

Offerta al pubblico di



Certificato BNL Investimento Sicuro

prodotto finanziario di capitalizzazione
Tariffa MZPD

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

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

Data di deposito in Consob della Copertina: 27/09/2013

Data di validità della Copertina: 30/09/2013

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



CARDIF VITA
GRUPPO BNP PARIBAS

PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA - INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO

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

Data di deposito in CONSOB della Parte I: 27/09/2013

Data di validità della Parte I: 30/09/2013

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A., società del Gruppo BNP Paribas.

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

Telefono 02/72427.1

Sito internet: www.cardifvita.it

Posta elettronica: info@cardifvita.it

CARDIF VITA S.p.A., società unipersonale soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di Cardif Assicurazioni S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Cardif, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 047, è stata autorizzata con Decreto Ministeriale del 15/07/1988 (pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 182 del 04/08/1988) ed è iscritta all'albo delle imprese di assicurazione al n. 1. 00073.

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

2. CONFLITTO DI INTERESSE

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

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

La Compagnia delega la gestione finanziaria del patrimonio della Gestione separata, cui è collegato il contratto, a CARDIF Assicurazioni S.p.A. e deposita presso BNP Paribas Securities Services (appartenente al citato Gruppo BNP Paribas) i relativi strumenti finanziari e la liquidità.

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

In ogni caso la Compagnia, pur in presenza di potenziali situazioni di conflitto di interesse, precisa di avere in essere con la Banca Nazionale del Lavoro un accordo di distribuzione di polizze, ma di non avere in corso accordi di riconoscimento di utilità derivanti dalla restituzione di commissioni o altri proventi ed opera comunque in modo da non recare pregiudizio agli investitori-contrattanti al fine di ottenere per gli stessi il miglior risultato possibile.

3. RECLAMI

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

CARDIF VITA S.p.A. – Customer Care

Via Tolmezzo, 15

20132 Milano

Numero verde 800 900 900

Fax 02/72.42.75.44

e-mail: ServizioClienti@cardifvita.it

La Compagnia si impegna a fornire informazioni in merito al rapporto assicurativo entro dieci giorni dalla presentazione della richiesta, fatta salva la necessità di maggiori approfondimenti.

Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito www.cardifvita.it dove possono essere acquisite su supporto duraturo. Sul medesimo sito è inoltre disponibile il Prospetto d'offerta aggiornato, il rendiconto periodico, il prospetto della composizione nonché il Regolamento della Gestione separata.

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a CARDIF VITA S.p.A., Ufficio Reclami con sede in Via Tolmezzo 15 - 20132 - Milano (Italia) oppure inviando un Fax al n. 02/72.42.75.44 o un messaggio di posta elettronica all'indirizzo e-mail ufficio reclami@cardifvita.it o contattando il numero verde 800. 900.900 per qualsiasi informazione inerente lo stato avanzamento pratiche.

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

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni dal ricevimento del reclamo, potrà rivolgersi all'autorità di vigilanza di competenza secondo quanto di seguito indicato.

Per reclami riguardanti il contratto in senso stretto, potrà rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), oppure potrà inviare un Fax al n. 06/42.133.735 o al n. 06/42.133.353, corredando copia del reclamo inoltrato alla Società e, ove presente, il relativo riscontro.

Per reclami riguardanti aspetti di trasparenza, potrà rivolgersi alla CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma (Italia), o Via Broletto, 7 - 20123 Milano (Italia), Telefono 06/84.77.1 - 02/72.42.01, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

Per ulteriori questioni potrà rivolgersi alle altre Autorità amministrative competenti.

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

B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO DI CAPITALIZZAZIONE

4. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

4.1. Caratteristiche del contratto

Il prodotto consente, mediante il versamento dei premi, di costituire un capitale rivalutabile annualmente in funzione del rendimento ottenuto dalla Gestione interna separata CAPITALVITA®, cui il contratto è collegato. Tale rendimento non può in ogni caso essere inferiore al rendimento minimo dell'1% annuo composto, garantito per tutta la durata del contratto.

Entro la scadenza del contratto, l'investitore-contraente può richiedere il differimento del rimborso del capitale oltre la scadenza stessa a condizione che, al momento della richiesta, il tasso massimo applicabile definito dalla normativa IVASS di riferimento risulti almeno pari all'1%.

4.2. Durata del contratto

La durata del presente contratto è fissata a 5 anni.

4.3. Versamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio in unica soluzione entro la data di decorrenza. È, inoltre, facoltà dell'investitore-contraente effettuare versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale. I premi versati costituiscono il capitale investito destinato ad una Gestione interna separata. In ogni caso la somma dei premi versati non potrà superare i 2,5 milioni di Euro.

B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

I premi versati dall'investitore-contraente vengono investiti in una Gestione interna separata di attivi.

L'investimento finanziario è collegato ad una sola Gestione interna separata di seguito descritta:

Denominazione Gestione separata	CAPITALVITA®
Data di avvio operatività	1988
Valuta di denominazione	Euro
Gestore	La gestione CAPITALVITA® è gestita dal 15/11/2011 da CARDIF Assicurazioni S.p.A. in base a specifico mandato di gestione conferito da CARDIF VITA S.p.A.. Fermi restando i limiti regolamentari previsti dall'IVASS in tema di ammissibilità a copertura delle riserve tecniche, CARDIF VITA convoca periodicamente un Comitato Strategico ove sono rappresentati il Socio ed il Gestore, nel quale vengono discusse le politiche di gestione tattica e strategica, e dove eventualmente vengono modificati o confermati gli stili di gestione da adottare in funzione delle analisi comparative svolte dalla Compagnia in collaborazione con il Gestore.
Finalità	Far crescere il capitale proteggendo il valore nel tempo

5. RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

Il prodotto garantisce il rimborso di un importo a scadenza pari al capitale investito rivalutato, periodicamente, in funzione della misura di rivalutazione determinata in base al rendimento conseguito dalla Gestione separata, al netto del prelievo della commissione di gestione e, comunque, con il minimo garantito previsto dal presente contratto. 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 (c.d. rendimento consolidato).

Si rinvia al par. 5.1 per la descrizione dettagliata del meccanismo di rivalutazione.

La rilevazione del rendimento della Gestione interna separata avviene con frequenza annuale ad ogni 31/12.

Il consolidamento, ossia il meccanismo in base al quale le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale vengono definitivamente acquisite dall'investitore-contraente, avviene con frequenza annuale ad ogni 31/12 ed alla data di rimborso.

Il rendimento annuo CAPITALVITA® 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 caso di richiesta di rimborso anticipato presentata entro il primo anniversario della data di decorrenza, il valore di rimborso è pari a ciascun premio versato (eventualmente riproporzionato in caso riscatti parziali), rivalutato pro-rata al tasso minimo garantito dell'1%.

