

BNL PIANOPENSIONE

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO –

FONDO PENSIONE (PIP)

CARDIF VITA S.P.A. (GRUPPO BNP PARIBAS)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5090

Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 07/02/2025)

BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. (di seguito **CARDIF VITA S.P.A.**) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PORTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in 2 **SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PORTE II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da 2 **SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** (www.bnpparibascardif.it);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 31/12/2023)

Premessa

Quale è l'obiettivo	BNL PIANOPENSIONE è un PIP finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 .
Come funziona	BNL PIANOPENSIONE è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP). BNL PIANOPENSIONE opera in regime di contribuzione definita : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione delle risorse. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	BNL PIANOPENSIONE è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale . Se aderisci a BNL PIANOPENSIONE la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire anche versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none">▪ RENDITA e/o CAPITALE (fino a un massimo del 50%) - al momento del pensionamento;▪ ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nel Regolamento;▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).▪ COPERTURA PER IL CASO DI DECESSO DEL CONTRAENTE – prestazione accessoria del contratto che viene erogata nel caso di morte dell'Aderente nella fase di accumulo.▪ COPERTURA PER IL CASO DI INVALIDITA' PERMANENTE – prestazione accessoria del contratto che viene erogata all'Aderente nel caso di invalidità permanente verificatasi nella fase di accumulo.
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione e/o in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra **2 comparti** e **2 combinazioni predefinite**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
VALORPREVI	garantito	SI	Gestione separata - Comparto di default in caso di RITA
VALORPLUS	azionario	NO	Fondo interno
Profilo Garantito	composizione: le percentuali di allocazione tra la Gestione separata VALORPREVI ed il Fondo Interno VALORPLUS sono variabili in base al tempo mancante al compimento del 65° anno di età dell'Aderente.		
Profilo Libero	composizione: le percentuali di allocazione tra la Gestione separata VALORPREVI ed il Fondo Interno VALORPLUS sono scelte liberamente dall'Aderente, purché con un massimo pari al 75% investito nella Gestione separata.		

^(*) **Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.**

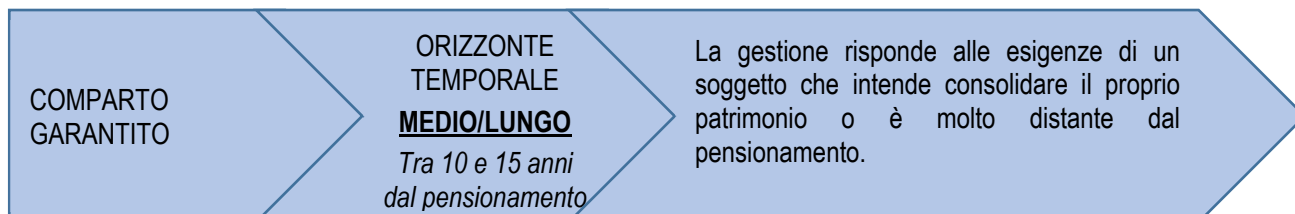
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di BNL PIANOPENSIONE nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web (www.bnpparibascardif.it). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità".

