIS Core Italy	IE00BF4RFJ54	0,50%

La percentuale investita in Gestione separata, per ciascun premio, dovrà essere compresa tra un minimo di 5% ed un massimo di 10%.

La Compagnia, nell'esercizio della sua attività di selezione e monitoraggio dei Fondi, si riserva di rendere disponibili ulteriori Fondi e/o Gestioni separate le cui caratteristiche saranno comunicate al Contraente ai sensi della normativa di riferimento così come di eliminarne nell'ambito del processo di razionalizzazione della gamma, dell'universo dei Fondi investibili, dandone comunicazione al Contraente con apposita comunicazione.

Qualora si verificasse la chiusura del collocamento di un Fondo prescelto dal Contraente prima della data di conversione in quote, la Compagnia provvederà ad investire l'importo relativo al premio destinato a tale Fondo nel fondo PIR a più basso rischio se disponibile altrimenti in BNP Paribas InstiCash EUR 1D Short Term VNAV. In questo ultimo caso la Compagnia si impegna a rendere disponibile un nuovo fondo PIR al fine di effettuare uno switch automatico al fine di preservare il beneficio fiscale previsto per gli investimenti in PIR.

Qualora gli OICR vengano liquidati, la Compagnia provvederà ad investire il Controvalore delle Quote liquidate, al netto del rateo della commissione annuale di gestione, di cui all'Art. 9, in Quote del fondo PIR a più basso rischio se disponibile altrimenti in BNP Paribas InstiCash EUR 1D Short Term VNAV. In questo ultimo caso la Compagnia si impegna a rendere disponibile un nuovo fondo PIR al fine di effettuare uno switch automatico al fine di preservare il beneficio fiscale previsto per gli investimenti in PIR.

Nel caso in cui si verificasse una fusione tra Fondi collegati al presente contratto, la Compagnia provvederà al Trasferimento delle quote del Fondo incorporato in quello incorporante purché il Fondo incorporante abbia un profilo di rischio minore o uguale a quello del Fondo incorporato. In caso contrario la Compagnia effettuerà uno Switch automatico del Controvalore delle quote del Fondo incorporato verso il Fondo BNP Paribas InstiCash EUR 1D Short Term VNAV (o nel fondo a più basso profilo di rischio disponibile).

Il valore unitario delle quote dei Fondi è determinato, con cadenza giornaliera, dividendone il valore complessivo degli attivi, al netto delle spese, per il numero delle relative quote.

Il valore unitario delle quote dei Fondi viene giornalmente pubblicato sul sito dei gestori e sul sito [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it). I Prospetti degli OICR sono comunque disponibili a richiesta presso gli uffici della Compagnia.

#### **Art. 9 Premio e spese contrattuali**

Al momento della sottoscrizione della Proposta contrattuale, il Contraente effettua il versamento del Premio iniziale in unica soluzione mediante addebito su conto corrente, assegno bancario o circolare munito di clausola di non trasferibilità per un importo minimo pari a 5.000,00 euro e massimo pari a 30.000,00 euro.

Il Contraente ha la facoltà di effettuare Versamenti aggiuntivi, di importo minimo pari a 1.000 euro, con le stesse modalità di cui sopra, successivamente alla data di decorrenza del contratto **purché l'ammontare dei premi complessivamente versati non superi 30.000,00 euro in ciascun Anno PIR e 150.000,00 complessivamente nel corso della durata contrattuale. Il rispetto dei suddetti limiti è necessario al fine di poter godere dei benefici fiscali previsti per gli investimenti nei PIR.**

**Tale facoltà è esclusa qualora il Contraente trasferisca fuori dal territorio dello Stato italiano la propria Residenza.**

Il premio iniziale versato entro la data di decorrenza concorre alla formazione del capitale in vigore al netto del premio per la copertura del Bonus di cui all'Art. 11 e di una percentuale di caricamento pari a 0,60%.

Gli eventuali Versamenti aggiuntivi concorrono alla formazione del capitale in vigore al netto della percentuale di caricamento pari a 0,60%.

La percentuale di cui sopra è ridotta a 0,40% qualora il denaro per il pagamento del premio provenga per almeno il 50% da risparmio amministrato della Banca Nazionale del Lavoro (ad es. titoli di stato, obbligazioni,

azioni ecc).

La Compagnia matura il diritto ad una commissione annuale di gestione, per l'attività di selezione e monitoraggio degli OICR sottostanti, calcolata in misura percentuale sul Controvalore delle quote alla data di calcolo e pari a 1,20%. Tale commissione non è applicata su BNP Paribas InstiCash EUR 1D Short Term VNAV. L'addebito di tale commissione annuale di gestione può avvenire solo mediante la riduzione, con prelievo trimestrale, del numero di quote di ciascun OICR attribuite al contratto.

Relativamente alla Gestione Separata CAPITALVITA® è previsto il prelievo dal Rendimento della Gestione stessa una commissione annuale pari a 1,20%.

La commissione annuale di gestione prelevata dal Rendimento della Gestione separata può essere ridotta o annullata per consentire il riconoscimento del minimo garantito previsto dal contratto.

La Compagnia ha in essere degli accordi con le società di gestione, che prevedono la retrocessione di parte delle Commissioni annue di gestione applicate dai Gestori agli OICR ed è previsto che il Contraente benefici di tali proventi retrocessi mediante il riconoscimento di un numero di quote del Comparto BNP Paribas InstiCash EUR 1D Short Term VNAV (o altro Fondo di basso rischio) da assegnare in proporzione alle quote ascritte al contratto al momento di tale riconoscimento. Tale operazione viene effettuata con periodicità variabile per ciascun Fondo.

A riguardo, si precisa che l'assegnazione di quote continuerà ad effettuarsi per tutta la durata dei predetti accordi di retrocessione con la società di gestione a condizione che la Compagnia abbia incassato il relativo importo dal Gestore.

Si rinvia all'estratto conto annuale per la quantificazione delle utilità ricevute e retrocesse agli assicurati.

#### **Art. 10 Riscatto totale o parziale**

Il Contraente può esercitare, trascorso un mese dalla data di decorrenza del presente contratto, il diritto di riscatto totale ***mediante richiesta scritta indirizzata alla Compagnia***.

L'esercizio del riscatto prima che siano trascorsi i termini per ottenere il beneficio fiscale offerto ai prodotti PIR comporterà la perdita del beneficio con riferimento alle somme che non abbiano maturato il periodo minimo di permanenza richiesto dalle disposizioni in materia di PIR.

Il riscatto totale della polizza comporta l'estinzione del contratto e, di conseguenza, la Compagnia non sarà più tenuta al versamento di alcuna Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

Il valore di riscatto totale è pari alla somma tra il Controvalore delle Quote di ciascun OICR prescelto al netto del rateo della commissione annuale di gestione e le parti di capitale investite nella Gestione separata, tutti calcolati alla "data di riferimento evento" come di seguito definita.

Trascorso un anno dalla decorrenza del contratto, ***il Contraente ha inoltre facoltà di richiedere*** il riscatto parziale.

L'importo del riscatto parziale, può essere indicato dal Contraente ***mediante richiesta scritta indirizzata alla Compagnia*** in Quote per la parte investita in Fondi e importi per la parte investita in Gestione Separata. Sul valore di riscatto parziale la Compagnia trattiene il rateo di commissione annuale di gestione degli OICR.

A seguito di ciascuna operazione di riscatto parziale, le "Parti di capitale" ed il numero di quote vengono ridotti di una percentuale pari al rapporto tra l'importo riscattato e il valore di riscatto totale calcolato alla "Data di riferimento evento".

Per "Data riferimento evento" si intende il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione (anche in formato elettronico) da parte della Compagnia dell'intera documentazione descritta nell'apposita sezione "Documentazione necessaria in caso di liquidazione". Se per cause oggettive (festività, chiusura dei mercati, guasti sul sistema telematico, ecc.) la quotazione relativa alla "Data riferimento evento" non fosse rilevabile, si prenderà in considerazione la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

#### **Art. 11 Decesso dell'Assicurato**

Ai Beneficiari caso morte designati spetta, in caso di decesso dell'Assicurato, la liquidazione di un importo che si ottiene sommando i seguenti importi:

- la somma di ciascuna "Parte di capitale" investita nella Gestione separata, rivalutata alla "data riferimento evento";
- il Controvalore delle quote di ciascun Fondo prescelto valorizzate a tale data;
- il Bonus determinato moltiplicando la percentuale assegnata in funzione dell'Età dell'Assicurato alla data

del decesso, riportata nella seguente tabella, e la somma dei premi versati nella componente collegata ai Fondi fino all'ultimo prelievo costi (eventualmente riproporzionati in caso di precedenti riscatti parziali e *Switch*) ed al netto dei prelievi per il costo per il caso di decesso:

Da anni (inclusi)	A anni (inclusi)	Bonus %
0	69	10%
70	89	0,60%
90	oltre	0,20%

In caso di designazione di una pluralità di Beneficiari caso morte, la richiesta scritta **dovrà essere effettuata da ciascun Beneficiario** secondo quanto indicato nell'apposita sezione "Documentazione necessaria in caso di liquidazione".

La liquidazione potrà essere effettuata solamente al pervenimento della documentazione necessaria da parte di tutti gli aventi diritto.

Per la Prestazione aggiuntiva (Bonus) la Compagnia preleva alla decorrenza e trimestralmente a date fisse (01/01, 01/04, 01/07 e 01/10), dalle quote attribuite al contratto, un importo pari allo 0,10% annuo della somma dei premi versati nella componente collegata ai Fondi (eventualmente riproporzionata in caso di avvenuti riscatti parziali e *Switch*).

Il Capitale per il caso di decesso 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.

## Art. 12 Operazioni di Trasferimento (o Switch)

Trascorso un anno dalla data di decorrenza contrattuale, il Contraente ha la facoltà di effettuare dei trasferimenti (c.d. Switch) ovvero ha la facoltà di trasferire parte o la totalità dell' investimento da uno o più OICR verso uno o più OICR disponibili al momento del Trasferimento, indicandone la percentuale di ripartizione. Non sono ammessi *Switch* da o verso la Gestione separata.

Nel caso in cui sia richiesto il Trasferimento verso nuovi Fondi collegati successivamente al contratto, la Compagnia si impegna a consegnare al Contraente l'estratto di Nota informativa aggiornata. La richiesta di Switch deve pervenire per iscritto alla Compagnia.

L'operazione viene effettuata sulla base delle valorizzazioni del secondo e terzo giorno successivo a quello di pervenimento della richiesta (di seguito "data Switch").

La Compagnia provvede a:

- determinare l'importo da trasferire moltiplicando il numero di quote di ciascun Fondo da disinvestire per il Valore della quota al secondo giorno lavorativo successivo alla data Switch;
- diminuire tale importo delle eventuali spese amministrative di passaggio e del rateo della commissione annuale di gestione;
- determinare la somma da reinvestire applicando al capitale di cui al punto precedente le percentuali indicate dal Contraente;
- determinare il numero delle quote attribuite al contratto dividendo gli importi così determinati per il Valore della quota di ciascun Fondo di destinazione al terzo giorno lavorativo successivo alla data Switch;
- riportare i nuovi valori contrattuali in apposita comunicazione.

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

Qualora si verificasse la chiusura del collocamento di un Fondo prescelto dal Contraente prima della data di conversione in quote, la Compagnia provvederà ad investire l'importo relativo al premio destinato a tale Fondo nel fondo PIR a più basso rischio se disponibile altrimenti in BNP Paribas InstiCash EUR 1D SHORT TERM VNAV. In questo ultimo caso la Compagnia si impegna a rendere disponibile un nuovo fondo PIR al fine di effettuare uno switch automatico al fine di preservare il beneficio fiscale previsto per gli investimenti in PIR.

Qualora gli OICR vengano liquidati, la Compagnia provvederà ad investire il Controvalore delle Quote liquidate, al netto del rateo della commissione annuale di gestione, di cui all'Art. 9, in Quote del fondo PIR a più basso rischio se disponibile altrimenti in BNP Paribas InstiCash EUR 1D Short Term VNAV. In questo ultimo caso la Compagnia si impegna a rendere disponibile un nuovo fondo PIR al fine di effettuare uno switch automatico al fine di preservare il beneficio fiscale previsto per gli investimenti in PIR.

Successivamente a ciascuna operazione di Switch, la Compagnia comunicherà al Contraente gli estremi

dell'operazione effettuata.

Le spese amministrative di *switch* sono fissate in misura pari a 40 Euro ad eccezione del primo effettuato in ogni annualità di polizza e di quelli automatici.

#### **Art. 13 Opzioni contrattuali**

Trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza è facoltà del Contraente richiedere una delle seguenti opzioni:

- **Opzione da capitale in rendita:** la conversione del valore di riscatto in una rendita pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- **Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia:** la conversione del valore di riscatto 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 valore di riscatto 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 coincidente con la Data riferimento evento.