In caso di richiesta di rimborso anticipato, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il valore di rimborso è pari alla somma di ciascun premio versato (eventualmente riproporzionato in caso di riscatti parziali), aumentata del:

- 90% della differenza tra il capitale in vigore e la somma dei premi versati (eventualmente riproporzionati in caso di riscatti parziali), se la richiesta di riscatto è effettuata trascorso un anno di durata contrattuale ma entro il secondo anniversario;
- 95% della differenza tra il capitale in vigore e la somma dei premi versati (eventualmente riproporzionati in caso di riscatti parziali), se la richiesta di riscatto è effettuata trascorsi due anni di durata contrattuale ma entro il terzo anniversario;

In caso di richiesta di rimborso anticipato, trascorsi tre anni dalla data di decorrenza, il valore di rimborso è pari al capitale in vigore alla data di riscatto.

Per il periodo tra l'ultima data di rivalutazione e la data di richiesta di rimborso pertanto, il capitale in vigore all'ultima rivalutazione viene maggiorato del relativo rateo di rendimento.

5.1. Rivalutazione periodica

Il rendimento annuo della Gestione CAPITALVITA®, sopra descritta, viene annualmente attribuito al contratto, a titolo di partecipazione agli utili, sotto forma di rivalutazione del capitale investito.

Spetta peraltro alla Società una commissione annuale di gestione, pari ad un prelievo in punti percentuali assoluti del rendimento della gestione sopra menzionata pari a:

- 1,30% se il cumulo dei premi versati è inferiore a 1.000.000 euro;
- 1,20% se il cumulo dei premi versati è inferiore a 2.000.000 euro;
- 1,10% se il cumulo dei premi versati è inferiore o uguale a 2.500.000 euro;

La misura di rivalutazione annuale è pertanto pari alla differenza tra il rendimento annuo CAPITALVITA® e la predetta commissione annuale di gestione.

In ogni caso è garantita una misura minima di rivalutazione annua composta dell'1% per l'intera durata contrattuale.

Il confronto tra il rendimento retrocesso ed il tasso di rendimento minimo garantito (c.d. determinazione) avviene, quindi, con frequenza periodica annualmente ogni 31/12 ed al rimborso.

L'Impresa applica le proprie commissioni mediante prelievo sul rendimento della Gestione separata, fatto salvo il tasso di rendimento minimo garantito che rimane, comunque, garantito all'investitore-contraente.

In occasione di ciascuna rivalutazione annuale, il capitale complessivo in vigore alla data di rivalutazione si ottiene sommando:

- ciascun premio versato nell'anno solare, incrementato 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;
- il capitale in vigore maturato al 31/12 dell'anno precedente 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.

Avvertenza: Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere.

PROGETTO ESEMPLIFICATIVO

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo dei premi, della prestazione assicurata e del valore di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad un predefinito taglio di premio.

Gli sviluppi della prestazione rivalutata e del valore di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diverse ipotesi:

- tasso di rendimento **minimo garantito** contrattualmente;
- un'ipotesi** di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari al momento della redazione del presente progetto, al **4%**. A tale tasso si applica la commissione di gestione prevista contrattualmente e quindi si ipotizza di riconoscere al contratto una misura di rivalutazione pari al 2,70% ottenuta scorporando la predetta commissione dal tasso 4%.

I valori sviluppati in base **al tasso minimo garantito** rappresentano le prestazioni certe che **l'Impresa è tenuta a corrispondere**, in base alle condizioni di polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'Impresa.

Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate. A tale tasso si applica la commissione di gestione prevista contrattualmente.

Sviluppo della prestazione e del valore di riscatto in base a:

A) Tasso di rendimento minimo garantito

Tasso di rendimento minimo garantito: 1%
Durata: 5 anni
Ipotesi di decorrenza 01/01/2013
Premio unico alla decorrenza € 10.000,00

Anni trascorsi	Valore di riscatto a fine anno
1	10.100,00
2	10.201,00
3	10.303,01
4	10.406,04
5	10.510,10

Capitale assicurato a scadenza € 10.510,10

B) Ipotesi di rendimento finanziario

Tasso di rendimento finanziario: 4%
Durata: 5 anni
Ipotesi di decorrenza 01/01/2013
Premio unico alla decorrenza € 10.000,00

Anni trascorsi	Valore di riscatto a fine anno
1	10.100,00
2	10.492,56
3	10.790,46
4	11.124,53
5	11.424,90

Capitale assicurato a scadenza € 11.424,90

Le prestazioni indicate nelle tabelle sono al lordo degli oneri fiscali.

Si rinvia al par. 7 e 8 per le informazioni di dettaglio sulla Gestione interna separata.

6. ORIZZONTE TEMPORALE

L'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 1 anno.

7. POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

La Gestione può investire fino al 100% in titoli obbligazionari di emittenti Governativi (ed assimilati) e Corporate. L'investimento sul mercato azionario, il cui peso non può essere superiore complessivamente al 20%, è concentrato prevalentemente nell'area Euro e riguarda titoli con un livello di liquidità adeguato all'investimento effettuato, quotati sui principali mercati borsistici. L'investimento in altre attività finanziarie è in misura residuale.

Gli strumenti finanziari sono selezionati tra tutti i settori merceologici e sono effettuati principalmente nell'Area Euro. L'impiego in strumenti derivati avviene nel principio di sana e prudente gestione ed è ammesso con finalità di copertura e gestione efficace.

Obiettivo della gestione finanziaria è la conservazione dei capitali investiti e la realizzazione di un rendimento positivo, in quanto ciò sia compatibile con le condizioni di mercato. I criteri che guidano l'asset allocation sono: il rispetto dei limiti regolamentari, la sicurezza e la liquidità degli investimenti, l'efficienza in termini di rischio-rendimento delle combinazioni individuate, la ricerca del beneficio di diversificazione, la coerenza col profilo delle varie tipologie di garanzie offerte dai contratti collegati con la Gestione separata valutata sulla base di modelli di Asset Liability Management. Le politiche di gestione e di investimento sono tese a garantire nel tempo un'equa partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari della Gestione separata, evitando disparità che non siano giustificate dalla necessità di salvaguardare, nell'interesse della massa degli assicurati, l'equilibrio e la stabilità della Gestione separata.

A tutela degli interessi degli investitori-contraenti, il risultato della Gestione viene annualmente certificato dalla società di revisione e certificazione PricewaterhouseCoopers S.p.A. Via Monte Rosa, 91 - 20149 - Milano.