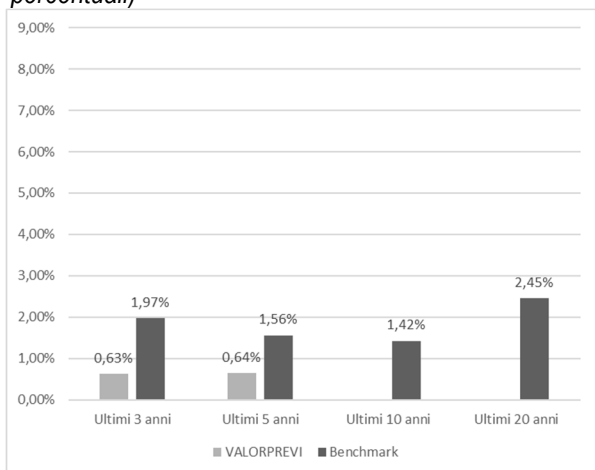
I comparti

VALORPREVI

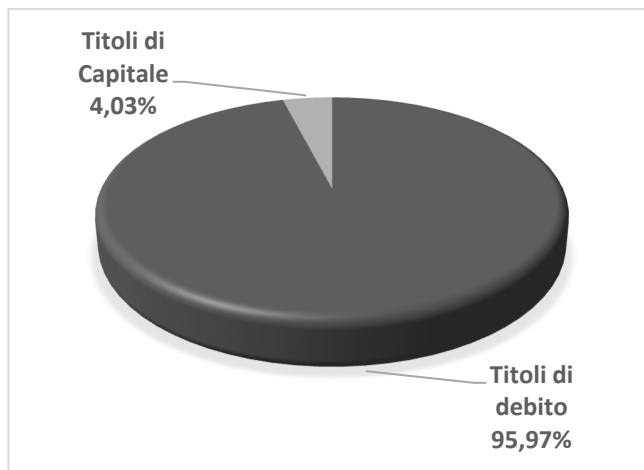


- **Garanzia:** presente; la garanzia prevede che la posizione individuale si rivaluti annualmente della misura annua di rivalutazione. Tale misura, che non può assumere valori negativi, è pari alla differenza tra il tasso di rendimento attribuito e la commissione annua di gestione. La rivalutazione è consolidata nel Contratto e si rivaluta di anno in anno.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 12/05/2014
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 152.705.426
- **Rendimento netto del 2023:** 0,72%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



In considerazione della data in cui è stata istituita la Gestione separata VALORPREVI non è possibile rappresentare il grafico a barre raffigurante il rendimento medio annuo composto a 10 e 20 anni.

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

VALORPLUS

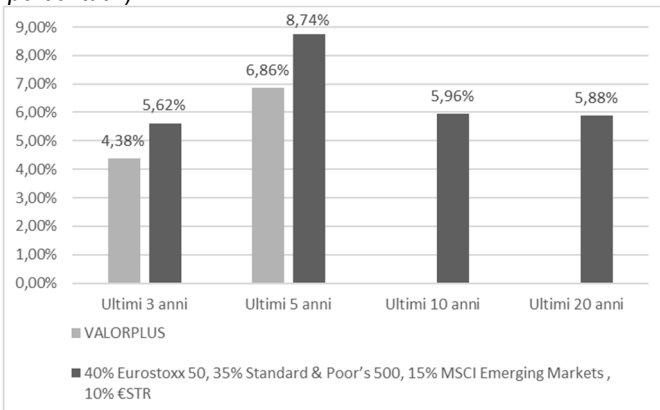
COMPARTO
AZIONARIO

ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO/LUNGO
tra 10 e 15 anni
dal
pensionamento

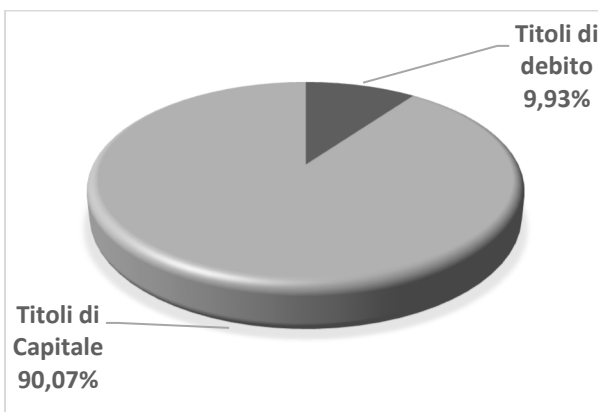
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o è molto distante dal pensionamento.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 21/05/2014
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 107.099.716
- **Rendimento netto del 2023:** 13,40%
- **Sostenibilità:**
NO, non ne tiene conto
SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



In considerazione della data in cui è stato istituito il fondo interno VALORPLUS non è possibile rappresentare il grafico a barre raffigurante il rendimento medio annuo composto a 10 e 20 anni.

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Profilo Garantito

Orizzonte temporale: medio/lungo (tra 10 e 15 anni)

Finalità: rivalutazione del capitale nel lungo periodo rispondendo alle esigenze di chi intende salvaguardare i contributi versati e/o trasferiti attraverso l'investimento in una combinazione di Gestione separata e di un Fondo interno, senza rinunciare, per una percentuale ridotta, alle opportunità di rendimento derivanti da alternative di investimento più performanti.