Le modalità di calcolo di conversione in rendita verranno indicate al momento della richiesta dell'opzione effettuata per iscritto alla Compagnia.

L'esercizio delle opzioni prima che siano decorsi i termini per ottenere il beneficio fiscale offerto ai prodotti PIR comporterà la perdita del beneficio con riferimento alle somme che non abbiano maturato il periodo minimo di permanenza richiesto dalle disposizioni in materia di PIR.

#### **Art. 14 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 20 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.

Il pagamento della Prestazione potrà avvenire solo in Euro su un conto corrente intestato all'Avente diritto di un Istituto di credito con sede nell'Unione Europea o nello Spazio economico Europeo e, comunque, intrattenuto presso un'Agenzia che si trova in uno Stato membro dell'Unione Europea o nello Spazio economico Europeo.

#### **Art. 15 Designazione Beneficiario**

Il 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 di assicurazione.

Il Beneficiario:

- non può essere cittadino di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;
- non deve avere Residenza in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
- non deve far parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > [www.treasury.gov](http://www.treasury.gov)).

**In nessun caso la Compagnia può pagare importi a soggetti che non abbiano i requisiti sopraindicati.**

**Si sottolinea che la designazione nominativa del/dei Beneficiario/i, comprensiva delle complete generalità e dei recapiti dello/degli stesso/i che il Contraente si impegna ad indicare, agevola il processo di liquidazione della prestazione in favore dell'/degli avente/i diritto.**

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 del Contraente ovvero dopo che, verificatosi l'evento, il Beneficiario caso morte abbia dichiarato per iscritto di voler profittare del beneficio;
- dopo che il Contraente abbia rinunciato per iscritto al potere di revoca ed il Beneficiario caso morte abbia

dichiarato al Contraente di voler profittare del beneficio.

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

Le modifiche relative alla designazione del Beneficiario *devono essere tempestivamente comunicate dal Contraente per iscritto* alla Compagnia o disposte per testamento.

La Compagnia verificherà, anche attraverso la raccolta di apposita autocertificazione, il diritto del Beneficiario al riconoscimento del beneficio fiscale legato al prodotto PIR.

#### **Art. 16 Prestiti**

Il presente contratto assicurativo, data la sua peculiare struttura, non ammette la concessione di prestiti o anticipazioni sulle Prestazioni maturande.

#### **Art. 17 Cessione del contratto**

Il presente contratto non può essere ceduto.

#### **Art. 18 Pegno e vincolo**

Il Contraente può dare in pegno ad altri il contratto o vincolare le Prestazioni del contratto.

Il Contratto non può essere dato in pegno a, o le Prestazioni del contratto vincolate a favore di, soggetti che:

- siano cittadini di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;
- abbiano la Residenza o la sede legale in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;

facciano parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > [www.treasury.gov](http://www.treasury.gov)).

*Tali atti diventano efficaci quando la Compagnia riceve la relativa comunicazione scritta* del Contraente.

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

#### **Art. 19 Tasse e imposte**

Le tasse e le imposte relative al contratto assicurativo sono a carico del Contraente o degli aventi diritto.

#### **Art. 20 Disposizioni in materia di "Scambio Automatico di Informazioni" tra le autorità fiscali (FATCA; AEOI)**

Ai sensi di quanto previsto dalla normativa statunitense F.A.T.C.A., come recepita e attuata in Italia dalla Legge 18 giugno 2015, n. 95 e dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 6 agosto 2015 n. 88444, la Compagnia è tenuta a comunicare annualmente all'Agenzia delle Entrate, che provvederà alla trasmissione dei dati alle autorità fiscali americane, alcune informazioni relative o collegate al presente contratto di assicurazione, qualora esso sia sottoscritto da soggetti qualificabili quali "U.S. Person" ai sensi della richiamata normativa, nonché ai pagamenti effettuati nell'ambito del contratto medesimo.

La Compagnia è altresì tenuta in ragione di accordi internazionali e di disposizioni dell'Unione Europea in materia di Scambio Automatico di Informazioni, alla quale si è data attuazione con il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 28 dicembre 2015 n. 93874, ad analoghi adempimenti di identificazione e trasmissione di informazioni relative al presente contratto di assicurazione, al Contraente e al Beneficiario delle prestazioni nonché ai pagamenti effettuati nell'ambito del contratto, qualora lo stesso sia sottoscritto da un soggetto avente la residenza fiscale in uno dei paesi che, in ragione delle disposizioni soprarichiamate, siano tenuti allo Scambio Automatico di Informazioni. Anche in questo caso la trasmissione è effettuata all'Agenzia delle Entrate che provvede allo scambio delle informazioni con le autorità competenti dei paesi nei quali il Contraente o il Beneficiario risultino avere la loro residenza fiscale.

A tal fine la Compagnia, anche attraverso i soggetti incaricati della distribuzione dei suoi prodotti assicurativi, acquisirà, prima della conclusione del contratto o al momento della liquidazione della Prestazione, le informazioni anagrafiche dalle quali possa emergere lo status di "U.S. Person" o la residenza fiscale in uno dei paesi che sia tenuto allo Scambio Automatico di informazioni, rispettivamente del Contraente e del Beneficiario e potrà richiedere la sottoscrizione da parte di questi ultimi di un'autocertificazione. La Compagnia richiederà a coloro che rivestano lo status di US Person la sottoscrizione del Modulo W9 (o di sue successive modifiche).

Il Contraente è tenuto a comunicare alla Compagnia, in forma scritta, tempestivamente e comunque non oltre

60 (sessanta) giorni dal verificarsi delle stesse, eventuali variazioni rispetto a quanto dichiarato o rilevato, in fase di sottoscrizione del contratto di assicurazione, in merito al proprio status di "U.S. Person" o alla propria residenza fiscale in uno dei paesi tenuti allo Scambio Automatico di Informazioni.

La Compagnia si riserva di verificare i dati raccolti e di richiedere ulteriori informazioni, anche in forma di nuova autocertificazione, qualora vi siano situazioni di incongruenza, sia al momento della sottoscrizione del contratto, sia nel corso della durata dello stesso, sia al momento della liquidazione della prestazione.

Le presenti informazioni sono fornite anche ad integrazione di quanto già indicato nell'informativa privacy resa ai sensi dell'art. 13 del d.lgs. 196/2003 - Codice privacy, a cui si rinvia per ogni ulteriore dettaglio in ordine al trattamento dei dati personali effettuato dalla Compagnia ed alle modalità per il cliente per esercitare i diritti di accesso, rettifica e cancellazione dei dati che lo riguardano

#### **Art. 21 Foro Competente**

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

#### **Art. 22 Privacy**

Come parte del contratto assicurativo e in qualità di titolare del trattamento, la Compagnia è tenuto ad acquisire alcuni dati personali riferiti al Cliente (da intendersi quale Contraente o Assicurato o Beneficiario del contratto assicurativo, oppure i soggetti che li rappresentino, o il Titolare effettivo), che sono tutelati dal Regolamento Generale (UE) sulla Protezione dei Dati n. 2016/679 (il "GDPR").

Il conferimento dei dati personali richiesti dalla Compagnia è obbligatorio. Se il conferimento dei dati personali richiesti dalla Compagnia fosse facoltativo, tale possibilità sarebbe indicata al momento della raccolta dei dati.

**I dati personali raccolti dalla Compagnia sono necessari:**

##### **a. Per adempiere ad obblighi di legge e di regolamento, laddove applicabili**

La Compagnia tratta i dati personali del Cliente per adempiere a molteplici obblighi di legge e di regolamento, tra cui:

- Prevenzione delle frodi assicurative;
- Prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo;
- Contrasto all'evasione fiscale e adempimento degli obblighi di controllo fiscale e di notifica;
- Monitoraggio e segnalazione dei rischi in cui l'organizzazione potrebbe incorrere;
- Risposta ad una richiesta ufficiale di un'autorità pubblica o giudiziaria debitamente autorizzata.

##### **b. Per l'esecuzione di un contratto di cui il Cliente è parte o per l'esecuzione di misure precontrattuali, adottate su sua richiesta**

La Compagnia utilizza i dati personali del Cliente per stipulare ed eseguire i relativi contratti, incluso:

- la definizione del profilo di rischio assicurativo del Cliente e dei costi a suo carico;
- la gestione dei sinistri assicurativi e l'esecuzione della copertura assicurativa;
- fornire al Cliente le informazioni richieste in merito ai contratti della Compagnia;
- l'assistenza e la risposta alle richieste;
- la valutazione della Compagnia della possibilità di offrire al Cliente un contratto di assicurazione e a quali condizioni.

##### **c. Per il perseguimento di legittimi interessi della Compagnia**

La Compagnia utilizza i dati personali del Cliente per realizzare, sviluppare e gestire i propri contratti di assicurazione, per migliorare la propria gestione del rischio e per tutelare i propri diritti legali, inclusi:

- prova del pagamento del premio o del contributo;
- prevenzione delle frodi;
- gestione IT, inclusa la gestione dell'infrastruttura (es. piattaforme condivise) e la continuità aziendale e la sicurezza IT;
- elaborazione di modelli statistici individuali, basati sull'analisi del numero e dell'incidenza delle perdite, ad esempio per aiutare a definire il punteggio di rischio assicurativo del Cliente;
- elaborazione di statistiche, test e modelli aggregati per la ricerca e lo sviluppo, al fine di migliorare la gestione del rischio del Gruppo societario della Compagnia o al fine di migliorare prodotti e servizi esistenti o crearne di nuovi;

- lancio di campagne di prevenzione, ad esempio creazione di alert in caso di calamità naturali o incidenti stradali;
- formazione del personale della Compagnia attraverso la registrazione delle telefonate ricevute ed effettuate dal suo call center;
- personalizzazione dell'offerta della Compagnia dedicata al Cliente e di quella delle altre società del Gruppo BNP Paribas attraverso:
  - miglioramento della qualità dei propri contratti assicurativi;
  - promozione dei propri contratti di assicurazione corrispondenti alla situazione e al profilo dell'Assicurato.
 Tale obiettivo può essere raggiunto:
  - segmentando i potenziali e gli attuali clienti della Compagnia;
  - analizzando le abitudini dei Clienti e le loro preferenze sui vari canali di comunicazione che la Compagnia rende disponibili (e-mail o messaggi, visite al sito web della Compagnia, ecc.);
  - condividendo i dati personali dei Clienti con un'altra società del Gruppo BNP Paribas, in particolare se il Cliente è – o diventerà – cliente di un'altra società del Gruppo; e
  - incrociando i dati raccolti dal contratto di assicurazione che il Cliente ha già sottoscritto o del quale ha ricevuto un'offerta, con altri dati che la Compagnia già tratta su di lui (es. la Compagnia potrebbe individuare che il Cliente ha dei figli ma non ha ancora sottoscritto un'assicurazione a copertura dell'intero nucleo familiare).
- organizzazione di competizioni a premi, lotterie o campagne promozionali.

I dati personali del Cliente potranno essere aggregati in statistiche anonime che potranno essere offerte alle società del Gruppo BNP Paribas per contribuire allo sviluppo della loro attività. In questo caso i dati personali del Cliente non verranno mai divulgati e coloro che riceveranno queste statistiche anonime non saranno in grado di accertare l'identità del Cliente stesso.

L'Assicurato ha i seguenti diritti:

- Il diritto di **accesso**: il Cliente può ottenere informazioni riguardanti il trattamento dei propri dati personali e una copia di tali dati personali.
- Il diritto di **rettifica**: laddove il Cliente ritenga che i suoi dati personali siano incompleti o inesatti, potrà richiedere che tali dati personali vengano integrati e modificati.
- Il diritto alla **cancellazione**: il Cliente può richiedere la cancellazione dei propri dati personali, nella misura consentita dalla legge.
- Il diritto alla **limitazione** del trattamento: il Cliente può richiedere la limitazione del trattamento dei propri dati personali.
- Il diritto di **opposizione**: il Cliente può opporsi al trattamento dei propri dati personali, per motivi connessi alla propria situazione particolare. **Il Cliente ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei propri dati personali per finalità di *marketing* diretto, compresa la profilazione nella misura in cui sia connessa a tale *marketing* diretto.**
- Il diritto di **revocare il suo consenso**: qualora il Cliente abbia prestato il consenso al trattamento dei propri dati personali avrà sempre il diritto di revocare tale consenso in ogni momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.
- Il diritto alla **portabilità dei dati**: ove legalmente applicabile, l'Assicurato ha il diritto di ricevere i propri dati personali che ha fornito alla Compagnia o, laddove tecnicamente fattibile, richiedere che vengano trasferiti a terzi.