8. CRITERI DI VALORIZZAZIONE DEGLI ATTIVI IN PORTAFOGLIO

Il tasso medio di rendimento annuo si ottiene rapportando il risultato finanziario di competenza relativamente al periodo di osservazione, alla giacenza media delle attività assegnate alla gestione nel medesimo periodo di osservazione.

Concorrono alla determinazione del risultato finanziario di CAPITALVITA®:

- i proventi finanziari di competenza del periodo di osservazione, compresi gli scarti di emissione e di negoziazione di competenza,
- gli utili e le perdite derivanti dall'alienazione delle attività finanziarie assegnate alla gestione, se effettivamente realizzati nel periodo di osservazione.

Gli utili realizzati comprendono anche i redditi derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio di CAPITALVITA®.

Il risultato finanziario è calcolato al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese inerenti:

- l'attività di verifica contabile effettuata dalla Società di Revisione;
- le spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione separata.

Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto; nel caso di trasferimento di attività dal patrimonio dell'impresa il valore di iscrizione è pari valore corrente rilevato alla data di immissione delle attività nella Gestione separata.

La giacenza media delle attività è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione separata. La giacenza media è calcolata sulla base del valore di iscrizione nel libro mastro nella Gestione separata.

I criteri di valutazione delle giacenze medie descritti potranno essere modificati solo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto della Gestione separata sarà accompagnato da una nota illustrativa che indicherà le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione utilizzati e il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento di CAPITALVITA®.

Il rendimento annuo della CAPITALVITA® viene determinato al termine di ciascun mese solare dell'esercizio relativo alla certificazione assumendo ogni volta come esercizio di riferimento il periodo costituito dal mese stesso e dagli undici mesi consecutivi precedenti, fermi restando i criteri di valutazione e di calcolo sopra descritti.

Avvertenza: Le plusvalenze, le minusvalenze e gli altri flussi di cassa concorrono alla determinazione del rendimento della Gestione interna separata solo se effettivamente realizzati sulle attività che la compongono; le attività di nuova acquisizione sono valutate al prezzo di acquisto mentre quelle già di proprietà dell'Impresa di assicurazione sono valutate al prezzo di iscrizione nella Gestione separata.

Avvertenza: Si evidenzia che, in considerazione delle caratteristiche della Gestione interna separata e del meccanismo di calcolo del relativo rendimento, la valorizzazione delle attività che compongono il portafoglio della Gestione interna separata non è riferito ai valori di mercato delle medesime e la volatilità dei relativi rendimenti non riflette quella calcolata sulla base del valore di mercato delle attività che la compongono.

9. RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza, al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali, rappresenta il capitale investito.

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
Voci di costo			
A	Commissioni di caricamento	0,00%	0,00%
B	Commissione di gestione		1,30%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
D	Altri costi successivi al versamento		0,00%
E	Bonus, premi e riconoscimento di quote	0,00%	0,00%
F	Spese di emissione	0,00%	0,00%
Componenti dell'investimento finanziario			
G	Premio versato	100%	
H=(G-F)	Capitale nominale	100%	
I=H-(A+C-E)	Capitale investito	100%	

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

B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

10. RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA

Alla data di scadenza **Certificato BNL Investimento Sicuro** prevede la corresponsione all'investitore-contraente del capitale in vigore alla data di scadenza costituito da ciascun premio versato rivalutato come descritto al par. 5 (eventualmente riproporzionato in caso di riscatti parziali).

Si rinvia alla Sez. C) par. 13 per l'illustrazione dei costi complessivamente gravanti sul capitale maturato.

11. RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO (C.D. RISCATTO) E RIDUZIONE

Trascorso un mese dalla data di decorrenza, il prodotto riconosce all'investitore-contraente la facoltà di riscattare il capitale maturato. Alla data di ricevimento dell'intera documentazione richiesta (data di riscatto), l'importo è calcolato come:

- la somma di ciascun premio versato, rivalutato pro-rata al tasso minimo garantito dell'1%, in caso di riscatto effettuato entro il primo anniversario della data di decorrenza;
- la somma di ciascun premio versato aumentata del 90% della differenza tra il capitale in vigore e la somma dei premi versati, se la richiesta di riscatto è effettuata trascorso un anno di durata contrattuale ma entro il secondo anniversario;
- la somma di ciascun premio versato aumentata del 95% della differenza tra il capitale in vigore e la somma dei premi versati, se la richiesta di riscatto è effettuata trascorsi due anni di durata contrattuale ma entro il terzo anniversario;
- il capitale in vigore alla data di riscatto in tutti gli altri casi.

L'Impresa garantisce anche in caso di riscatto una rivalutazione minima garantita pari all'1% consolidato annualmente.

L'investitore-contraente ha, inoltre, la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, con le stesse tempistiche e modalità della liquidazione totale. In questo caso, il contratto rimane in vigore per la parte non riscattata e i premi versati riproporzionati alla parte di contratto in vigore.

Non è previsto alcun valore di riduzione.

Si rinvia alla Sez. D) par. 17 per le informazioni circa le modalità di esercizio del riscatto.

12. OPZIONI CONTRATTUALI

L'investitore-contraente ha la facoltà di chiedere che la scadenza del contratto sia differita, di quinquennio in quinquennio, fino ad un massimo di 20 anni di durata complessiva a condizione che il tasso annuo massimo garantibile secondo la normativa IVASS (Regolamento n. 21 del 28 marzo 2008) sia almeno pari all'1%. L'eventuale silenzio dell'investitore-contraente alla scadenza originaria del contratto non può essere, in nessun caso, inteso come tacita richiesta di differimento. La richiesta di differimento si intende invece accettata in mancanza di comunicazione scritta contraria della Società entro 30 giorni dalla data di ricezione della stessa.

La Compagnia si impegna a fornire per iscritto all'investitore-contraente, al più tardi cinque mesi prima della data di scadenza, una descrizione sintetica dell'opzione suddetta.

La richiesta deve pervenire alla Società per iscritto almeno tre mesi prima della data di scadenza. A seguito di tale richiesta la Compagnia si impegna a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, il Prospetto d'offerta e le Condizioni di polizza.

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

I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Società entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione prevista. La Società si impegna alla scadenza e in caso di riscatto totale o parziale ad effettuare il pagamento entro 20 giorni dal ricevimento della documentazione prevista. Si ricorda che ai sensi dell'art. 2946 c.c. i diritti derivanti dal presente contratto si prescrivono in dieci anni dalla scadenza del contratto.

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

13. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

13.1. Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

13.1.1. Spese di emissione

Non previste.

13.1.2. Costi di caricamento

Non previsti.

13.1.3. Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

La differenza (se positiva) tra il capitale in vigore alla data di calcolo ed il valore di riscatto calcolato come appena descritto al par. 11, rappresenta per l'investitore-contraente un costo per ogni operazione di riscatto (totale o parziale) effettuata nei primi tre anni di durata contrattuale.