Composizione: le percentuali di allocazione tra la Gestione separata VALORPREVI ed il Fondo Interno VALORPLUS sono variabili in base al tempo mancante al compimento del 65° anno di età dell'Aderente.

Ribilanciamento: al compimento del 65° anno di età o al raggiungimento del quarantesimo anno di durata della polizza, la Compagnia effettuerà uno switch automatico gratuito della parte della posizione individuale investita nel Fondo verso la Gestione separata, al fine di consolidare la garanzia.



Trovi informazioni sulle percentuali di allocazione dei contributi tra la Gestione separata VALORPREVI ed il Fondo Interno VALORPLUS del Profilo Garantito nelle tabelle A e B allegate alle Condizioni generali di contratto.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽¹⁾

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	VALORPREVI		VALORPLUS		Profilo Garantito		Profilo Libero	
			posizione finale (€)	rendita annua (€)	posizione finale (€)	rendita annua (€)	posizione finale (€)	rendita annua (€)	posizione finale (€)	Rendita Annua (€)
€ 2.500	30	37	117.335,85	4.655,27	154.101,50	6.113,94	121.099,02	4.804,58	128.441,95	5.095,91
	40	27	79.897,82	3.418,99	97.640,84	4.178,25	81.288,03	3.478,48	85.404,35	3.654,62
€ 5.000	30	37	234.671,70	9.310,55	308.202,99	12.227,89	242.198,05	9.609,16	256.883,89	10.191,81
	40	27	159.795,64	6.837,98	195.281,69	8.356,49	162.576,07	6.956,96	170.808,69	7.309,25

(1) Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né CARDIF VITA S.p.A. né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo www.bnpparibascardif.it/bnl-pianopensione cliccando su "Informazioni sulla metodologia utilizzata per l'elaborazione delle prestazioni pensionistiche standardizzate fornite nell'ambito della nota informativa". Sul sito web (www.bnpparibascardif.it/bnl-pianopensione) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

Entro 10 giorni dalla valorizzazione del contratto, CARDIF VITA S.p.A ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

I rapporti con gli aderenti

CARDIF VITA S.p.A. ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

CARDIF VITA S.p.A. mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito web (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare CARDIF VITA S.p.A. telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a BNL PIANOPENSIONE devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a BNL PIANOPENSIONE (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del PIP;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di BNL PIANOPENSIONE.
- le **Condizioni generali di contratto**, che regolano gli obblighi dell'Aderente e della Compagnia;
- i **Rendiconti dei comparti** che contengono informazioni di dettaglio circa la situazione finanziaria nell'anno di riferimento



Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.bnpparibascardif.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

BNL PIANOPENSIONE


PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO –


FONDO PENSIONE (PIP)


CARDIF VITA S.P.A. (GRUPPO BNP PARIBAS)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5090

Istituito in Italia


 800.900.780


 previdenzacardif@previnet.it
 cardifspa@pec.cardif.it


 www.bnpparibascardif.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 07/02/2025)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. (di seguito **CARDIF VITA S.P.A.**) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 31/12/2023)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a BNL PIANOPENSIONE, è importante **confrontare** i costi del prodotto con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

Gli importi riportati nella scheda costi devono intendersi come gli importi massimi applicabili.

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	non previste
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	Caricamento iniziale, definito in misura percentuale, pari all'1,50% sui contributi versati dall'Aderente Caricamento iniziale, definito in misura percentuale, pari all'1,50% sui contributi versati dal datore di lavoro.
– Indirettamente a carico dell'aderente ⁽¹⁾ :	
✓ VALORPREVI	1,37% prelevata in occasione della rivalutazione, dal rendimento della Gestione separata VALORPREVI
✓ VALORPLUS	1,47% del patrimonio del Fondo interno VALORPLUS, su base annua, considerato nel valore della quota ad ogni valorizzazione.
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	non previste
– Trasferimento	100 euro una tantum, prelevate dalla posizione da trasferire, ad eccezione del trasferimento che venga: <ul style="list-style-type: none"> - verso un'altra forma di previdenza complementare attivata presso la Compagnia - richiesto conseguentemente alla modifica, da parte della Compagnia, delle basi demografiche - richiesto a seguito della modifica, da parte della Compagnia, dei sottostanti al prodotto - richiesto nei primi 3 anni di durata contrattuale, nel caso in cui il contratto sia stato sottoscritto mediante