Se l'Assicurato desidera ricevere ulteriori informazioni sul trattamento dei suoi dati personali effettuato dalla Compagnia, può consultare il documento "Informativa sulla protezione dei dati personali" disponibile al seguente indirizzo web: [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it) (sezione "Privacy").

Tale Informativa contiene tutte le informazioni inerenti al trattamento dei dati personali che la Compagnia, in qualità di titolare del trattamento dei dati, è tenuto a fornire al Cliente. Essa include le categorie di dati personali trattati, il loro periodo di conservazione, nonché i destinatari dei dati personali.

Per qualsiasi richiesta di informazioni o per esercitare i suoi diritti, il Cliente potrà contattare il Data Protection Officer, responsabile della protezione dei dati di Cardif Vita S.p.A., a mezzo *e-mail* o posta ordinaria, ai seguenti recapiti:

**Data Protection Officer (il "DPO")**

data.protection.italy@cardif.com

Piazza Lina Bo Bardi, 3

20124 Milano

Il richiedente dovrà allegare una scansione/copia del suo documento di identità per finalità di identificazione.

In conformità alla normativa applicabile, oltre ai diritti di cui sopra, il Cliente ha anche il diritto di presentare un reclamo all'Autorità di Controllo competente.

# 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 in forma scritta da parte degli aventi diritto.

Al fine di agevolare la presentazione della richiesta di liquidazione e la predisposizione della documentazione a supporto della richiesta stessa, sul sito internet della Compagnia o presso le reti di vendita tramite le quali è stato sottoscritto il Contratto sono disponibili:

- Modulo di richiesta di liquidazione per riscatto totale e parziale ed adeguata verifica;
- Modulo di richiesta di liquidazione per sinistro ed adeguata verifica;
- Attestazione di status ai fini FATCA e AEOI;
- Elenco dei documenti che devono essere necessariamente forniti a supporto della richiesta

**AVVERTENZA: le richieste di pagamento incomplete comportano tempi di liquidazione più lunghi.**

La Compagnia si riserva comunque di richiedere nuova o ulteriore documentazione qualora la stessa sia necessaria ai fini dell'identificazione degli aventi diritto alla liquidazione.

## Riscatto

Nel caso di liquidazione dovuta a riscatto (totale o parziale), devono essere consegnati:

- richiesta di liquidazione firmata dal Contraente;
- fotocopia del documento di identità del Contraente.

## 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 (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;
- qualora il Contraente abbia lasciato testamento:
  - copia autenticata o estratto autentico del testamento;
  - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il testamento è l'unico o, in caso di più testamenti, che quello presentato è il testamento ritenuto valido e non impugnato; se i Beneficiari sono gli eredi, l'atto deve riportare le generalità, l'età e la capacità di agire degli eredi/Beneficiari;
- qualora il Contraente non abbia lasciato testamento e la designazione è generica:
  - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il Contraente non ha lasciato testamento. Riportante l'elenco di tutti gli eredi legittimi con i relativi dati anagrafici, grado di parentela e capacità d'agire.

La liquidazione potrà essere effettuata solamente al pervenimento della documentazione necessaria da parte di tutti gli aventi diritto.

Un'autocertificazione del Beneficiario nel quale egli attesti di non essere titolare di un altro PIR.

### **Casi particolari**

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

- a) 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.
- b) nel caso in cui il contratto sia dato in pegno, la richiesta di liquidazione viene sottoscritta dal creditore titolato e firmata per benestare dal Contraente o dall'avente diritto alla prestazione.
- c) 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.
- d) nel caso di beneficio irrevocabile ai sensi dell'art.1921 del codice civile, la richiesta di riscatto (totale o parziale) dovrà essere sottoscritta dal Contraente e firmata per benestare dal Beneficiario.

**La Compagnia si riserva di chiedere ogni altra documentazione che risulti necessaria per la liquidazione della Prestazione e/o per la corretta identificazione dei Beneficiari.**

**La Compagnia non sarà tenuta alla corresponsione di alcuna somma qualora non vengano fornite le informazioni necessarie per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela.**

# GLOSSARIO

Il presente glossario contiene le definizioni relative ad alcuni termini utilizzati nelle Condizioni contrattuali (indicati con l'iniziale maiuscola).

**AEOI (Scambio Automatico di Informazioni):** sistema di condivisione di informazioni avente lo scopo di combattere la frode fiscale transfrontaliera e l'evasione fiscale nonché di promuovere il rispetto fiscale internazionale, attraverso la cooperazione degli stati. Lo scambio si fonda su accordi internazionali in base ai quali gli stati aderenti, attraverso le proprie autorità fiscali e con periodicità annuale, si impegnano alla trasmissione reciproca di informazioni finanziarie pertinenti ai fini fiscali, riguardanti i soggetti in essi fiscalmente residenti. Lo scambio avviene secondo uno standard internazionale (CRS) elaborato dall'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE). Il sistema di scambio è stato altresì recepito nell'ambito di una direttiva comunitaria che ha così impegnato gli stati appartenenti all'Unione Europea.

**Anno PIR:** l'anno temporale intercorrente tra il 01/01 ed il 31/12.

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

**Beneficiario caso morte:** persona fisica o giuridica designata dal Contraente, che può anche coincidere con il 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 per il caso di decesso:** in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario caso morte.

**Commissione annua di gestione:** compensi pagati mediante addebito diretto sul patrimonio del Fondo Interno e dell'OICR per remunerare l'attività di gestione in senso stretto.

**Commissione annuale di gestione:** compensi pagati mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto e per attività esercitate dalla Compagnia. Sono calcolati annualmente sul controvalore delle Quote e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere sono espresse su base annua.

**Compagnia:** impresa di assicurazione autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

**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.

**Contraente:** persona fisica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario caso morte, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento del premio alla Compagnia.

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

**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 dal 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.

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

**Età assicurativa:** si determina considerando il numero di anni compiuti dall'assicurato alla data di calcolo, eventualmente aumentato di uno nel caso siano trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno.

**F.A.T.C.A.:** (Foreign Account Tax Compliance Act) normativa statunitense, che mira a contrastare l'evasione fiscale di contribuenti statunitensi all'estero. L'Italia è tenuta a dare attuazione a tale normativa in forza dell'Accordo Intergovernativo (IGA), siglato con gli Stati Uniti il 10 gennaio 2014 (ratificato con Legge 18 giugno 2015, n. 95).

**Fondo (Comparto):** strumento finanziario espresso in quote

**Fondi/Comparti armonizzati:** fondi sottoposti alle direttive comunitarie n. 611/85 e 220/88 recepite nel nostro ordinamento con il Decreto Legislativo n. 83/92. La legge comunitaria prescrive una serie di vincoli sugli investimenti con l'obiettivo di contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori.

**Gestione separata:** gestione finanziaria appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi versati dai Contraenti al netto dei costi. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione separata deriva la rivalutazione da attribuire alle Prestazioni assicurate.

**Gestore:** soggetto incaricato alla gestione del Fondo

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

**Intermediario:** Banca Nazionale del Lavoro

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

**Liste di restrizione all'operatività nazionale e internazionale:** i nominativi delle persone fisiche e/o delle Persone Giuridiche che risultano, tempo per tempo, inseriti nelle liste delle Nazioni Unite, degli Stati Uniti (OFAC), della Comunità Europea e/o in liste e/o provvedimenti emessi a livello nazionale, nei confronti dei quali non è possibile effettuare alcuna operatività, neppure parzialmente e/o temporaneamente, ovvero sussiste un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

**Modulo W9:** documento predisposto secondo il modello elaborato dall'autorità fiscale statunitense (IRS) con il quale vengono richiesti al cittadino americano l'indicazione del proprio Tax identification number (TIN) ed il rilascio di alcune dichiarazioni relative al proprio status di US Person.

**Multiramo:** prodotto caratterizzati dalla combinazione delle assicurazioni di ramo I con le assicurazioni di ramo III e V di cui all'articolo 2, comma 1 del D.Lgs. 209/05

**Normativa antiriciclaggio:** il D. Lgs. n. 231/07 dispone a carico dei destinatari l'applicazione delle disposizioni in ragione del rischio di antiriciclaggio con la conseguenza che la Compagnia è, rispettivamente tenuta ad astenersi in determinate fattispecie (cfr. art. 42 astensione anche afferente alla "titolarità effettiva") ovvero nel caso il rapporto o la relazione con il contraente, assicurato, beneficiario non risulti congruo con una ponderata valutazione dei rischi derivante dall'applicazione della "adeguata verifica rafforzata" (art. 25).

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

**Paesi terzi ad alto rischio:** si intende la definizione sub art. 1 lett. bb) di cui al Lgs. n. 231/07 come modificato dal D. Lgs. N. 90/2017, ovverosia "i Paesi non appartenenti all'Unione europea i cui Ordinamenti presentano carenze strategiche nei rispettivi regimi nazionali di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, per come individuati dalla Commissione europea nell'esercizio dei poteri di cui agli articoli 9 e 64 della direttiva" come tempo per tempo aggiornata.

**Parte di capitale:** l'importo di ciascun premio versato e/o trasferito mediante operazioni di Switch e destinato alla Gestione separata al netto delle spese contrattuali.

**Persona Giuridica:** persone giuridiche o altre forme associative anche non dotate di personalità giuridica.

**PIR:** Piano individuale di risparmio a lungo termine. Rappresenta una forma di investimento, riservata alle persone fisiche, che investe in specifiche categorie di strumenti finanziari. Il rispetto delle condizioni stabilite dalla normativa consente di beneficiare di un'agevolazione fiscale. Il PIR è definito e regolato dalla l. 232/2016 e successive modifiche e integrazioni.

**Premio iniziale:** premio che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

**Prestazione assicurata:** somma pagabile sotto forma di capitale che la Compagnia corrisponde agli aventi diritto al verificarsi dell'evento assicurato.

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

**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.

**Rendimento della Gestione:** risultato finanziario della Gestione separata nel periodo previsto dal Regolamento della Gestione stessa.

**Rendimento minimo garantito:** tasso minimo che, in ogni caso, viene garantito dalla Compagnia in occasione di ogni rivalutazione di quanto destinato alla Gestione separata.

**Residenza:** la residenza anagrafica, il domicilio abituale e la residenza fiscale.

**Riserva matematica:** importo che deve essere accantonato dalla Compagnia per far fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alla Compagnia particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

**Sanzioni finanziarie/Embarghi:** Misure restrittive utilizzate dagli Stati per contrastare l'attività di Stati, individui o organizzazioni che minacciano la pace e la sicurezza internazionale. Tali misure consistono nel congelare fondi e risorse economiche possedute in Italia da persone o organizzazioni di un paese straniero e nel divieto di metterli a loro disposizione.

**SICAV:** Società di investimento a capitale variabile

**Spese di emissione:** spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto assicurativo.

**Trasferimento (c.d. *Switch*):** operazione con cui il Contraente effettua il disinvestimento di importi nella parte investita in Gestione separata e/o di quote dei Fondi sottoscritti e il contestuale reinvestimento in Gestione separata e/o in quote di altri Fondi.

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

**Versamento aggiuntivo:** importo che il Contraente ha facoltà di versare in qualsiasi momento successivo alla data di Decorrenza.





IL TITOLARE DEL CONTO CORRENTE SOTTOINDICATO AUTORIZZA LA BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.  
AD ADDEBITARE IN CONTO:

PER IL PREMIO SPOT:

FIRMA DEL TITOLARE

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:

**VALUTAZIONE DELLE ESIGENZE E DELLE RICHIESTE DEL CONTRAENTE**

- Che Obiettivo intende perseguire?

Investimento/Risparmio -  Protezione -  Risparmio per conto di un minore -  Previdenza/Pensione integrativa -  NON RISPONDE

- Qual è la frequenza desiderata dei premi?

Versamenti unici -  Versamenti periodici a scadenze prefissate -  NON RISPONDE

- Il Premio è in linea con la sua disponibilità di reddito e/o la sua capacità di risparmio?

Sì -  No -  NON RISPONDE

Qual è il suo stato occupazionale?

Occupato con contratto a tempo indeterminato -  Autonomo/libero professionista/titolare di rendite -  Occupato con contratto temporaneo, a progetto, ecc. ecc. -  Pensionato -  Non occupato -  NON RISPONDE

Età Contraente \_\_\_\_\_

Il Contraente dichiara di essere informato dal qui presente distributore che, sulla base delle informazioni fornite e di eventuali informazioni disponibili, la presente proposta risulta coerente con le proprie richieste ed esigenze assicurative.

Il distributore dichiara di aver informato il Contraente che la mancata risposta alle domande riportate nella presente sezione, o ad alcune di esse, pregiudica la valutazione della coerenza della presente proposta con le sue richieste ed esigenze assicurative.