Non è previsto alcun costo sui riscatti effettuati successivamente al terzo anno dalla data di decorrenza.

13.2. Costi indirettamente a carico dell'investitore-contraente (c.d. costi di gestione dell'investimento finanziario)

Il contratto prevede una commissione di gestione annua pari a:

- 1,30% se il cumulo dei premi versati è inferiore a 1.000.000 euro;
- 1,20% se il cumulo dei premi versati è inferiore a 2.000.000 euro;
- 1,10% se il cumulo dei premi versati è inferiore o uguale a 2.500.000 euro;

Detta commissione è applicata mediante riduzione del rendimento della Gestione interna separata.

13.3. Altri costi

Non previsti.

14. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Non sono previste agevolazioni finanziarie.

15. REGIME FISCALE

In merito al regime fiscale applicabile al presente contratto di capitalizzazione ed in particolare relativamente alla tassazione delle somme assicurate, corrisposte sotto forma di capitale, si intendono applicate le disposizioni di legge in vigore alla data di stipula del contratto, salvo successive modifiche.

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

A tal proposito si segnala l'applicazione dell'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulle somme corrisposte in forma di capitale relativamente all'eventuale plusvalenza conseguita¹.

Si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 7 del Prospetto d'offerta per maggiori informazioni.

¹ In caso di prestazioni percepite nell'esercizio di attività commerciali l'imposta sostitutiva non viene applicata

D) INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE E RISCATTO

16. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO

16.1. Modalità di sottoscrizione

Certificato BNL Investimento Sicuro si sottoscrive unicamente mediante il Modulo di Proposta.

Al momento della sottoscrizione della Proposta di contratto, l'investitore-contraente si impegna ad effettuare il versamento del premio mediante addebito in conto corrente, assegno bancario e/o circolare, o altre modalità da concordare con la Società. 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.

Il contratto produce i suoi effetti dalla data di decorrenza indicata nel Modulo di Proposta a condizione che sia stato versato il primo premio pattuito.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione B, par. 4 del Prospetto d'offerta.

16.2. Modalità di revoca della proposta

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

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

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

16.3. Diritto di recesso del contratto

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

L'esercizio del diritto di recesso implica la risoluzione del contratto e, qualora non sia stato effettuato il versamento del premio, l'impegno ad esso relativo si intende automaticamente annullato.

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

17. MODALITÀ DI RISCATTO DEL CAPITALE MATURATO

Al fine di richiedere il riscatto del capitale, anche in misura parziale, l'investitore-contraente deve presentare alla Società richiesta scritta accompagnata dalla documentazione richiesta nell'apposita sezione "Documentazione necessaria in caso di liquidazione" delle Condizioni Contrattuali.

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

CARDIF VITA S.p.A. – Customer Care

Via Tolmezzo, 15

20132 Milano (Italia)

Numero verde 800 900 900

Fax 02/72.42.75.44

e-mail: ServizioClienti@cardifvita.it

Per maggiori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione B, par. 5 del Prospetto d'offerta.

18. MODALITÀ DI EFFETTUAZIONE DI OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI (C.D. *SWITCH*)

Non sono previste altre attività sottostanti e quindi operazioni di *switch*.

E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

19. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

La legislazione applicabile al contratto è quella italiana. Nel caso le parti convenissero circa la scelta di una diversa legislazione, prevalgono comunque le norme imperative di diritto italiano.

20. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Il contratto ed ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana.

21. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI-CONTRAENTI

La Società comunica tempestivamente all'investitore-contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta o nel Regolamento della Gestione interna separata, intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alle Condizioni Contrattuali e alla normativa applicabile.

Entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, la Società si impegna ad inviare all'investitore-contraente un estratto conto contenente tutte le informazioni relative all'annualità appena trascorsa, indicando in particolare:

- a) cumulo dei premi versati dalla data di decorrenza al 31/12 dell'anno precedente l'anno a cui si riferisce il rendiconto;
- b) capitale in vigore al 31/12 dell'anno precedente l'anno a cui si riferisce il rendiconto;
- c) dettaglio dei premi versati nell'anno a cui si riferisce il rendiconto;
- d) valori di eventuali riscatti parziali effettuati nell'anno a cui si riferisce il rendiconto;
- e) capitale in vigore e valore di riscatto al 31/12 dell'anno a cui si riferisce il rendiconto;
- f) tasso annuo di rendimento realizzato dalla Gestione CAPITALVITA[®], commissione di gestione applicata e misura annua di rivalutazione riconosciuta al contratto.

In caso di trasformazione del contratto, la Società è tenuta a fornire all'investitore-contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo contratto con quelle del contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, le imprese consegnano all'investitore-contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del contratto offerto con quelle del contratto originario, nonché il Prospetto d'offerta del nuovo contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

Il Prospetto d'offerta e le altre informazioni obbligatorie sono presenti sul sito www.cardifvita.it ove ne è consentita l'acquisizione su supporto duraturo.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

CARDIF VITA S.p.A.
Il Direttore Generale
Filippo Maria Nobile



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

La Parte II del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'investitore-contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sui dati periodici di rendimento dell'investimento finanziario.

Data di deposito in CONSOB della Parte II: 28/03/2013

Data di validità della Parte II: 02/04/2013

DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

Gestione interna separata CAPITALVITA®

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione	Tasso trattenuto dalla Società	Rendimento minimo riconosciuto agli investitori-contraenti	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2008	4,30%	1,30%	3,00%	4,46%	3,23%
2009	3,62%	1,30%	2,32%	3,54%	0,75%
2010	3,71%	1,30%	2,41%	3,35%	1,55%
2011	3,76%	1,30%	2,46%	4,89%	2,73%
2012	3,75%	1,30%	2,45%	4,64%	2,97%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Inizio operatività della Gestione interna separata: 1988

Periodo previsto di durata: illimitata

Patrimonio netto della gestione risultante all'ultimo rendiconto annuale: 8.827.950.505 Euro al 31/12/2012

CARDIF VITA corrisponde al distributore una commissione pari al 70% della commissione di gestione annuale effettivamente applicata con un minimo trattenuto dalla Società stessa pari allo 0,35%.

PARTE III DEL PROSPETTO D'OFFERTA - ALTRE INFORMAZIONI

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

Data di deposito in CONSOB della Parte III: 27/09/2013

Data di validità della Parte III: 30/09/2013

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA

CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A., società unipersonale facente parte del Gruppo Assicurativo CARDIF iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 047, è un'impresa di assicurazione autorizzata con Decreto Ministeriale del 15/07/1988 (pubblicato sulla Gazzetta ufficiale n. 182 del 04/08/1988) ed iscritta all'albo delle imprese di assicurazioni con il n. 1. 00073.