	il trasferimento dal prodotto previdenziale "Cardif Vita Pensione Sicura - Fondo Pensione".
– Riscatto	non previste
– Riallocazione della posizione individuale	Pari a 25 euro per ogni operazione, prelevate dalla posizione da riallocare, salvo il caso di switch automatico.
– Riallocazione del flusso contributivo	non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	100 euro una tantum applicato sul montante accumulato richiesto
• Spese e premi per prestazioni accessorie	***
(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di BNL PIANOPENSIONE, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
VALORPREVI	3,72%	2,13%	1,70%	1,52%
VALORPLUS	3,82%	2,23%	1,81%	1,55%



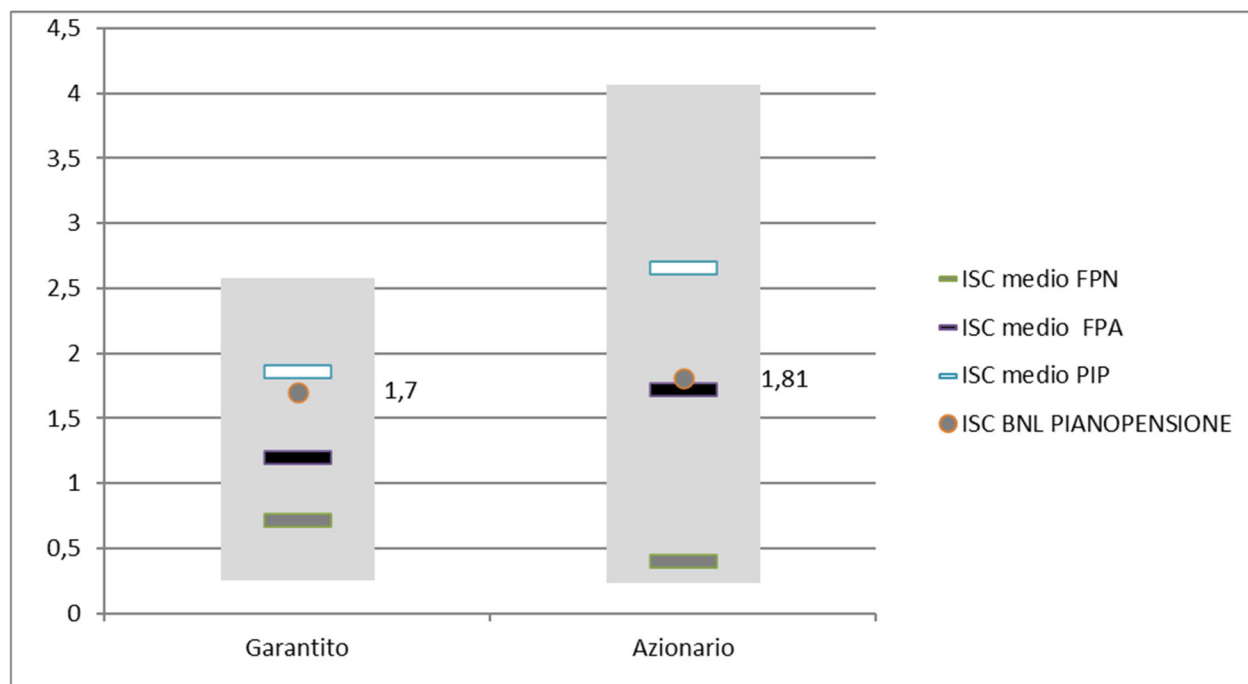
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di BNL PIANOPENSIONE è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di BNL PIANOPENSIONE è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di BNL PIANOPENSIONE rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Nella fase di erogazione della rendita vitalizia, la Compagnia trattiene un importo per le spese sostenute per il servizio di erogazione pari a 1,25% della rendita stessa. Tale percentuale è applicata sull'importo della rata di rendita e l'importo è trattenuto dalla rata medesima, indipendentemente dalla periodicità di erogazione.