Il Contraente dichiara di non voler rispondere alle domande riportate nella presente sezione, o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò pregiudica la valutazione della coerenza della presente proposta con le sue richieste ed esigenze assicurative.

Firma del distributore

Firma del Contraente :

Il distributore dichiara di aver informato il Contraente circa i principali motivi sotto indicati per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la presente proposta non risulta coerente con le sue richieste ed esigenze assicurative.

- Le sue aspettative potrebbero non essere soddisfatte tramite la presente copertura assicurativa

- Il prodotto potrebbe non essere compatibile con le sue esigenze in termini di frequenza premi

- L'importo del premio potrebbe non essere compatibile con la sua disponibilità di spesa



- L'impegno contrattuale potrebbe non essere compatibile con la sua situazione occupazionale/reddituale

- Il prodotto potrebbe non essere adatto alla sua età

- Le Sue esigenze di copertura potrebbero già essere soddisfatte dalle assicurazioni sottoscritte in precedenza

- Le informazioni sulle persone da tutelare non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto

- Il prodotto potrebbe non essere compatibile con le sue esigenze e i suoi obiettivi di protezione

- Il suo orizzonte temporale non risulta compatibile con le caratteristiche del presente prodotto

#### Firma del distributore

Il Contraente dichiara di esser stato informato dei motivi per i quali il contratto proposto non risulta coerente con le proprie richieste ed esigenze assicurative e di voler comunque sottoscrivere la polizza.

Firma del Contraente:

#### 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 prende atto che:

- In caso di firma elettronica tramite SignPad, con l'apposizione della firma grafometrica (con riconoscimento biometrico dei dati) aderisco al contratto ed approvo specificatamente le dichiarazioni rese nella documentazione fornita
- In caso di firma elettronica PIN + OTP su HomeBanking, con l'apposizione del flag approvo specificatamente le dichiarazioni nella documentazione fornita ed inserendo PIN + OTP aderisco al contratto, confermando le dichiarazioni rese

- il Contraente dichiara di aver ricevuto il "Documento informativo per le operazioni di trasformazione" (Scheda comparativa)

Il Contraente dichiara:

- di aver preso visione e di aver ricevuto, prima della sottoscrizione del modulo di proposta e secondo le modalità indicate nel "Modulo di conferimento ordine" di BNL:

- il set informativo;
- la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui i distributori sono tenuti nei confronti dei contraenti - Allegato 3 del Reg. IVASS n. 40/2018 e un documento conforme all'Allegato 4 del Reg. IVASS n. 40/2018;

- di sapere che è possibile richiedere alla Compagnia le credenziali per l'accesso all'area riservata



**CARDIF**  
GRUPPO BNP PARIBAS

Il Contraente dichiara di non essere titolare di un altro piano di risparmio a lungo termine (PIR) come definito dalla L. 232/16 e successive modifiche e integrazioni.

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato  
(se diverso dal Contraente)

Il Contraente dichiara di aver preso visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali fornita, ai sensi del Regolamento Generale (UE) sulla Protezione dei Dati n. 2016/679 (il "GDPR"), da Cardif Vita S.p.a. tramite l'articolo denominato "Protezione dei dati personali" delle Condizioni di Assicurazione e il documento "Informativa sulla protezione dei dati personali" ivi richiamato, che si impegna a rendere nota agli altri interessati. Con la sottoscrizione in calce, esprime dunque il proprio consenso al trattamento dei dati personali - ivi compresi quelli appartenenti a categorie particolari ai sensi dell'art. 9 del GDPR, ove necessario per i servizi richiesti come specificato nell'informativa ricevuta - effettuato da parte della Compagnia e di tutti i soggetti diversi indicati nell'informativa, per le finalità e con le modalità illustrate nell'informativa stessa.

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato  
(se diverso da Contraente)

#### DATI RIGUARDANTI IL DISTRIBUTORE

Distributore: 3001 – BNL S.p.A.

##### SPAZIO RISERVATO ALLA BANCA

Nome e cognome \_\_\_\_\_

Numero di matricola operatore \_\_\_\_\_

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

IL PRESENTE MODULO DI PROPOSTA NON DEVE RECARE ABRASIONI, CANCELLATURE O CORREZIONI DI QUALSIASI TIPO.

# NUOVA EMISSIONE/VERSAMENTO AGGIUNTIVO

Numero Polizza: \_\_\_\_\_

NDG Banca: \_\_\_\_\_

- Nuova Emissione
- Versamento Aggiuntivo

## Scopo e Natura del rapporto e Finalità dell'operazione

Modalità d'entrata in relazione del cliente con l'Intermediario\*:

\*(COMPILARE SOLO PER EMISSIONE)

Diretto  A distanza  Rete terza/Intermediario  Bnl.it  HB

Scopo e finalità del rapporto\* :

\*(COMPILARE SOLO PER EMISSIONE)

Investimento  Protezione congiunti  Piani di accumulo-previdenza complementare

Esigenze Ereditarie  Progetto immobiliare  Continuità aziendale  Ottimizzazione fiscale

Copertura giuridica  Valorizzazione del capitale  ALTRO  (specificare):

Regione collocamento polizza :

(inserire la regione)

Ragionevolezza Operazione : Coerente con il profilo cliente  Non coerente

(per calcolo vedere tabella 1)

Natura operazione : Operazione per cassa  Operazione su conto  Operazione effettuata da terzi (terzo pagatore)

Modalità Pagamento

Codice IBAN

IT

Presenza Terzo Pagatore

Titolare C/C:

Provenienza fondi utilizzati per l'investimento :

- Attività professionale   
  Reddito da lavoro   
  Vendita immobiliare   
  Donazione   
  Eredità
- Plusvalenzeda invest.finanziari   
  Re-investimento o diversificazione risparmio personale   
  Scudo fiscale
- Adesione a VD (anche -BIS)   
  Patrimonio nucleo familiare   
  Giroconto interno   
  Giroconto esterno
- Disinvestimento strumenti finanziari   
  Rendite immobiliari   
  Lascito   
  Divorzio
- Vincita (gioco)   
  Cessione attività (profess., immobiliare, mobiliare)   
  Ricollocamento investimenti
- Contributi   
 Reddito da capitale   
 Conferimento soci   
 Plusvalenzeda invest.finanziari   
 Re-
- investimento o diversificazione risparmio personale   
 Scudo fiscale   
 Adesione a VD (anche -BIS)
- Giroconto interno   
 Giroconto esterno   
 Disinvestimento strumenti finanziari   
 Rendite immobiliari
- Cessione attività (profess., immobiliare, mobiliare)   
 Ricollocamento investimenti
- Vendita immobiliare
- ALTRO  (specificare in apposito campo libero ma obbligatorio):

Area geografica di provenienza dei fondi :

(inserire Paese)

Ripartizione Beneficiari TCM in parti uguali SI  NO

**Dati Contraente (PERSONA FISICA): dati anagrafici**Cognome e NomeSesso M  F Codice Fiscale

a

Nato il

(specificare):

Stato **ITALIA** Altro Indirizzo di residenza

Via/Piazza

Citta'

Prov.

CAP

Stato **ITALIA** Altro  (specificare):

Tipologia documento d'identità

Numero

Data di rilascio

Ente rilascio

Luogo rilascio

Data scadenza

Paese Cittadinanza 1Paese Cittadinanza 2Paese Cittadinanza 3Indirizzo di corrispondenza

Via/Piazza

CAP

Citta'

Prov.

Stato **ITALIA** Altro 

(specificare):

Paese di Domicilio abituale

Via/Piazza

CAP

Citta'

Prov.

Stato **ITALIA** Altro 

(specificare):

Paese Residenza Fiscale 1Paese Residenza Fiscale 2Paese Residenza Fiscale 3Numero telefono:Indirizzi e-mail:Stato civile:

**Dati Contraente (PERSONA FISICA): dati situazione professionale – reddituale – patrimoniale**

Codice e Descrizione Professione Attività Svolta (vedi tabella A) :

Data inizio attività:

Città dove lavora:

Provincia svolgimento Attività Professionale :

Stato svolgimento Attività Professionale ITALIA  Altro  (specificare):

Nome della società in cui svolge l'attività professionale :

Settore d'attività della società per cui lavora (codice SAE):  
(vedi tabella A13)

Situazione professionale:

Data assunzione ultima attività professionale svolta :

Se Pensionato: codice e descrizione precedente Attività Svolta (vedi tabella A):

PEP SI  NO  Descrizione PEP  
(vedi tabella A11)

Importanti cariche pubbliche SI  NO  Descrizione Importanti cariche pubbliche

Fonte di reddito :

Stipendio  Pensione  Attività professionale  Rendita  Altro

Data inizio Fonte di reddito:

Reddito Annuo Lordo :

Nessun reddito proprio  0 - 25.000  25.000 - 50.000  50.000 - 70.000

70.000 - 100.000  oltre 100.000

Situazione finanziaria/patrimoniale

0 - 50.000  50.000 - 300.000  300.000 - 500.000  500.000 - 1.000.000

1.000.000 – 4.999.000  oltre 5.000.000

Ripartizione del Patrimonio – % investita in immobili:

Ripartizione del Patrimonio – % investita in assicurazione vita:

Ripartizione del Patrimonio – % investita nel settore mobiliare (fondi, azioni, obbligazioni etc.):

Operatività con l'estero: NO  SI PAESE UE  SI PAESE EXTRA UE

Stato estero operatività :

(inserire Paese)

Professione Congiunto:\*

Congiunto:\*

Reddito congiunto:\*

Fascia Patrimonio

\* i dati relativi al congiunto sono facoltativi

### Dati Contraente (PERSONA GIURIDICA): dati anagrafici e patrimoniali

Ragione Sociale:

Forma giuridica (vedi tabella D):

Data costituzione:

Luogo di costituzione della società:

Codice Fiscale/Partita IVA:

Finalità costituzione (vedi tabella A02 ):

Sede Legale

Via/Piazza

Prov.

CAP

Stato **ITALIA**  Altro

(specificare):

Codice ATECO

Codice SAE

Indirizzo di corrispondenza

Via/Piazza

Citta'

Prov.

CAP

Stato **ITALIA**  Altro

(specificare):

Paese Residenza Fiscale 1

Paese Residenza Fiscale 2

Paese Residenza Fiscale 3

Ultimo Fatturato Annuo Disponibile:

Numero Dipendenti :

Numero telefono:

Indirizzi e-mail

Società quotata SI  NO

Se SI, indicare Paese

Provincia svolgimento Attività:

Stato svolgimento Attività **ITALIA**

Altro

(specificare):

Operatività con estero: NO  SI PAESE UE  SI PAESE EXTRA UE

Stato Operatività Estero:

(inserire Paese)

Esistenza di rapporti con uno dei seguenti Paesi: Cuba, Iran, Siria, Sudan e Nord Corea? SI  NO

(In caso di risposta positiva) indicare Paese e % di esposizione aggregata verso lo stesso:

Caratteristiche finanziarie-Utile Realizzato dalla PG:

Minore di 0  Da 0 - 50.000  Da 50.000 - 300.000  Da 300.000 - 500.000  Da 500.000 - 1.000.000   
 Maggiore di 1.000.000  Nessun reddito d'esercizio proprio

Principale caratteristica finanziaria del contraente – ATTIVO:

Terreni e fabbricati  Immobilizzazioni finanziarie  Investimento mobiliare  Disponibilità liquide

Caratteristica finanziaria del contraente – PASSIVO:

Nessun patrimonio proprio  Da 0 - 50.000  Da 50.000 - 300.000  Da 300.000 - 500.000   
 Da 500.000 - 1.000.000  Maggiore di 1.000.000

Azionisti di maggioranza/Rappresentanti della Società: 1: -----  
 (inserire nominativi) 2: -----  
 3: -----

**Dati Esecutore (da compilare solo se diverso dal Contraente)**

Cognome e Nome :

Sesso M  F

Codice Fiscale:

Nato il

a

Stato **ITALIA**

Altro

(specificare):

Indirizzo di residenza :

Via/Piazza  
Prov.