La Società ha per oggetto l'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa sulla vita, di cui all'articolo 2, comma 1, del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209 (Codice delle Assicurazioni Private) con particolare riferimento al ramo I (assicurazione sulla durata della vita umana), al ramo III (assicurazione sulla vita le cui prestazioni sono direttamente collegate al valore di quote di OICR ovvero ad indici o ad altri valori di riferimento), al ramo V (operazioni di capitalizzazione) ed al ramo VI (operazioni di gestione di fondi collettivi costituiti per l'erogazione di prestazioni in caso di morte, di vita o di cessazione/riduzione dell'attività lavorativa) della classificazione di legge, oltre ad essere abilitata all'esercizio delle assicurazioni complementari per i rischi di danni alla persona.

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

Il capitale sociale della Società è di Euro 250.000.000, interamente sottoscritto e versato.

CARDIF VITA S.p.A. è controllata dal Gruppo BNP Paribas che detiene indirettamente il 100% del capitale sociale della Compagnia. Il Gruppo BNP Paribas è un operatore europeo che si occupa di servizi bancari e finanziari ed è presente sul mercato mondiale.

Altre informazioni relative all'organo amministrativo, all'organo di controllo e ai componenti di tali organi, nonché alle persone che esercitano funzioni direttive della Compagnia sono fornite sul sito internet della Compagnia www.cardifvita.it.

2. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

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

3. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

La società di revisione e di certificazione dell'Impresa è PricewaterhouseCoopers S.p.A. Via Monte Rosa, 91 - 20149 - Milano.

B) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE, RISCATTO E RIDUZIONE

4. SOTTOSCRIZIONE

Certificato BNL Investimento Sicuro si sottoscrive unicamente mediante il Modulo di Proposta, presso la Società ovvero presso il soggetto incaricato alla distribuzione.

Al momento della sottoscrizione della Proposta di contratto, l'investitore-contraente si impegna ad effettuare il versamento del premio mediante addebito in conto corrente o assegno. È facoltà dell'investitore-contraente effettuare versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale con le medesime modalità.

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 a partire dalla data indicata nel Modulo di Proposta a condizione che sia stato versato il primo premio pattuito.

La Compagnia si impegna a comunicare all'investitore-contraente, entro dieci giorni dalla data di decorrenza, l'ammontare del premio versato e la data di decorrenza del contratto.

5. RISCATTO E RIDUZIONE

L'investitore-contraente trascorso un mese dalla data di decorrenza può risolvere anticipatamente il contratto mediante richiesta scritta di riscatto totale.

Il valore di riscatto è pari a:

- la somma di ciascun premio versato, rivalutato pro-rata al tasso minimo garantito dell'1%, in caso di riscatto effettuato entro il primo anniversario della data di decorrenza;
- la somma di ciascun premio versato aumentato del 90% della differenza tra il capitale in vigore e la somma dei premi versati, se la richiesta di riscatto è effettuata trascorso un anno di durata contrattuale ma entro il secondo anniversario;
- la somma di ciascun premio versato aumentato del 95% della differenza tra il capitale in vigore e la somma dei premi versati, se la richiesta di riscatto è effettuata trascorsi due anni di durata contrattuale ma entro il terzo anniversario;
- il capitale in vigore alla data di riscatto in tutti gli altri casi.

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

CARDIF VITA S.p.A. – Customer Care
Via Tolmezzo, 15
20132 Milano (Italia)
Numero verde 800 900 900
Fax 02/72.42.75.44
e-mail: ServizioClienti@cardifvita.it

Trascorso un mese dalla data di decorrenza l'investitore-contraente ha facoltà di richiedere con le stesse modalità, la liquidazione di una parte del valore di riscatto indicato a tal fine in valore assoluto o in misura percentuale.

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

Non è ammesso il valore di riduzione.

6. OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI (C.D. SWITCH)

Non sono previste altre attività finanziarie pertanto non sono possibili operazioni di *switch*.

C) REGIME FISCALE

7. IL REGIME FISCALE E LE NORME A FAVORE DEL CONTRAENTE

In merito al regime fiscale applicabile al presente contratto di capitalizzazione ed in particolare relativamente alla tassazione delle somme assicurate, corrisposte sotto forma di capitale, si intendono applicate le disposizioni di legge in vigore alla data di stipula del contratto, salvo successive modifiche.

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

A tal proposito si segnala in particolare l'applicazione dell'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulle somme corrisposte in forma di capitale relativamente all'eventuale plusvalenza conseguita².

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

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

APPENDICE

Glossario dei termini tecnici utilizzati nel Prospetto d'offerta

Below Investment Grade: secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating, Below Investment Grade è quello minore di BBB-.

Capitale investito: valore rappresentativo della quota del premio versato che viene effettivamente investito dall'impresa di assicurazione nella Gestione interna separata.

Capitale maturato: l'importo derivante dalle rivalutazioni di volta in volta riconosciute al capitale investito alle ricorrenze previste dal contratto.

Capitale nominale: premio versato al netto delle spese di emissione.

Compagnia: vedi "Società di assicurazione".

Composizione della Gestione interna separata: informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione interna separata.

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

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

Conflitto di interessi: insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello dell'investitore-contraente.

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

Consolidamento: meccanismo in base a cui l'investitore-contraente acquisisce in via definitiva le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale.

Costi di caricamento: parte del premio versato dall'investitore-contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'impresa di assicurazione.

Gestione interna separata (o speciale): fondo appositamente creato dalla società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dagli investitori-contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione interna separata deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

Determinazione: confronto tra il rendimento retrocesso ed il tasso di rendimento minimo garantito ai fini del calcolo del rendimento consolidato riconosciuto all'investitore-contraente.

Frequenza di consolidamento: frequenza con la quale l'Impresa di assicurazione riconosce in via definitiva all'investitore-contraente il rendimento consolidato. Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere.

Frequenza di determinazione: frequenza con la quale l'Impresa di assicurazione confronta il rendimento retrocesso con il tasso di rendimento minimo garantito ai fini del calcolo del rendimento consolidato.

Frequenza di rilevazione: frequenza con la quale l'Impresa di assicurazione rileva il rendimento della Gestione interna separata.

Impresa di assicurazione: vedi "Società di assicurazione".

Investitore-contraente: persona fisica o giuridica, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento del premio alla Società.

Investment Grade: secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating, Investment Grade è quello almeno pari a BBB-.

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

Misura di rivalutazione: incremento periodico che viene attribuito al capitale maturato rispetto al periodo precedente.