Nella fase di erogazione della rendita vitalizia, al fine della rivalutazione annuale della rendita stessa, viene attribuito un rendimento pari a:

- il 90% del tasso di rendimento annuo conseguito attraverso la Gestione VALORPREVI se tale tasso risulta superiore a 10%;
- la differenza tra il tasso di rendimento della Gestione VALORPREVI e l'1% in tutti gli altri casi.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web (www.bnpparibascardif.it).


BNL PIANOPENSIONE


 PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO –
 FONDO PENSIONE (PIP)


CARDIF VITA S.P.A. (GRUPPO BNP PARIBAS)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5090

Istituito in Italia


 800.900.780


 previdenzacardif@previnet.it
 cardifspa@pec.cardif.it


 www.bnpparibascardif.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 07/02/2025)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. (di seguito **CARDIF VITA S.P.A.**) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 31/12/2023)

La presente scheda è dedicata a quegli Aderenti che, alla data di sottoscrizione del contratto, appartengono al modello di offerta FULL del mercato retail previsto dalla Banca Nazionale del Lavoro per il contratto unico per la prestazione dei servizi di investimento ed accessori.



AVVERTENZA: l'Aderente ha l'onere di verificare che la scheda si applichi alla sua collettività di appartenenza.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a BNL PIANOPENSIONE, è importante **confrontare** i costi del prodotto con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	non previste
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	non previste
– Indirettamente a carico dell'aderente ⁽¹⁾ :	
✓ VALORPREVI	1,37% prelevata in occasione della rivalutazione, dal rendimento della Gestione separata VALORPREVI
✓ VALORPLUS	1,47% del patrimonio del Fondo interno VALORPLUS, su base annua, considerato nel valore della quota ad ogni valorizzazione.
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	non previste
– Trasferimento	100 euro una tantum, prelevate dalla posizione da trasferire, ad eccezione del trasferimento che venga: <ul style="list-style-type: none"> - verso un'altra forma di previdenza complementare attivata presso la Compagnia - richiesto conseguentemente alla modifica, da parte della Compagnia, delle basi demografiche - richiesto a seguito della modifica, da parte della Compagnia, dei sottostanti al prodotto - richiesto nei primi 3 anni di durata contrattuale, nel caso in cui il contratto sia stato sottoscritto mediante

	il trasferimento dal prodotto previdenziale "Cardif Vita Pensione Sicura - Fondo Pensione".
– Riscatto	non previste
– Riallocazione della posizione individuale	Pari a 25 euro per ogni operazione, prelevate dalla posizione da riallocare, salvo il caso di switch automatico.
– Riallocazione del flusso contributivo	non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	100 euro una tantum applicato sul montante accumulato richiesto
• Spese e premi per prestazioni accessorie	***
(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di BNL PIANOPENSIONE, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
VALORPREVI	2,69%	1,62%	1,43%	1,37%
VALORPLUS	2,79%	1,72%	1,53%	1,47%