Citta'

CAP

Stato **ITALIA**

Altro

(specificare):

Tipologia documento d'identità

Numero

Data di rilascio

Ente rilascio

Luogo rilascio

Data scadenza

Paese Cittadinanza 1

Paese Cittadinanza 2

Paese Cittadinanza 3

Numero telefono

PEP **SI**

**NO**

Descrizione PEP

(vedi tabella A11)

Legame con il contraente

APPARTENENZA NUCLEO FAMILIARE <input type="checkbox"/>	ALTRO RAPPORTO PARENTALE O DI CONVIVENZA <input type="checkbox"/>	(specificare):		
<input type="checkbox"/>	TUTORE <input type="checkbox"/>	CURATORE FALLIMENTARE <input type="checkbox"/>	LEGAME AFFETTIVO <input type="checkbox"/>	
GENITORE <input type="checkbox"/>	CURATORE <input type="checkbox"/>	AMMINISTRATORE DI SOSTEGNO <input type="checkbox"/>	RAPPORTO D’AFFARI <input type="checkbox"/>	TITOLARIETA’ DITTA
INDIVIDUALE <input type="checkbox"/>	LEGALE RAPPRESENTANTE <input type="checkbox"/>	TITOLARIETA’ DITTA INDIVIDUALE <input type="checkbox"/>	SOCIO DIRETTO <input type="checkbox"/>	SOCIO
COOBLIGATO <input type="checkbox"/>	AMMINISTRATORE <input type="checkbox"/>	MEMBRO DEL CDA <input type="checkbox"/>	MEMBRO ORGANISMI DI VIGILANZA <input type="checkbox"/>	DIPENDENTE
<input type="checkbox"/>	RAPPORTO D’AFFARI <input type="checkbox"/>	SENIOR MANAGING OFFICIALS <input type="checkbox"/>	TRUSTEE <input type="checkbox"/>	RAPPORTO
LAVORATIVO/PROFESSIONALE <input type="checkbox"/>	RAPPORTO COMMERCIALE <input type="checkbox"/>	RAPPORTO SOCIETARIO <input type="checkbox"/>		
MANDATO FIDUCIARIO <input type="checkbox"/>	ALTRO <input type="checkbox"/>	(specificare):	<input type="checkbox"/>	

**LA SEZIONE DELL'ASSICURATO VA COMPILATA SOLO IN CASO DI EMISSIONE****Dati Assicurato (da compilare solo se diverso da contraente)**Cognome e NomeSesso M  F Codice Fiscale

Nato il

a

Stato **ITALIA** Altro 

(specificare):

Indirizzo di residenza :

Via/Piazza

Città

Prov.

CAP

Stato **ITALIA** Altro 

(specificare):

Tipologia documento d'identità

Numero

Data di rilascio

Ente rilascio

Luogo rilascio

Data scadenza

Paese Cittadinanza 1Paese Cittadinanza 2Paese Cittadinanza 3Paese di Domicilio abituale

Via/Piazza

Città

Prov.

CAP

Stato **ITALIA** Altro 

(specificare):

Paese Residenza Fiscale 1Paese Residenza Fiscale 2Paese Residenza Fiscale 3

Numero telefono

PEP SI  NO   
(vedi tabella A11)

Descrizione PEP

Legame con il contraenteAPPARTENENZA NUCLEO FAMILIARE  ALTRO RAPPORTO PARENTALE O DI CONVIVENZA  (specificare):               TUTORE CURATORE FALLIMENTARE LEGAME AFFETTIVO GENITORE CURATORE AMMINISTRATORE DI SOSTEGNO RAPPORTO D'AFFARI TITOLARIETA' DITTA INDIVIDUALE

LEGALE RAPPRESENTANTE  TITOLARIETA' DITTA INDIVIDUALE  SOCIO DIRETTO  SOCIO COOBLIGATO   
AMMINISTRATORE  MEMBRO DEL CDA  MEMBRO ORGANISMI DI VIGILANZA  DIPENDENTE   
RAPPORTO D'AFFARI  SENIOR MANAGING OFFICIALS  TRUSTEE  RAPPORTO  
LAVORATIVO/PROFESSIONALE  RAPPORTO COMMERCIALE  RAPPORTO SOCIETARIO  MANDATO  
FIDUCIARIO  ALTRO  (specificare):



## LA SEZIONE DEI BENEFICIARI VA COMPILATA SOLO IN CASO DI EMISSIONE

### Dati Beneficiario – Persona Giuridica (da compilare solo se la designazione non è generica)

<u>Ragione Sociale</u>		<u>Forma giuridica</u> (vedi tabella D):		
<u>Partita IVA</u>		<u>Finalità costituzione</u>		
<u>Data costituzione</u>				
<u>Sede Legale</u>	<u>Via/Piazza</u>	<u>Prov.</u>	<u>CAP</u>	
Stato <b>ITALIA</b> <input type="checkbox"/>	Altrd <input type="checkbox"/>	(specificare):		
<u>Codice ATECO</u> :	<u>Codice SAE</u> :			
<u>Numero telefono</u>				
<u>Società quotata</u>	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>	Se SI, indicare PAESE <input type="text"/>	
<u>Legame con il contraente</u>				
LEGALE RAPPRESENTANTE <input type="checkbox"/>	TITOLARIETA' DITTA INDIVIDUALE <input type="checkbox"/>	SOCIO DIRETTO <input type="checkbox"/>	SOCIO COOBLIGATO <input type="checkbox"/>	
AMMINISTRATORE <input type="checkbox"/>	MEMBRO DEL CDA <input type="checkbox"/>	MEMBRO ORGANISMI DI VIGILANZA <input type="checkbox"/>	DIPENDENTE <input type="checkbox"/>	RAPPORTO
D'AFFARI <input type="checkbox"/>	SENIOR MANAGING OFFICIALS <input type="checkbox"/>	TRUSTEE <input type="checkbox"/>	RAPPORTO LAVORATIVO/PROFESSIONALE <input type="checkbox"/>	
RAPPORTO COMMERCIALE <input type="checkbox"/>	RAPPORTO SOCIETARIO <input type="checkbox"/>	MANDATO FIDUCIARIO <input type="checkbox"/>	ALTRO <input type="checkbox"/> (specificare):	
<input type="text"/>				

**Dati Terzo Pagatore (da compilare solo se l'IBAN è intestato a persona diversa dal contraente)**

<u>Cognome e Nome</u>		Sesso M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
<u>Codice Fiscale</u>		
Nato il	a	
Stato <b>ITALIA</b> <input type="checkbox"/>	Altro <input type="checkbox"/>	(specificare):
<u>Indirizzo di residenza :</u>		Via/Piazza
Città	Prov.	CAP
Stato <b>ITALIA</b> <input type="checkbox"/>	Altro <input type="checkbox"/>	(specificare):
Tipologia documento d'identità	Numero	Data di rilascio
Ente rilascio	Luogo rilascio	Data scadenza
<u>Paese Cittadinanza 1</u>	<u>Paese Cittadinanza 2</u>	<u>Paese Cittadinanza 3</u>
 <u>Numero telefono</u>		
PEP	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	Descrizione PEP
(vedi tabella A11)		
 <u>Legame con il contraente</u>		
APPARTENENZA NUCLEO FAMILIARE <input type="checkbox"/>	ALTRO RAPPORTO PARENTALE O DI CONVIVENZA <input type="checkbox"/>	(specificare):
<input type="checkbox"/>	TUTORE <input type="checkbox"/>	CURATORE FALLIMENTARE <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	GENITORE <input type="checkbox"/>	CURATORE <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	AMMINISTRATORE DI SOSTEGNO <input type="checkbox"/>	RAPPORTO D'AFFARI <input type="checkbox"/>
TITOLARIETA' DITTA INDIVIDUALE <input type="checkbox"/>	LEGALE RAPPRESENTANTE <input type="checkbox"/>	TITOLARIETA' DITTA INDIVIDUALE <input type="checkbox"/>
SOCIO DIRETTO <input type="checkbox"/>	SOCIO COOBLIGATO <input type="checkbox"/>	AMMINISTRATORE <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	MEMBRO DEL CDA <input type="checkbox"/>	MEMBRO <input type="checkbox"/>
ORGANISMI DI VIGILANZA <input type="checkbox"/>	DIPENDENTE <input type="checkbox"/>	RAPPORTO D'AFFARI <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	SENIOR MANAGING OFFICIALS <input type="checkbox"/>	
TRUSTEE <input type="checkbox"/>	RAPPORTO LAVORATIVO/PROFESSIONALE <input type="checkbox"/>	RAPPORTO COMMERCIALE <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	RAPPORTO	
SOCIETARIO <input type="checkbox"/>	MANDATO FIDUCIARIO <input type="checkbox"/>	ALTRO <input type="checkbox"/> (specificare): <input type="checkbox"/>

Presenza Titolare Effettivo SI  NO 

Motivo assenza Titolare Effettivo\*:

\*01 Società quotata in mercato regolamentato -02 soggetto di cui all'art. 25 dlgs 231/07 obbl. semplif. - 03 Società controllata da Pubblica Amministrazione  
04 Ente religioso – 05 Condominio - 6 Fondazione bancaria - 7 Onlus 8 - OICR/SICAV

**Dati Titolare Effettivo**

Il titolare effettivo è la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività .  
Nel caso di entità giuridica è la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità ovvero ne risultano beneficiari (a titolo meramente esemplificativo socio di maggioranza).  
La figura del titolare effettivo, pertanto, può non coincidere con la figura del legale rappresentante o del titolare dell'azienda.

Coincidenza con Contraente SI  NO   
(se coincide non compilare)

Cognome e Nome:

Sesso M  F 

Codice fiscale :

Nato il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_

Stato **ITALIA**  Altro  (specificare): \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza: \_\_\_\_\_ Via/Piazza \_\_\_\_\_

Citta' \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Stato **ITALIA**  Altro 

Tipologia documento d'identita' \_\_\_\_\_ Numero \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_\_

Ente rilascio \_\_\_\_\_ Luogo rilascio \_\_\_\_\_ Data scadenza \_\_\_\_\_

Paese Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Paese Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_ Paese Cittadinanza 3 \_\_\_\_\_Paese Residenza Fiscale 1 \_\_\_\_\_ Paese Residenza Fiscale 2 \_\_\_\_\_ Paese Residenza Fiscale 3 \_\_\_\_\_

Numero telefono \_\_\_\_\_

PEP SI  NO  Descrizione PEP \_\_\_\_\_Percentuale delle quote detenute (Società di Persone) \_\_\_\_\_ %:Settore d'attività della società per cui lavora (codice SAE):  
(vedi tabella A13)

Provenienza fondi utilizzati per l'investimento:

- Attività professionale   
  Reddito da lavoro   
  Vendita immobiliare   
  Donazione
- Eredità   
  Plusvalenzeda invest.finanziari   
  Re-investimento o diversificazione risparmio personale
- Scudo fiscale   
  Adesione a VD (anche -BIS)   
  Patrimonio nucleo familiare
- Giroconto interno   
  Giroconto esterno   
  Disinvestimento strumenti finanziari   
  Rendite
- immobiliari   
  Lascito   
  Divorzio   
  Vincita (gioco)   
  Cessione attività (profess.,
- immobiliare, mobiliare)   
  Ricollocamento investimenti   
  Contributi   
  Reddito da
- capitale   
  Conferimento soci   
  Plusvalenzeda invest.finanziari   
  Re-investimento o
- diversificazione risparmio personale   
  Scudo fiscale   
  Adesione a VD (anche -BIS)
- Giroconto interno   
  Giroconto esterno   
  Disinvestimento strumenti finanziari   
  Rendite
- immobiliari   
  Cessione attività (profess., immobiliare, mobiliare)   
  Ricollocamento
- investimenti   
  Vendita immobiliare   
  ALTRO   
 (specificare in apposito campo libero ma
- obbligatorio):

Legame con il contraente

- APPARTENENZA NUCLEO FAMILIARE   
  ALTRO RAPPORTO PARENTALE O DI CONVIVENZA   
 (specificare):
- 
- TUTORE   
  CURATORE FALLIMENTARE   
  LEGAME
- AFFETTIVO   
  GENITORE   
  CURATORE   
  AMMINISTRATORE DI SOSTEGNO   
  RAPPORTO D'AFFARI
- TITOLARIETA' DITTA INDIVIDUALE   
  LEGALE RAPPRESENTANTE   
  TITOLARIETA' DITTA
- INDIVIDUALE   
  SOCIO DIRETTO   
  SOCIO COOBLIGATO   
  AMMINISTRATORE   
  MEMBRO DEL CDA
- MEMBRO ORGANISMI DI VIGILANZA   
  DIPENDENTE   
  RAPPORTO D'AFFARI   
  SENIOR

MANAGING OFFICIALS  TRUSTEE  RAPPORTO LAVORATIVO/PROFESSIONALE  RAPPORTO

COMMERCIALE  RAPPORTO SOCIETARIO  MANDATO FIDUCIARIO  ALTRO  (specificare):

**INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI ANTIRICICLAGGIO (D. LGS N° 231/2007 E S.M.I.) come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017  
OBBLIGHI DEL CLIENTE - ART. 22.**

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.

**ARTICOLO N.42 - ASTENSIONE**

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.

2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.

4. E' fatta in ogni caso salva l'applicazione dell'articolo 35, comma 2, nei casi in cui l'operazione debba essere eseguita in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto.