Modulo di proposta: modulo sottoscritto dall'investitore-contraente con il quale egli manifesta all'impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Orizzonte temporale di investimento consigliato: orizzonte temporale consigliato di permanenza nell'investimento finanziario. Tale orizzonte espresso in termini di anni è determinato in relazione al tempo necessario per recuperare i costi del prodotto avendo riguardo, tra l'altro, al tasso di rendimento minimo garantito previsto.

Perfezionamento del contratto: momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

Prelievo in punti percentuali assoluti: modalità di prelievo sul rendimento rilevato secondo cui l'Impresa di assicurazione trattiene un margine (c.d. tasso di rendimento trattenuto) e determina in via residuale il rendimento retrocesso.

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

Premio versato: importo versato dall'investitore-contraente all'impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo. Il versamento del premio avviene in un'unica soluzione. Inoltre, all'investitore contraente è riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

Premio aggiuntivo (o Versamento aggiuntivo): importo estemporaneo che l'investitore-contraente può effettuare nel corso della durata contrattuale.

Prodotto finanziario di capitalizzazione: prodotto che lega la prestazione dell'Impresa di assicurazione all'andamento di una o più gestioni interne separate (ovvero, meno frequentemente, in via alternativa o complementare, all'andamento di una o più altre provviste di attivi). Tale prodotto consente all'investitore-contraente di ottenere a scadenza il rimborso del capitale investito maggiorato delle rivalutazioni periodiche riconosciute sulla base del rendimento realizzato dalla/le suddetta/e gestione/i. Le rivalutazioni riconosciute alla fine di ciascun periodo determinano il capitale iniziale del periodo di rivalutazione successivo, secondo un meccanismo di consolidamento che garantisce l'acquisizione in via definitiva del capitale progressivamente maturato.

Proposta di investimento finanziario: espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'investitore-contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di premi e/o regimi dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario.

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

Regolamento della Gestione interna separata: l'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la Gestione interna separata.

Rendiconto annuale della Gestione interna separata: riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione interna separata.

Rendimento consolidato (anche detto Rendimento riconosciuto): rendimento in base al quale l'Impresa procede alla rivalutazione del capitale alle date di consolidamento previste dalle condizioni di contratto. Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere. Il rendimento consolidato è tipicamente determinato in funzione del rendimento di una o più gestioni interne separate al netto dei costi prelevati dall'Impresa di assicurazione e in funzione del tasso di rendimento minimo garantito e della cosiddetta frequenza di determinazione.

Rendimento retrocesso: componente del componente rilevato che partecipa al calcolo del rendimento consolidato. Esso è tipicamente determinato in via residuale rispetto alla componente del rendimento rilevato trattenuto dall'Impresa di assicurazione.

Rendimento rilevato: risultato conseguito dalla Gestione interna separata.

Revoca della proposta: diritto del proponente di revocare la Proposta prima della conclusione del contratto.

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

Società di assicurazione: società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o Impresa di assicurazione, con la quale l'investitore-contraente stipula il contratto di assicurazione.

Spese di emissione: spese fisse (ad esempio spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario.

Tasso rendimento minimo garantito: tasso di rendimento che l'impresa di assicurazione garantisce sul capitale investito e applicato sul capitale progressivamente maturato. Il valore massimo che l'Impresa di assicurazione può assegnare al tasso di rendimento minimo garantito è soggetto ad apposita disciplina normativa.

Tasso di rendimento trattenuto: margine sul rendimento di una o più gestioni interne separate che l'Impresa di assicurazione non retrocede all'investitore-contraente e trattiene per sé.



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

In applicazione della normativa sulla "privacy", la informiamo sull'uso dei suoi dati personali e sui suoi diritti, secondo quanto previsto dall'art. 13 del D.Lgs. 196/2003 (di seguito anche "Codice").

Trattamento dei dati personali per finalità assicurative (1)

Al fine di fornirle i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in suo favore previsti, la nostra Società deve disporre di dati personali che la riguardano - raccolti presso di lei o presso altri soggetti (2) e/o dati che devono essere forniti da lei o da terzi per obblighi di legge (ad esempio ai sensi della normativa antiriciclaggio) - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione.

Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per il trattamento dei suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi.

Il consenso che le chiediamo riguarda anche gli eventuali dati sensibili (quali dati relativi allo stato di salute, opinioni politiche, sindacali o religiose) strettamente inerenti alla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi citati (3), il trattamento dei quali, come il trattamento delle altre categorie di dati oggetto di particolare tutela (quali ad esempio i dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini), è ammesso, nei limiti in concreto strettamente necessari, dalle relative autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali.

Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra lei e la nostra Società, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa" (4).

Il consenso che le chiediamo riguarda, pertanto oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti all'interno della catena assicurativa effettuati dai predetti soggetti.

Precisiamo che senza i suoi dati non potremmo fornirle, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati.

Modalità di uso dei dati personali

I dati sono trattati (6) dalla nostra Società - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirle i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati - in Italia o all'estero - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa.

Nella nostra Società, i dati sono trattati da tutti i dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni ed in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

La comunicazione potrà avvenire anche nel caso in cui taluno dei predetti soggetti (7) risieda all'estero, anche al di fuori dell'UE, restando in ogni caso fermo il rispetto delle prescrizioni del D.Lgs n. 196/2003. Nel caso in cui i dati personali venissero trasferiti all'estero, si sottolinea che gli stessi potrebbero essere trattati con livelli di tutela differente rispetto alle previsioni della normativa vigente in Italia.

Il consenso sopra richiesto comprende, ovviamente, anche le modalità, procedure comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

Diritti dell'interessato

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i suoi dati presso i singoli Titolari di trattamento, cioè presso la nostra Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento (8).

Per l'esercizio dei suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, lei può rivolgersi al nostro Responsabile per il riscontro con gli interessati, presso Cardif Vita S.p.A. Via Tolmezzo, 15 - 20132 Milano tel. 02.72427.1 fax 02.89010872.(9).

Consenso al trattamento dei dati personali per finalità assicurative

Sulla base dell'Informativa ricevuta, lei può esprimere il consenso per il trattamento dei suoi dati personali, eventualmente anche sensibili, per finalità assicurative, apponendo la sua firma nell'apposito spazio previsto nel Modulo di Proposta.

Consenso al trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali

Le chiediamo inoltre di esprimere il consenso per il trattamento dei suoi dati personali da parte della nostra Società al fine di rilevare la qualità dei servizi o bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti propri o di terzi.

Inoltre esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere comunicati ad altri soggetti che operano - in Italia e all'estero - come autonomi titolari (5): il consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti effettuati da tali soggetti.

Precisiamo che il consenso è in questo caso del tutto facoltativo e che il suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa.