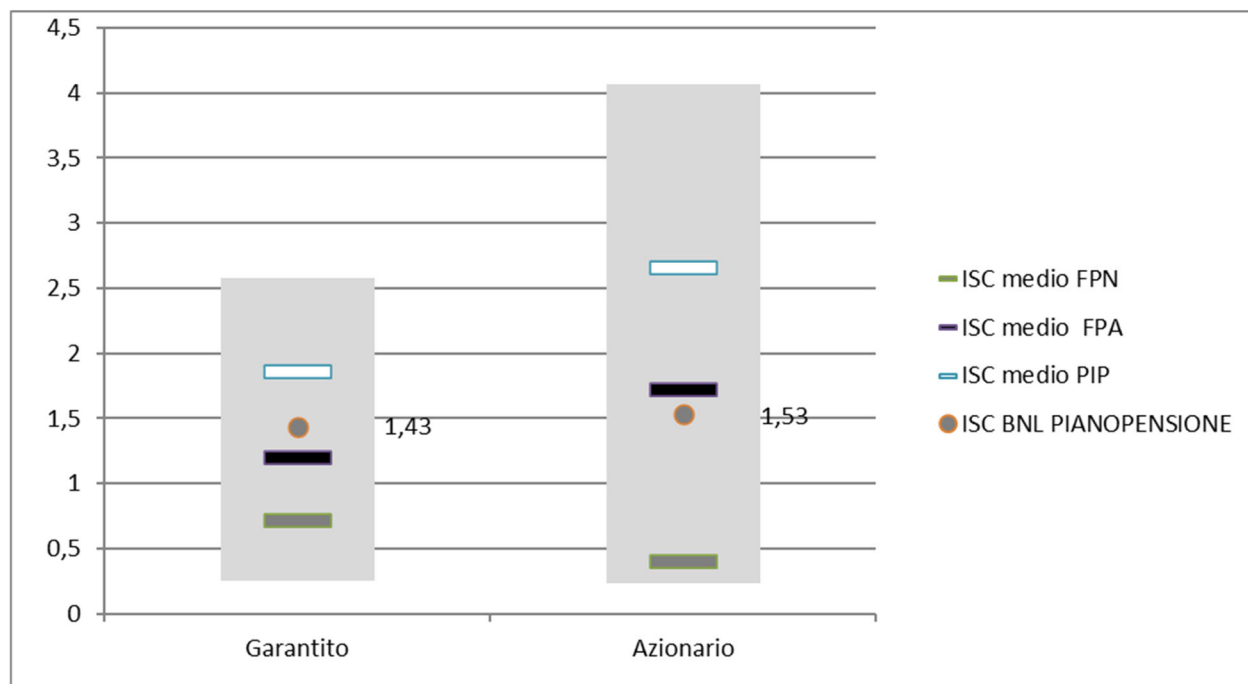
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di BNL PIANOPENSIONE è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di BNL PIANOPENSIONE è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di BNL PIANOPENSIONE rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Nella fase di erogazione della rendita vitalizia, la Compagnia trattiene un importo per le spese sostenute per il servizio di erogazione pari a 1,25% della rendita stessa. Tale percentuale è applicata sull'importo della rata di rendita e l'importo è trattenuto dalla rata medesima, indipendentemente dalla periodicità di erogazione.

Nella fase di erogazione della rendita vitalizia, al fine della rivalutazione annuale della rendita stessa, viene attribuito un rendimento pari a:

- il 90% del tasso di rendimento annuo conseguito attraverso la Gestione VALORPREVI se tale tasso risulta superiore a 10%;
- la differenza tra il tasso di rendimento della Gestione VALORPREVI e l'1% in tutti gli altri casi.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web (www.bnpparibascardif.it).

BNL PIANOPENSIONE

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO –

FONDO PENSIONE (PIP)

CARDIF VITA S.P.A. (GRUPPO BNP PARIBAS)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5090

Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 07/02/2025)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

CARDIF VITA S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

COMPARTO VALORPREVI

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Si

No

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale**: ____%

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale**: ____%

Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del 7% di investimenti sostenibili

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

Promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**



Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Questo prodotto finanziario è classificato ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento Europeo (UE) 2019/2088 (Regolamento SFDR), ossia promuove una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali pur rispettando le pratiche di buona governance.

Questo prodotto finanziario esclude dall'Universo di Investimento i Paesi e le imprese con i rating ESG (Environmental, Social and Governance) meno performanti e promuove, inoltre, anche investimenti con un impatto positivo che intendono generare un impatto sociale, sociale e/o ambientale misurabile.

Al fine di rafforzare il suo impegno nella lotta contro il riscaldamento globale, il BNP Paribas Cardif di cui Cardif Vita è una controllata, nel 2021 ha aderito alla Net-Zero Asset Owner Alliance (NZAOA), iniziativa sostenuta dalle Nazioni Unite che ha riunito assicuratori internazionali e fondi pensione. La Compagnia si è impegnata ad allineare il proprio portafoglio di investimenti su una traiettoria di neutralità del carbonio entro il 2050. Questo impegno è integrato nel processo di investimento di questo prodotto finanziario.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

● Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Le caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario sono misurabili principalmente tramite i seguenti indicatori:

- 1. La selezione di Paesi secondo criteri ESG:** Questo prodotto finanziario esclude i Paesi meno performanti in termini ESG attraverso l'applicazione delle liste di esclusione del Gruppo BNP Paribas e di un'analisi del punteggio ESG. Questo filtro si applica ai titoli di stato e ai titoli delle imprese (azioni e obbligazioni societarie) la cui sede sociale è situata nei Paesi esclusi.
- 2. La selezione delle imprese secondo criteri ESG:** Questo prodotto finanziario utilizza un approccio "best-in-class" settoriale. Attraverso l'applicazione di un filtro ESG è possibile escludere dall'universo di investimento le imprese meno performanti all'interno del proprio settore. Sono, inoltre escluse dall'universo di investimento quelle società appartenenti a settori ritenuti "sensibili" quali, per esempio, a titolo non esaustivo, tabacco, carbone termico, petrolio e gas.
- 3. L'impronta carbonio (scope 1 e 2)¹ delle azioni e delle obbligazioni detenute in maniera diretta (tCO₂eq/M€ investiti):** Questo prodotto finanziario contribuisce all'impegno preso da BNP Paribas Cardif di ridurre l'impronta carbonio dei portafogli azionari e obbligazionari delle imprese detenute direttamente di almeno il 23% tra fine 2020 e fine 2024.
- 4. L'intensità di carbonio dei produttori di elettricità presenti nei suoi portafogli azioni e obbligazioni d'impresa detenute in diretta:** Questo prodotto contribuisce all'impegno preso da BNP Paribas Cardif di raggiungere un'intensità di carbonio inferiore a 125 gCO₂/kWh entro la fine del 2024.
- 5. Gli investimenti ad impatto positivo:** Questo prodotto finanziario contribuisce al duplice obiettivo, definito a livello BNP Paribas Cardif, di incrementare gli investimenti che contribuiscono alla transizione energetica ed ecologica nonché gli investimenti ad impatto positivo.

● Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?

Questo prodotto finanziario investe un minimo del 7% dei suoi attivi in investimenti sostenibili. All'interno di questa categoria rientrano, a titolo di esempio:

- **le obbligazioni green, sociali e sostenibili** emesse da Stati o da imprese che rispondono ai requisiti delle norme internazionali;

¹ Scope 1: Emissioni dirette di gas a effetto serra (proveniente da installazioni fisse o mobile dell'impresa). Scope 2: Emissioni indirette associate (consumo di elettricità, di riscaldamento)

- **i fondi quotati e non quotati** in proporzione alla loro quota di investimento sostenibile;
- **le infrastrutture** rinnovabili e legate alla transazione energetica.

Questi investimenti contribuiscono agli obiettivi ambientali e sociali promossi dal prodotto finanziario.

● ***In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?***

Gli investimenti sostenibili di questo prodotto finanziario seguono la strategia di investimento di Cardiff Vita che tiene conto dei principali effetti negativi. La metodologia di qualificazione degli investimenti sostenibili, come sopra indicato, premette di limitare la possibilità di arrecare un danno significativo agli obiettivi di sostenibilità sotto il profilo ambientale o sociale.

In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

I principali effetti negativi sono presi in considerazione grazie all'applicazione di processi di esclusione applicabili all'insieme delle imprese e dei Paesi investiti. Un filtro complementare sulla governance è applicato alle imprese affinché si possano qualificare come investimento sostenibile.

In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani?

Questo prodotto finanziario seleziona le società investibili sulla base di valutazioni esterne che verificano la corretta integrazione dei quattro pilastri del Global Compact delle Nazioni Unite: il rispetto delle norme internazionali del lavoro, dei diritti umani, dell'ambiente e della lotta alla corruzione. Le imprese che non superano questa analisi sono pertanto escluse dall'universo di investimento.

I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Sì, la Compagnia integra i rischi di sostenibilità nelle proprie scelte di investimento analizzando i propri attivi non solo da un punto di vista finanziario, ma anche extra-finanziario.

La Compagnia considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nell'analisi dei propri investimenti. Tale analisi si applica secondo metodologie che considerano le specificità delle diverse classi di attivi.

La politica di investimento include anche le politiche settoriali del Gruppo BNP Paribas aventi come obiettivo quello di identificare dei settori sensibili, ovvero, settori che presentano dei rischi ambientali, sociali e di governance rilevanti.