**SANZIONI PENALI - ARTICOLO N.55 – comma 3**

Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

**TITOLARE EFFETTIVO – ARTICOLO N.2**

Per titolare effettivo s'intende:

a) in caso di società:

1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;

2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

b) in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:

1. se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;

2. se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;

3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

**PEP: Persone Politicamente Esposte SIA ITALIANE CHE ESTERE (Articolo 1, comma 2, lettera o)**

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

a) i capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari;

b) i parlamentari;

c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;

f) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;

g) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;

h) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2. Per familiari diretti s'intendono:

a) il coniuge;

b) i figli e i loro coniugi;

c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;

d) i genitori.

3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o

b) qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;

c) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.

**Data e Firma del Contraente / Esecutore**

Il sottoscritto consapevole della responsabilità penale, derivante da mendaci affermazioni, dichiara che tutti i dati e le dichiarazioni sono rese anche ai sensi e per gli effetti della vigente normativa a contrasto del "riciclaggio di capitali e del finanziamento del terrorismo (D. Lgs. n. 231/07 – come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017), in specie, dell'art. 22 e che gli stessi corrispondono al vero e sono aggiornati. Dichiara, altresì, di essere a conoscenza che le dichiarazioni verranno sottoposte a verifica e profilatura del rischio da parte della Compagnia, anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 42 D. Lgs cit. (obbligo di astensione).

Luogo \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_

FIRMA \_\_\_\_\_

**Data e Firma del Terzo Pagatore (titolare conto corrente di addebito)**

Il sottoscritto consapevole della responsabilità penale, derivante da mendaci affermazioni, dichiara che tutti i dati e le dichiarazioni sono rese anche ai sensi e per gli effetti della vigente normativa a contrasto del "riciclaggio di capitali e del finanziamento del terrorismo (D. Lgs. n. 231/07 – come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017), in specie, dell'art. 22 e che gli stessi corrispondono al vero e sono aggiornati. Dichiara, altresì, di essere a conoscenza che le dichiarazioni verranno sottoposte a verifica e profilatura del rischio da parte della Compagnia, anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 42 D. Lgs cit. (obbligo di astensione).

Luogo \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_

FIRMA \_\_\_\_\_

**Parte riservata all'Intermediario**

Ai sensi e per gli effetti del D. Lgs. n. 231/07, si procede alla sottoscrizione quale attestazione di "Adeguata Verifica", conformemente agli Accordi in essere, previa verifica di completezza, aggiornamento e rispondenza delle dichiarazioni del cliente.

COGNOME e NOME:

Valutazione Collocatore:

Luogo

Data

Firma e timbro dell'Incaricato Filiale BNL:

### **INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI**

La protezione dei Suoi dati personali è importante per il Gruppo BNP Paribas, che ha adottato solidi principi in tal senso per l'intero Gruppo all'interno della Privacy Policy di Gruppo. La presente Informativa Le fornisce informazioni dettagliate in merito alle misure adottate da BNP PARIBAS CARDIF, e in particolare da Cardif Vita S.p.A. ("noi") rispetto alla protezione dei Suoi dati personali.

Noi siamo responsabili, in qualità di Titolari del trattamento, della raccolta e del trattamento dei Suoi dati personali in relazione alle nostre attività. Lo scopo della presente Informativa sulla protezione dei dati personali consiste nel renderLe edotta circa la tipologia di dati personali che noi raccogliamo su di Lei, le ragioni per le quali usiamo e condividiamo tali dati, il periodo di conservazione dei Suoi dati personali, quali sono i Suoi diritti e come può esercitarli.

La presente Informativa è finalizzata a fornirLe alcune informazioni in ordine ai trattamenti di dati personali che noi potremo porre in essere nello svolgimento delle nostre attività.

**Ulteriori e più specifiche informazioni potranno essere fornite, se necessario, nella clausola allegata o acclusa al contratto di assicurazione relativa alla protezione dei dati personali.**

#### **1. QUALI DATI PERSONALI UTILIZZIAMO?**

Noi raccogliamo e utilizziamo i Suoi dati personali in quanto necessari allo svolgimento delle nostre attività e per raggiungere un elevato standard di personalizzazione dei contratti di assicurazione.

A seconda della tipologia di contratto assicurativo di cui è contraente o assicurato, potremmo raccogliere vari tipi di dati personali su di Lei, tra cui:

- **dati di identificazione** (es. nome, dati relativi al documento di identità e al passaporto, dati relativi alla patente, informazioni sul visto o sul permesso di soggiorno, nazionalità, luogo e data di nascita, sesso, immagini, indirizzo IP);
- **recapiti telefonici e telematici** (es. indirizzo postale e indirizzo *e-mail*, numero di telefono, fax);
- **dati relativi all'ambiente familiare** (es. stato civile, regime giuridico specifico applicabile al Suo nucleo familiare, identità degli ascendenti e dei discendenti, numero dei componenti del nucleo familiare, numero ed età della prole, numero di animali domestici);
- **dati economici, finanziarie fiscali** (es. codice fiscale, regime fiscale, proventi ed altri ricavi, valore patrimoniale, dettagli del conto corrente bancario, validità e numero delle carte di credito);
- **dati lavorativi e dati relativi alla formazione** (es. livello di istruzione, occupazione, nome del datore di lavoro, retribuzione);
- **dati relativi al contratto di assicurazione** (es. numero di identificazione del cliente, numero di contatto, metodi di pagamento, garanzie, durata, importi e sconti);
- **dati relativi alla valutazione del rischio** (es. posizione abitativa, dati sui beni assicurati, utilizzo del veicolo assicurato per motivi aziendali);
- **dati relativi ai sinistri** (es. cronologia dei sinistri, incluse le indennità pagate e le relazioni degli esperti, informazioni sulle vittime);
- **dati relativi alle Sue abitudini di vita e all'utilizzo dei beni assicurati:**
  - o **dati relativi alle Sue abitudini di vita** (es. *hobbies*, sport ed attività all'aria aperta, numero di chilometri percorsi);
  - o **dati relativi al Suo utilizzo dei beni assicurati in relazione ai nostri prodotti e servizi** (es. residenza principale e secondaria); **dati che derivano dalla Sua interazione con noi** (es. le nostre filiali (report di contatto), i nostri siti internet, le nostre *app*, le nostre pagine sui social networks, riunioni, *call*, *chat*, *e-mail*, interviste, conversazioni telefoniche, corrispondenza, richieste di informazioni o documenti, metodi di commercializzazione);
- **videosorveglianza** (inclusi i sistemi di telecamere a circuito chiuso);
- **dati relativi alla localizzazione o geolocalizzazione** (es. mostrare la localizzazione dei veicoli assicurati per motivi di sicurezza o per identificare l'ubicazione della filiale o dei fornitori di servizi più vicina Lei);
- **dati di connessione e tracciamento** (es. *audit trail*, *timestamping*, *cookies*, connessione al servizio clienti *online*, pseudonimi usati per la connessione al fine di partecipare ad interviste online);
- **dati relativi alla Sua partecipazione a competizioni a premi, lotterie e campagne promozionali** (es. data di partecipazione, le Sue risposte, la Sua immagine e la tipologia di premi);
- **dati necessari per contrastare le frodi assicurative, il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.**

Noi potremmo raccogliere i dati personali delle seguenti categorie particolari solo previo Suo consenso esplicito, laddove richiesto:

- **dati biometrici** (es. dinamiche di apposizione della firma autografa, impronte digitali, emissione vocale o immagine facciale) che possono essere utilizzati per motivi di identificazione e di sicurezza;
- **dati relativi alla salute:** per esempio per la sottoscrizione e gestione di uno specifico contratto assicurativo; questi dati vengono trattati solo se strettamente indispensabile;
- **convinzioni filosofiche o religiose:** per stipulare contratti assicurativi di copertura funeraria; questi dati vengono trattati solo se strettamente indispensabile;
- **dati relativi all'appartenenza sindacale:** per i contratti di assicurazione relativi a finanziamenti da rimborsare mediante cessione del quinto dello stipendio, che possono comportare la consultazione delle buste paga.

Non trattiamo mai dati personali relativi alla Sua origine razziale o etnica, opinioni politiche, dati genetici o dati relativi all'orientamento sessuale, a meno che non vi sia un obbligo di legge.

I dati personali che trattiamo potranno essere forniti direttamente da Lei o potranno essere estratti dalle seguenti fonti per verificare o ampliare i nostri database:

- pubblicazioni / database messi a disposizione dalle autorità pubbliche (es. la Gazzetta Ufficiale);
- i nostri clienti aziendali o i fornitori di servizi;
- soggetti terzi quali agenzie di prevenzione delle frodi o intermediari, in conformità con la normativa in materia di protezione dei dati;
- siti internet/pagine dei social network che contengono informazioni da Lei rese pubbliche (es. il Suo sito web personale o il suo profilo sui social network); e
- database resi pubblicamente disponibili da soggetti terzi.

#### **2. CASI SPECIFICI DI RACCOLTA DI DATI PERSONALI, INCLUSA LA RACCOLTA INDIRETTA**

In determinate circostanze, potremmo anche raccogliere alcuni Suoi dati personali in maniera indiretta, nonostante Lei non abbia



avuto un contatto diretto con Noi.

Questo potrebbe accadere, ad esempio, qualora il contraente di una polizza collettiva da cui Lei è assicurato o il Suo datore di lavoro ci fornisca informazioni su di Lei o i Suoi dati di contratto ci vengano forniti da un nostro cliente se Lei è, ad esempio:

- beneficiario di un contratto di assicurazione;
- membro del nucleo familiare (coperto da un'assicurazione estesa all'intero nucleo familiare e stipulata da uno dei nostri clienti);
- co-obbligato;
- rappresentante legale (munito di procura);
- personale dei fornitori di servizi e partner commerciale.

### 3. PERCHÉ E SU QUALI BASI UTILIZZIAMO I SUOI DATI PERSONALI?

#### a. Per adempiere ad obblighi di legge e di regolamento

Noi utilizziamo i Suoi dati personali per adempiere a molteplici obblighi di legge e di regolamento, tra cui:

- prevenzione delle frodi assicurative;
- prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo;
- contrasto all'evasione fiscale e adempimento degli obblighi di controllo fiscale e di notifica;
- monitoraggio e segnalazione dei rischi in cui l'organizzazione potrebbe incorrere;
- risposta ad una richiesta ufficiale di un'autorità pubblica o giudiziaria debitamente autorizzata.

#### b. Per l'esecuzione di un contratto di cui Lei è parte o per l'esecuzione di misure precontrattuali adottate su Sua richiesta

Noi utilizziamo i Suoi dati personali per stipulare ed eseguire i nostri contratti, incluso:

- la definizione del Suo profilo di rischio assicurativo e dei relativi contributi assicurativi;
- la gestione dei sinistri assicurativi ed esecuzione di garanzie contrattuali;
- fornirLe le informazioni, da Lei richieste, in merito ai nostri contratti di assicurazione;
- l'assistenza e la risposta alle richieste;
- la valutazione sulla possibilità di offrirLe un contratto di assicurazione e a quali condizioni.

#### c. Per il perseguimento del nostro legittimo interesse

Noi utilizziamo i Suoi dati personali per realizzare, sviluppare e gestire i nostri contratti di assicurazione, per migliorare la nostra gestione del rischio e per tutelare i nostri diritti legali, inclusi:

- prova del pagamento del premio o del contributo;
- prevenzione delle frodi;
- gestione IT, inclusa la gestione dell'infrastruttura (es. piattaforme condivise) & la continuità aziendale e la sicurezza IT;
- elaborazione di modelli statistici individuali, basati sull'analisi del numero e dell'incidenza delle perdite, ad esempio per aiutare a definire il Suo punteggio di rischio assicurativo;
- elaborazione di statistiche, test e modelli aggregati per la ricerca e lo sviluppo, al fine di migliorare la gestione del rischio del nostro Gruppo o al fine di migliorare prodotti e servizi esistenti o crearne di nuovi;
- lancio di campagne di prevenzione, ad esempio creazione di alert in caso di calamità naturali o incidenti stradali;
- formazione del nostro personale attraverso la registrazione delle telefonate effettuate al nostro call center;
- personalizzazione della nostra offerta dedicata a Lei e di quella delle altre società del Gruppo BNP Paribas (se il prodotto è stato intermediato da una società del Gruppo stesso) attraverso:
  - o innalzamento della qualità dei nostri contratti assicurativi;
  - o promozione dei nostri contratti di assicurazione corrispondenti alla Sua situazione e al Suo profilo.