Pertanto, secondo che lei sia o non sia interessato alle opportunità sopra illustrate, può acconsentire al trattamento dei dati per ricerche di mercato e/o finalità promozionali apponendo la sua firma nell'apposito spazio previsto nel Modulo di Proposta.



NOTE

(1) *Predisposizione e stipula di polizze assicurative, raccolta premi, liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni, riassicurazione, coassicurazione, prevenzione ed individuazione di frodi assicurative e relative azioni legali, costituzione esercizio e difesa dei diritti dell'assicuratore, adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali, analisi di nuovi mercati assicurativi, gestione e controllo interno, attività statistiche.*

(2) *Altri soggetti inerenti il rapporto che la riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti Assicurato, beneficiario ecc; coobbligato); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione, ecc.): soggetti che per soddisfare le sue richieste (copertura assicurativa, liquidazione sinistro ecc.) forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo; altri soggetti pubblici.*

(3) *I dati di cui all'art.4 comma 1, lett. d) ed e) del Codice, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose ovvero dati relativi a sentenze o indagini penali.*

(4) *Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:*

- *assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti subagenti, mediatori di assicurazione e riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; società di gestione del risparmio, sim; legali; medici;*

- *società di servizi per quietanzamento: società di servizi cui siano affidati gestione liquidazione e pagamento dei sinistri, tra cui centrale operativa di assistenza; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela); società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari;*

- *società del gruppo a cui appartiene la nostra società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);*

ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici); organismi consortili propri del settore assicurativo (che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate alle quali i dati possono essere comunicati), quali CIRT (Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati); nonché altri soggetti, quali: UIF (Unità di Informazione Finanziaria), COVIP (Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione); IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); Magistratura. Forze dell'ordine, altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

(5) *I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del gruppo a cui appartiene la nostra società; società specializzate per informazione e promozione commerciale, ricerche ed indagini di mercato sulla qualità dei servizi e soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti subagenti, mediatori di assicurazione e riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti assicurativi; banche società di gestione del risparmio, sim.*

(6) *Il trattamento può comportare le seguenti operazioni: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.*

(7) *Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti titolari di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. catena assicurativa con funzione organizzativa (nota 3 secondo alinea).*

(8) *Tali diritti sono previsti e disciplinati da artt. 7-10 del Codice. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.*

(9) *L'elenco completo ed aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento, nonché l'elenco delle categorie di soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento sono disponibili presso la sede della società.*



MODULO DI PROPOSTA

PROPOSTA/POLIZZA N. PROPOSTA/POLIZZA COLLEGATA N. CONVENZIONE:	PRODOTTO:	CODICE:
--	-----------	---------

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

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

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

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

PIANO ASSICURATIVO	
DECORRENZA: DURATA:	
DURATA ANNI VERSAMENTO PREMI:	
PREMIO UNICO SPOT: €	
RATA PREMIO PERIODICO: €	
PERIODICITA' VERSAMENTO PERIODICO:	
CAPITALE ASSICURATO: €	
FONDO DI RIFERIMENTO, LIVELLO DI RISCHIO, CLASSE DI APPARTENENZA E PERCENTUALI DI INVESTIMENTO:	%
STRATEGIA D'INVESTIMENTO:	



DATI CEDOLA

IL CONTRAENTE DICHIARA CHE LA CEDOLA E' PERCEPITA NELL'AMBITO DI ATTIVITA' DI IMPRESA ? (*): ___

(*) *L'articolo 26-ter, comma 1, del Dpr n. 600 del 1973 prevede che i redditi derivanti da contratti di assicurazione sulla vita sono redditi di capitale, assoggettabili all'imposta sostitutiva del 12,50% ai sensi dell'art. 41, comma 1, lettera g-quater, del Tuir.*

Detti redditi - per effetto dell'art. 45, comma 1, del Tuir - se conseguiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa e pertanto assoggettabili al relativo trattamento fiscale da parte del percipiente.

IL CONTRAENTE/SOCIETÀ FIDUCIARIA DICHIARA, IN NOME E PER CONTO DEL FIDUCIANTE, CHE LA CEDOLA E' PERCEPITA NELL'AMBITO DI ATTIVITA' D'IMPRESA ? (*): ___

(*) *L'articolo 26-ter, comma 1, del Dpr n. 600 del 1973 prevede che i redditi derivanti da contratti di assicurazione sulla vita sono redditi di capitale, assoggettabili all'imposta sostitutiva del 12,50% ai sensi dell'art. 41, comma 1, lettera g-quater, del Tuir.*

Detti redditi - per effetto dell'art. 45, comma 1, del Tuir - se conseguiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa e pertanto assoggettabili al relativo trattamento fiscale da parte del percipiente.

CEDOLA DA LIQUIDARE: ___

CON PERIODICITA':

NELLA MISURA DEL:

%

IL CONTRAENTE RICHIEDE CHE L'IMPORTO DELLA CEDOLA VENGA VERSATO A MEZZO BONIFICO BANCARIO SUL SEGUENTE C/C BANCARIO, RICONOSCENDO CHE LA RELATIVA DOCUMENTAZIONE BANCARIA COSTITUISCA PER LA SOCIETÀ QUIETANZA DI AVVENUTO PAGAMENTO AD OGNI EFFETTO.

ABI

CAB

C/C

INTESTATARIO

BANCA

MODALITA' DI PAGAMENTO DEI PREMI E VALUTA

IL PREMIO VERRÀ VERSATO SECONDO UNA DELLA SEGUENTI MODALITÀ, PRESCELTA DAL CONTRAENTE:

- ADDEBITO IN CONTO CORRENTE;
- VERSAMENTO DI ASSEGNO BANCARIO O CIRCOLARE;
- DISPOSIZIONE DI BONIFICO DIRETTO

IL PREMIO VERRÀ VERSATO TRAMITE ADDEBITO IN CONTO CORRENTE.

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

AD ADDEBITARE IN CONTO:

IL PREMIO UNICO SPOT:

ABI

CAB

C/C

INTESTATARIO

FIRMA DEL TITOLARE

LA RATA DI PREMIO PERIODICO:

ABI

CAB

C/C

INTESTATARIO

FIRMA DEL TITOLARE

PER IL PREMIO SPOT:

FIRMA DEL TITOLARE

LA VALUTA DI ADDEBITO DEI PREMI È PARI AL PER IL PRIMO VERSAMENTO E PARI AL GIORNO DI SCADENZA DELLA RATA PER GLI EVENTUALI VERSAMENTI SUCCESSIVI AL PRIMO.