Tale obiettivo può essere raggiunto:

- segmentando i potenziali e gli attuali clienti;
- analizzando le loro abitudini e preferenze sui vari canali (visite alle nostre filiali, e-mail o messaggi, visite al nostro sito web, ecc.);
- condividendo i loro dati personali con un'altra società del Gruppo BNP Paribas in particolare se tale cliente è –o diventerà – cliente di un'altra società del Gruppo; e
- incrociando i dati raccolti dal contratto di assicurazione che il cliente ha già sottoscritto o del quale ha ricevuto un'offerta con altri dati che noi già trattiamo su di lui (es. noi potremmo individuare che il cliente ha dei figli ma non ha ancora sottoscritto un'assicurazione a copertura dell'intero nucleo familiare).
- organizzazione di competizioni a premi, lotterie o campagne promozionali.

I Suoi dati potrebbero essere aggregati in statistiche anonime che potrebbero essere offerte alle società del Gruppo BNP Paribas per contribuire allo sviluppo della loro attività. In questo caso i Suoi dati personali non verranno mai divulgati e coloro che riceveranno queste statistiche anonime non saranno in grado di accertare la Sua identità.

#### d. Perché abbiamo ottenuto il Suo consenso allo specifico trattamento

In alcuni casi, dobbiamo richiedere il Suo consenso per il trattamento dei Suoi dati personali, ad esempio:

- a meno che non possiamo fare affidamento su altre basi legali, qualora le predette finalità conducano a un processo decisionale automatizzato, che produce effetti legali o che influisce in modo significativo su di Lei. A quel punto, La informeremo separatamente sulla logica sottesa, nonché sul significato e sulle conseguenze previste di tale trattamento;
- qualora, per la sottoscrizione o per la gestione del contratto assicurativo, sia necessario trattare Suoi dati relativi alla salute

Qualora dovessimo effettuare ulteriori trattamenti per diverse finalità rispetto a quelle sopra indicate nella Sezione 3, La informeremo e, ove necessario, richiederemo il Suo consenso.

### 4. CON CHI CONDIVIDIAMO I SUOI DATI PERSONALI?

Al fine di adempiere alle predette finalità, comunicheremo i Suoi dati personali solo ai seguenti individui e società:

- al nostro personale che si occupa della gestione del(i) suo(i) contratto(i);
- ad intermediari e partners per la gestione dei contratti di assicurazione;
- ai co-assicuratori, riassicuratori e fondi di garanzia;
- ai soggetti terzi interessati dal contratto di assicurazione, nel rispetto di quanto previsto dal diritto nazionale applicabile, quali:
  - o i titolari del contratto, i sottoscrittori e gli assicurati, nonché i loro rappresentanti;
  - o gli assegnatari di contratto o i beneficiari di surrogazione;
  - o i soggetti responsabili di incidenti, le vittime, nonché i loro rappresentanti e i testimoni.



- alle agenzie di previdenza sociale se coinvolte in crediti assicurativi o quando forniamo prestazioni complementari ai beneficiari sociali;
- se il prodotto è stato acquistato tramite una società del Gruppo BNP Paribas alle società del Gruppo stesso (es. Lei potrà beneficiare della nostra gamma completa di prodotti e servizi di Gruppo);
- ai nostri fornitori di servizi;
- ai nostri partners commerciali, assicurativi e bancari;
- alle autorità finanziarie o giudiziarie, arbitri e mediatori, agenzie statali o enti pubblici, su richiesta e nei limiti consentiti dalla legge;
- ad alcuni professionisti regolamentati come operatori sanitari, avvocati, notai, *trustee* e *auditor*.

## 5. TRASFERIMENTI DEI DATI PERSONALI AL DI FUORI DEL SEE

In caso di trasferimento internazionale di dati personali provenienti dallo Spazio Economico Europeo (SEE), qualora la Commissione Europea abbia riconosciuto un paese non appartenente al SEE come dotato di un livello adeguato di protezione dei dati, i Suoi dati personali saranno trasferiti su tale base. In tale situazione, non sarà necessaria alcuna specifica autorizzazione.

Per i trasferimenti verso paesi non appartenenti al SEE, il cui livello di protezione dei dati personali non sia stato riconosciuto quale adeguato dalla Commissione Europea, applicheremo una deroga in relazione alla specifica situazione (es. se il trasferimento è necessario per l'esecuzione del contratto concluso con Lei, ad esempio qualora occorra effettuare un pagamento internazionale) o adotteremo una delle seguenti garanzie per assicurare la protezione dei Suoi dati personali:

- clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione Europea;
- laddove applicabili, norme aziendali vincolanti (per i trasferimenti infragrupo).

Per richiedere una copia di tali garanzie o dettagli su dove siano consultabili, potrà inviare una richiesta scritta seguendo le indicazioni di cui alla seguente Sezione 9.

## 6. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I SUOI DATI PERSONALI?

### Se Lei è un potenziale cliente:

I Suoi dati personali saranno conservati per 3 anni dalla loro acquisizione o dall'ultimo contatto qualora nessun contratto sia poi stato stipulato.

In caso di raccolta di dati personali che riguardano la Sua salute, essi saranno conservati per un massimo di 5 anni (2 anni nell'archivio attuale e 3 anni nell'archivio intermedio) nel caso in cui nessun contratto sia stato stipulato (in modo che possa essere fornita la prova in caso di controversia relativa alla nostra decisione di non stipulare un contratto di assicurazione).

### Se Lei è un cliente:

Il periodo di conservazione dei Suoi dati personali coinciderà con la data di risoluzione del Suo contratto di assicurazione, aumentato del periodo di tempo necessario fino a quando le azioni legali ai sensi di tale contratto non saranno prescritte, a meno che disposizioni giuridiche o regolamentari imperative richiedano un periodo di conservazione più lungo o più breve. Al termine di tale ulteriore periodo di tempo, i Suoi dati personali verranno rimossi dai nostri sistemi.

I dati bancari saranno conservati per 13 mesi dalla data del debito (ad eccezione del codice CVC, che non è registrato sul nostro sistema).

I dati identificativi forniti a seguito della richiesta di esercizio di uno dei diritti di cui alla seguente Sezione 7 saranno conservati per un periodo compreso fra 1 e 3 anni a seconda del diritto esercitato.

I cookies e altri dati di connessione e tracciamento salvati sul Suo dispositivo saranno conservati per un periodo di 13 mesi dal momento della loro raccolta.

Al fine di valutare la qualità dei servizi e per la formazione dei dipendenti, le registrazioni audio saranno conservate per 6 mesi. Qualsiasi documento di analisi che risulti da tali registrazioni sarà conservato per 1 anno.

## 7. QUALI SONO I SUOI DIRITTI E COME PUÒ ESERCITARLI?

In conformità alla normativa applicabile, Lei può esercitare i seguenti diritti:

- il diritto di **accesso**: Lei può ottenere informazioni riguardanti il trattamento dei Suoi dati personali e una copia di tali dati.
  - il diritto di **rettifica**: laddove ritenga che i Suoi dati personali siano incompleti o inesatti, potrà richiedere che tali dati personali vengano integrati e modificati.
  - il diritto alla **cancellazione**: Lei può richiedere la cancellazione dei Suoi dati personali, nella misura consentita dalla legge.
  - Il diritto alla **limitazione** del trattamento: Lei può richiedere la limitazione del trattamento dei Suoi dati personali.
  - Il diritto di **opposizione**: Lei può opporsi al trattamento dei Suoi dati personali, per motivi connessi alla sua situazione particolare.
- Lei ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Suoi dati personali per finalità di marketing diretto, compresa la profilazione nella misura in cui sia connessa a tale marketing diretto.**
- Il diritto di **revocare il Suo consenso**: qualora Lei abbia prestato il Suo consenso al trattamento dei Suoi dati personali, Lei avrà sempre il diritto di revocare tale consenso in ogni momento.
  - Il diritto alla **portabilità dei dati**: ove legalmente applicabile, Lei ha il diritto di ricevere i Suoi dati personali che ci ha fornito o, laddove tecnicamente fattibile, richiedere che vengano trasferiti a terzi.

Se desidera esercitare i diritti sopra elencati, dovrà comunicarlo al nostro Data Protection Officer (il "DPO", responsabile della protezione dei dati), a mezzo *e-mail* o posta ordinaria, ai seguenti recapiti:

### Data Protection Officer

> data.protection.italy@cardif.com

> P.za Lina Bo Bardi, 3

20124 Milano

Si prega di allegare una scansione/copia del Suo documento di identità per finalità di identificazione.

In conformità alla normativa applicabile, oltre ai diritti di cui sopra, ha anche il diritto di presentare un reclamo all'Autorità di Controllo competente.

## 8. COME PUÒ TENERSI AGGIORNATO SULLE MODIFICHE A QUESTA INFORMATIVA?

In un mondo di costanti cambiamenti tecnologici, potrebbe essere necessario aggiornare regolarmente la presente Informativa sulla



protezione dei dati personali.

La invitiamo a rivedere l'ultima versione di questa Informativa *online* e, da parte nostra, La terremo informata in merito ad eventuali modifiche sostanziali attraverso il nostro sito *web* o attraverso i nostri altri canali di comunicazione abituali.

#### 9. COME PUÓ CONTATTARCI?

In caso di dubbi in merito all'utilizzo dei Suoi dati personali ai sensi della presente Informativa, si prega di contattare il Data Protection Officer, responsabile della protezione dei dati di Cardif Vita S.p.A., a mezzo *e-mail* o posta ordinaria, ai seguenti recapiti:

##### Data Protection Officer (il "DPO")

> data.protection.italy@cardif.com

> P.za Lina Bo Bardi, 3

20124 Milano

<b>Firma dell'Esecutore</b>	<p>Ho preso visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali fornita, ai sensi del Regolamento Generale (UE) sulla Protezione dei Dati n. 2016/679 (il "GDPR"), da Cardif Vita S.p.a., e mi impegno a rendere nota agli altri interessati. Con la sottoscrizione della presente, esprimo il mio consenso al trattamento dei dati personali - ivi compresi quelli appartenenti a categorie particolari ai sensi dell'art. 9 del GDPR, ove necessario per i servizi richiesti come specificato nell'informativa ricevuta - 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.</p> <p><b>Luogo e Data</b> _____ <b>Firma</b> _____</p>
-----------------------------	---

**TABELLA 1: calcolo Situazione finanziaria/patrimoniale**

FORMULA: Reddito + la media della fascia di Patrimonio= x

**Ragionevole** se il premio:  $\leq 30\% x$

**Non ragionevole** se il premio :  $> 30\% x$

Tabella D: Elenco Forma Giuridica

CODICE	DESCRIZIONE	Note
1	Società di Capitali (SpA, Srl, Sapa)	Raccogliere 0, 1 o più titolari effettivi
2	Società di persone (Semplice, Snc, Sas)	Raccogliere 0, 1 o più titolari effettivi
3	Condominio	La raccolta dei titolari effettivi non è richiesta
4	Associazione, Fondazione	Raccogliere 0, 1 o più titolari effettivi
5	Consorzio, Società consortile, Cooperativa	Raccogliere 0, 1 o più titolari effettivi
6	Onlus	Raccogliere 0, 1 o più titolari effettivi
7	Enti no profit	Raccogliere 0, 1 o più titolari effettivi
8	Impresa Individuale	La raccolta dei titolari effettivi non è richiesta
9	Società Fiduciaria	Raccogliere 0, 1 o più titolari effettivi
10	Trust	Raccogliere 0, 1 o più titolari effettivi

Tab: A02 - Finalità della costituzione Soc. (Effettiva attività svolta)

01	COOP. SOC. NO PROFIT
02	INT. FINANZ. PAESI NO UE
03	NO PROFIT
04	ONG
05	ORG. VOLONTARIATO
06	PARTITO POLITICO SEDE LOCALE
07	PARTITO POLITICO SEDE NAZIONALE
08	SINDACATO SEDE LOCALE
09	SINDACATO SEDE NAZIONALE
10	STU - ASSOCIAZIONI PROFESSIONALI
11	TRUST/STRUTTURE ANALOGHE
13	Altro

Tab: A11 - Descrizione PEP (da KYC BNL)

1	Capi di stato in carica o meno
2	Capi di governo in carica o meno
3	Ministri in carica
4	Membri del governo (in carica o meno se PEP 1)
5	Membri della Commissione Europea
6	Membri del parlamento nazionale/europeo
7	Presidenti di regione in carica o cariche equivalenti
8	Magistrati in carica delle magistrature superiori
9	Membri della Corte dei Conti
10	Alte cariche della magistratura giudicante e requirente
11	Capi, ufficiali generali e sup. di forze armate e polizia
12	Dirigenti o membri CdA di banche centrali
13	Ambasciatori/charge' d'affaires/consoli gener. e di carriera
14	Membri di org. ammin. in imprese pubbl/control. dallo Stato
15	Membri di org. direz. in imprese pubbl/control. dallo Stato
16	Membri org. vigilanza in imprese pubbl/control. dallo Stato
17	Alti dirigenti di organizzazioni pubbliche internazionali
18	Responsabili enti territoriali o organi equivalenti
19	Alti dirigenti dello Stato sul territorio
20	Alti funzionari di partiti politici
21	Segretari nazionali di organizzazioni sindacali
22	Alte cariche religiose
23	Familiari e persone in stretti legami con PEP1
24	Familiari e persone in stretti legami con PEP2