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:



AVVERTENZE: Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

Prima della sottoscrizione della DICHIARAZIONE o del QUESTIONARIO SULLO STATO DI SALUTE, SULLE ATTIVITÀ PROFESSIONALI E SPORTIVE DELL'ASSICURATO è necessario verificare l'esattezza delle dichiarazioni ivi rilasciate. Anche nei casi non espressamente previsti da Cardif Vita S.p.A., l'Assicurato può comunque chiedere di essere sottoposto a visita medica per accertare l'effettivo stato di salute, sostenendo a suo carico i relativi costi.

DICHIARAZIONE SULLO STATO DI SALUTE, SULLE ATTIVITÀ PROFESSIONALI E SPORTIVE DELL'ASSICURATO

L'Assicurato dichiara di trovarsi in una delle seguenti situazioni:

- nell'esercizio dell'attività lavorativa o nel tempo libero è esposto a particolari pericoli (es. contatto e/o utilizzo di sostanze pericolose e nocive, soggiorni in paesi a rischio, ecc.);
- pratica attività sportive pericolose anche a livello dilettantistico (es. sports aerei, automobilismo, motorismo, go-kart, deltaplano, immersioni subacquee, alpinismo oltre il 3° grado, ecc.);
- soffre o ha sofferto di malattie per le quali sia stato necessario un ricovero ospedaliero negli ultimi 5 anni (ad esclusione di interventi di appendicectomia, adenotonsillectomia, erniectomia, meniscectomia, fratture agli arti, varici, chirurgia estetica, parto);
- di assumere farmaci in modo continuativo per malattie croniche (es. ipercolesterolemia, ipertensione, diabete, ecc.).

SI

NO

L'Assicurato:

- dichiara che le informazioni rese sono veritiere, complete ed esatte e riconosce che sono fondamentali per la valutazione del rischio da parte di Cardif Vita S.p.A.;
- dichiara di essere a conoscenza degli effetti derivanti in applicazione dell'art. 1892 c.c. (annullamento del contratto) e dell'art. 1893 c.c. (recesso dell'Assicuratore), in caso di dichiarazioni non veritiere;
- proscioglie dal segreto legale e professionale i Medici e gli Enti ai quali Cardif Vita S.p.A. ritenesse opportuno rivolgersi in qualsiasi momento per ottenere documenti ed informazioni attinenti la presente dichiarazione;
- si impegna inoltre ad informare la Società di eventuali variazioni del proprio stato di salute che dovessero verificarsi nel periodo intercorrente tra la data di compilazione e sottoscrizione del presente questionario e la data di emissione della comunicazione di accettazione del rischio da parte di Cardif Vita S.p.A.
- dichiara, in caso di assunzione del rischio da parte della Società senza accertamenti sanitari, di assoggettarsi alle delimitazioni di garanzia previste nelle Condizioni Particolari di "Carenza".
-

Firma dell'Assicurato

IN RELAZIONE ALL'ALLEGATO QUESTIONARIO SULLO STATO DI SALUTE, SULLE ATTIVITÀ PROFESSIONALI E SPORTIVE L'ASSICURATO HA RISPOSTO:

1 SI/NO - 2 SI/NO - 3 SI/NO - 4 SI/NO - 5 SI/NO



ADEGUATEZZA PRODOTTO ASSICURATIVO

- con la sottoscrizione di un prodotto assicurativo il Contraente quali obiettivi intende perseguire?

Investimento

Protezione

Il Contraente dichiara di essere informato dal qui presente intermediario che, sulla base delle informazioni fornite e di eventuali informazioni disponibili, la proposta assicurativa risulta adeguata alle proprie esigenze assicurative.

Il Contraente dichiara di essere informato dal qui presente intermediario che, sulla base delle informazioni fornite e di eventuali informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle proprie esigenze assicurative, per motivo/i e dichiara altresì di voler comunque sottoscrivere il relativo contratto.

Il Contraente dichiara di non voler rispondere alle domande riportate nel Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle proprie esigenze assicurative.

Firma del Contraente:

Firma dell'Intermediario

DICHIARAZIONI DI SOTTOSCRIZIONE

Con l'apposizione delle rispettive firme in calce:

- il Contraente e l'Assicurato (se persona diversa) dichiarano veritiere le informazioni rese nella presente;
- l'Assicurato (se diverso dal Contraente) esprime il consenso alla stipula dell'Assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile;
- il Contraente dichiara di aver ricevuto il documento informativo per le operazioni di trasformazione.

Il Contraente dichiara di aver ricevuto, prima della sottoscrizione del presente modulo di proposta, la scheda sintetica, la nota informativa, il glossario e le condizioni contrattuali, contenenti anche il regolamento della Gestione Separata e/o del Fondo Interno previsti

Il Contraente dichiara:

- di aver ricevuto, prima della sottoscrizione del presente modulo di proposta, la scheda sintetica e le condizioni contrattuali, contenenti anche il regolamento del Fondo Interno e/o della Gestione Separata se previsti;
- di essere a conoscenza della facoltà di ottenere, a richiesta, le parti II e III del Prospetto d'Offerta ed i regolamenti dei fondi OICR, se presenti, cui sono direttamente collegate le prestazioni.

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato
(se diverso dal Contraente)



Il Contraente e l'Assicurato sulla base dell'Informativa ricevuta esprimono il consenso per il trattamento dei dati personali, eventualmente anche sensibili, per finalità assicurative.

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato
(se diverso da Contraente)

Il Contraente e l'Assicurato sulla base dell'Informativa ricevuta esprimono inoltre il consenso per il trattamento dei dati personali al fine di rilevare la qualità dei servizi o bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti propri o di terzi?

SI

NO

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato
(se diverso da Contraente)

DATI RIGUARDANTI L'INTERMEDIARIO

Intermediario:

Codice punto distributivo:

codice collocatore (n. matricola _____) cognome e nome

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

Timbro e Firma dell'Incaricato dall'intermediario

Data di eventuale deposito in Consob del Modulo di Proposta.....

Data di validità del Modulo di Proposta.....

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

Data,

CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A.
Sede Legale e Direzione: Via Tolmezzo 15, 20132 Milano - Tel. 02 72427.1 - Telefax 02 89010872
Capitale € 250.000.000 i.v.
Codice Fiscale, Partita IVA, Registro delle Imprese di Milano n. 08782910155
REA n. 1246169
Impresa autorizzata con D.M. 15/7/88 (Gazzetta Ufficiale del 4/8/88 n. 182)
Società unipersonale soggetta all'attività di Direzione e Coordinamento da parte di Cardif Assicurazioni S.p.A.
Iscrizione Albo Imprese di Assicurazione n.1.00073
Appartenente al Gruppo Assicurativo Cardif iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 047

www.cardifvita.it



CARDIF VITA
GRUPPO BNP PARIBAS