Tabella A: Prevalente attività svolta (PF)			
Codice BNL	Descrizione	Codice BNL	Descrizione
AGEASSICU	AGENTE ASSICURAZIONE	LAVSPETTAC	LAVORATORE SPETTACOLO
AGECAMBIO	AGENTE CAMBIO	MAGISTRATO	MAGISTRATO
AGEIMMOBIL	AGENTE IMMOBILIARE	MARITTIMO	MARITTIMO
AGRICOLTOR	AGRICOLTORE	MEDICO	MEDICO
AGRONOMO	AGRONOMO	MEDOSPEDA	MEDICO OSPEDALIERO
ALLEVATORE	ALLEVATORE	MILITARE	MILITARE
ALTATTIVNP	ALTRA ATTIVITA' NON PROFESSIONALE	MILITASOTT	MILITARE SOTTOUFFICIALE
ALTATTIVPR	ALTRA ATTIVITA' PROFESSIONALE	MILITAUFF	MILITARE UFFICIALE
ALTAUTONOM	ALTRO LAVORO AUTONOMO	MUSICISTA	MUSICISTA
ALTDIPEND	ALTRO LAVORO DIPENDENTE	NESPROFESS	NESSUNA PROFESSIONE
AMBULANTE	AMBULANTE	NOTAIO	NOTAIO
APPRENDIST	APPRENDISTA/TEMPO DETERMINATO	ODONTOTEC	ODONTOTECNICO
ARCHITETTO	ARCHITETTO	OPERAIO	OPERAIO
ARTIGIANO	ARTIGIANO	OPERECOL	OPERATORE ECOLOGICO
ATTORE	ATTORE	OSTETRICA	OSTETRICA
ATTUARIO	ATTUARIO	PAGRARIO	PERITO AGRARIO
AUTISTA	AUTISTA	PARAMEDICO	PARAMEDICO
AUTISTDITT	AUTOTRASPORTATORE (IN PROPRIO)	PAZIENDALE	PERITO AZIENDALE
AVVPROCUR	AVVOCATO PROCURATORE	PCHIMICO	PERITO CHIMICO
BENESTANTE	BENESTANTE	PDISCSPORT	PROF. DISCIPLINE SPORTIVE
BIOLOGO	BIOLOGO	PEDILE	PERITO EDILE
BRACCIANTE	BRACCIANTE	PEELETTR	PERITO ELETTRONICO
CAMIONISTA	CAMIONISTA	PEENOLOGO	PERITO ENOLOGO
CANTANTE	CANTANTE	PENSIONATO	PENSIONATO
CARABINIER	CARABINIERE	PESCATORE	PESCATORE
CARABISOT	CARABINIERE SOTTOUFFICIALE	PILOTA	PILOTA
CARABIUFF	CARABINIERE UFFICIALE	PINDUSTRIA	PERITO INDUSTRIALE
CASALINGA	CASALINGA	PITTSULTO	PITTORE/SCULTORE
CHIMICO	CHIMICO	POLIZIOSOT	POLIZIA DI STATO SOTTOUFFICIALE
CLERO	CLERO	POLIZIOTTO	POLIZIA DI STATO
CODETTAG	COMMERCIANTE DETTAGLIO	POLIZIOUFF	POLIZIA DI STATO UFFICIALE
COINGROSSO	COMMERCIANTE INGROSSO	PRESIDE	PRESIDE
COLLABORAT	COLLABORATORE DOMESTICO	PROFESSORE	PROFESSORE
COMMERCIAL	COMMERCIALISTA	PROFFAMILI	PROFFAMILI
CONSULENTE	CONSULENTE	PSETABBIG	PROF. SETTORE ABBIGLIAMENTO
COSULAVORO	CONSULENTE LAVORO	PSETTUR	PROF. SETTORE TURISTICO
DIRDIDATT	DIRETTORE DIDATTICO	PSICOLOGO	PSICOLOGO
DIRORCH	DIRETTORE D' ORCHESTRA	PTENICO	PERITO TECNICO
DIRQUADRO	DIRIGENTE / QUADRO	PTESSILE	PERITO TESSILE
DOCEUNIV	DOCENTE UNIVERSITARIO	PUBBLICIS	PUBBLICISTA
DOTTORE	DOTTORE	RAGIONIERE	RAGIONIERE
DOTTORESSA	DOTTORESSA	RAPCOMMER	RAPPRES. COMMERCIO
FARMACISTA	FARMACISTA	REDDITIERO	REDDITIERO
FISCALISTA	FISCALISTA	REGISTA	REGISTA
FOTOGRAFO	FOTOGRAFO	SCRITTORE	SCRITTORE
GEOLOGO	GEOLOGO	SPEDIZION	SPEDIZIONIERE
GEOMETRA	GEOMETRA	STUDENTE	STUDENTE
GESTBAR	GESTORE BAR E SIMILI	TASSISTA	TASSISTA
GGFF	GUARDIA DI FINANZA	VETERINAR	VETERINARIO
GGFFSOTT	GUARDIA DI FINANZA SOTTOUFFICIALE	VIGFUOCO	VIGILE FUOCO
GGFFUFF	GUARDIA DI FINANZA UFFICIALE	VIGILEURB	VIGILE URBANO
GIORNALIS	GIORNALISTA		
GRAPUBBLIC	GRAFICO PUBBLICITARIO		
GUARFOREST	GUARDIA FORESTALE		
IMFAMILIA	IMPRENDITORE INDIVIDUALE		
IMPIEGATO	IMPIEGATO		
IMPRARDIP	IMPRENDITORE ARTIGIANO DIPENDE		
IMPRARFAM	IMPRENDITORE ARTIGIANO FAMIGLI		
IMPRENDIT	IMPRENDITORE		
IMPRESOC	SOCIO SOCIETA'		
IMPSPUBB	IMPIEGATO PUBB. AMMINISTRAZION		
INFERMIERE	INFERMIERE		
INGEGNERE	INGEGNERE		
INSEGNANTE	INSEGNANTE		
INTASSICUR	INTERMEDIARIO ASSICURATIVO		
INTFINANZ	INTERMEDIARIO FINANZIARIO		
LAVDOMIIC	LAVORATORE A DOMICILIO		

Tab: A13 - Codici SAE (Codifica Anagrafe BNL)			
100	TESORO DELLO STATO	492	SOCIETA' MENO DI 20 ADD.-ALTRE
101	CASSA DD.PP.	500	IST., ENTI ECCLCI E RELIGIOSI
102	AMM. STATALE E ORGANI COSTITU.	501	IST., ENTI ASSIST., BENEFICEN.
120	AMMINISTRAZIONI REGIONALI	551	UNITA' NON CLASSIFICABILI
121	AMM.PROV. E CITTA' METROPOLIT.	552	UNITA' NON CLASSIFICATE
165	ENTI PROD. SERV. ECON. E REG.	600	FAMIGLIE CONSUMATRICI
166	ENTI PROD. SERV. ASS. RICR. C.	614	ARTIGIANI
167	ENTI DI RICERCA	615	ALTRE FAMIGLIE PRODUTTRICI
173	AMM. COM. E UNIONI DI COMUNI	704	AMM. CENTR. PAESI UE MEMBRI UM
174	ENTI PRODUTTORI SERV. SANITARI	705	AMM. CENTRALI PAESI UE NON UM
175	ALTRI ENTI PROD.RI SERV. SANI.	706	AMM. STATI FED. UE MEMBRI UM
176	ENTI PROD. SERV. ECON. E REGO.	707	AMM.STATI FED.UE NON MEMBRI UM
177	ENTI PROD. SERV. ASSIST. RICR.	708	AMM. LOCALI PAESI UE MEMBRI UM
178	ALTRI ENTI LOCALI	709	AMM. LOC. PAESI UE NON MEM. UM
191	ENTI PREVID. ASSIST. SOCIALE	713	EN.ASS.PREV. PAESI UE DELL'UM
245	SISTEMA BANCARIO	714	ENT. ASS. PREV.PAESI UE NON UM
247	FONDI COMUNI INVEST. MONETARIO	715	AMM.PUBB., ENTI ASSIST. NON UE
248	ISTITUTI DI MONETA ELETTRONICA	717	SOC. VEICOLO PAESI UE DELL'UM
249	SOCIETA' VEICOLO	718	SOC. VEICOLO PAESI UE NON UM
250	FONDAZIONI BANCARIE	724	AUT. BAN.CEN. PAESI UE DELL'UM
255	HOLDING FINANZIARIE PUBBLICHE	725	AUT.BANC.CENT.PAESI NO DELL'UM
256	HOLDING FINANZIARIE PRIVATE	726	AUT. BANCARIE CENT.PAESI NO UE
257	MERCHANT BANKS	727	SIST. BANC. PAESI UE DELL'UM
258	SOCIETA' DI LEASING	728	SIST.BAN. PAESI UE NON DELL'UM
259	SOCIETA' DI FACTORING L. 52/91	729	SISTEMA BANCARIO PAESI NON UE
263	SOCIETA' DI CREDITO AL CONSUMO	733	ALTRE IST.FIN.M.PA. UE DELL'UM
264	SOC. INTERMEDIAZ. MOBILIARE	734	ALTRE IS.FI.MO.PAESI UE NON UM
265	SOC. FIDUCIARIE DI GESTIONE	735	ALTRE IST.FIN.MON. PAESI NO UE
266	FONDI COM. D'INVEST. MOBILIARE	739	ALTRI INT.FIN.PAESI UE DELL'UM
267	ALTRI ORG. INVEST. COLL. RISP.	743	ALTRI INT.FIN. PAESI UE NON UM
268	ALTRE FINANZIARIE	744	IMP. ASSIC., FONDI PEN. PA. UE
270	SOCIETA' GESTIONE DI FONDI	745	IMP. ASS.,FON. PE. PAESI NO UE
273	SOC. FIDUCIARIE AMMINISTRAZIO.	746	AUSIL. FINANZ. PAE. UE DELL'UM
275	ENTI PREPOSTI FUNZION. MERCATI	747	AUS. FIN. PAESI UE NON DELL'UM
276	AGENTI DI CAMBIO	748	ALTRE SOC. FIN. PAESI NON UE
278	ASSOC. IMPRESE FINANZ. E ASSI.	757	SOC. NON FIN. PAESI UE MEM. UM
279	AUTORITA' CENTRALI DI CONTROL.	758	SOC.NON FIN. PAESI UE NON UM
280	MEDIATORI AGENTI CONS. ASSIC.	759	SOC. NON FIN.PAESI NON UE
283	PROMOTORI FINANZARI	768	FAMIGLIE PROD.PAESI UE DELL'UM
284	ALTRI AUSILIARI FINANZARI	769	FAMIGLIE PROD. PAESI UE NON UM
294	IMPRESE DI ASSICURAZIONE	770	ISTITUZIONI DELL'UE
295	FONDI PENSIONE	771	ALTRI ORGANISMI
296	ALTRI FONDI PREVIDENZIALI	772	FAMIGLIE PROD. PAESI NON UE
300	BANCA D'ITALIA	773	FAMIGLIE CONS.PAESI UE DELL'UM
301	UFFICIO ITALIANO CAMBI (UIC)	774	FAM.CONS. PAESI UE NON DELL'UM
329	ASSOCIAZIONI BANCARIE	775	FAM. CONSUMATRICI PAESI NON UE
430	IMPRESE PRODUTTIVE	783	IST. SENZA SCOPO LUCRO FAM.
431	HOLDING PRIVATE	784	IST. SENZA SCOPO LUCRO NO UM
450	ASSOC. FRA IMPRESE NON FINANZ.	785	IST. SENZA SCOPO LUCRO NON UE
470	AZIENDE MUNIC.TE, PROVINC.TE	791	BANCA CENTRALE EUROPEA
471	IMPRESE PARTECIPATE STATO	794	RAPPRESENTANZE ESTERE
472	IMPRESE A PARTEC. REG. O LOC.		
473	ALTRE UNITA' PUBBLICHE		
474	HOLDING PUBBLICHE		
480	UNITA' SOCIETA'20 O PI' ADDET.		
481	UNITA' SOC. PIU'S E MENO 20 A.		
482	SOCIETA' MENO DI 20 ADDETTI		
490	SOCIETA'20 O PIU'ADDET.-ALTRE		
491	SOC.PIU'S E MENO 20 ADD.-ALTRE		