L'approccio di investimento responsabile della Compagnia è sintetizzabile in tre punti:

- 1) Analisi dell'integrazione dei criteri ESG: analisi degli attivi basata su un processo extra-finanziario che tenga conto delle caratteristiche degli attivi stessi
- 2) Valutazione dell'integrazione ESG
- 3) Gestione del rischio climatico, attraverso analisi di alcuni indicatori climatici

La strategia di investimento sostenibile è una strategia di lungo periodo, pertanto, difficilmente è possibile misurare l'impatto di tale strategia su un orizzonte di investimento breve.

Il contributo al rendimento di questa strategia potrà essere valutato nel tempo in base alla capacità di resilienza degli investimenti ai rischi di sostenibilità.

La Compagnia ritiene che i rischi di sostenibilità non gestiti o non mitigati possano avere impatti sui rendimenti dei sottostanti finanziari.

A causa della natura dei rischi di sostenibilità e di temi specifici come il cambiamento climatico, la possibilità che i rischi di sostenibilità incidano sui rendimenti dei sottostanti finanziari potrebbe aumentare su orizzonti temporali di più lungo termine.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Sì, la presa in considerazione dei principali effetti negativi a livello di investimenti del prodotto finanziario si inserisce nel quadro della gestione dei rischi di Cardif Vita.

Gli indicatori relativi a questi effetti negativi sono presi in considerazione attraverso tre leve:

- politiche settoriali;
- analisi e integrazione ESG;
- politica di impegno azionario.

Queste leve sono presentate e illustrate all'interno della "Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità"² di Cardif Vita. Cardif Vita rivede regolarmente ciascuna di esse in funzione delle prassi di mercato, delle nuove tematiche e delle informazioni disponibili.

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

Questo prodotto finanziario tiene conto dei criteri ESG nell'analisi degli investimenti. Questa analisi può essere qualitativa e/o quantitativa e si struttura in diverse fasi. A tal fine Cardif Vita raccoglie da fonti esterne specifici dati extra finanziari per ogni asset class, dati che vengono poi analizzati ed integrati nei processi di investimento.

1) I processi di selezione e di investimento sono applicati secondo le seguenti modalità:

- **Investimenti in obbligazioni sovrane e sovranazionali**
Cardif Vita analizza le performance ESG degli Stati al fine di escludere dall'universo di investimento i Paesi meno performanti sulla base di questi stessi criteri.
- **Investimenti in imprese**
Oltre alle esclusioni in base al paese di appartenenza, alle quali sono soggette anche le imprese, il processo di investimento responsabile dei titoli detenuti direttamente da Cardif Vita segue le seguenti fasi:
 - applicazione di un filtro sul rispetto delle norme e dei trattati internazionali, per verificare, tra le altre cose, che il Paese in cui l'impresa ha sede legale non sia sottoposto ad embargo né sia oggetto di sanzioni finanziarie;
 - applicazione delle esclusioni settoriali del Gruppo BNP Paribas;
 - applicazione di un filtro "Best-in-class" ESG, al fine di escludere dall'universo di investimento le società il cui rating ESG, a livello settoriale, rientra negli ultimi tre decili;
 - applicazione di un filtro carbonio e valutazione della strategia di transizione energetica.
- **Investimenti in fondi esterni**
Per la selezione dei fondi quotati (per esempio: fondi azionari, fondi obbligazionari) Cardif Vita effettua un'analisi ESG della società di gestione e della strategia del fondo attraverso un questionario di "due diligence" che permette di misurare con un punteggio interno il livello di integrazione ESG da parte del fondo.
Per la selezione dei fondi non quotati (per esempio: fondi di *private equity*, di debito privati, infrastrutturali, fondi immobiliari) vengono interrogate le società di gestione sul loro processo di integrazione dei criteri ESG: prima a livello di società di gestione e della sua governance poi a livello di imprese finanziate attraverso il fondo. Questa due diligence permette di stabilire un punteggio ESG interno che sarà preso in considerazione nella fase di validazione dell'investimento.

I **principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.



La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

² <https://bnpparibascardif.it/dichiarazione-sui-principali-effetti-negativi-delle-decisioni-di-investimento-sui-fattori-di-sostenibilita>

2) Impegno attraverso il voto e il dialogo

In quanto azionista la Compagnia esercita il diritto di voto nelle assemblee generali delle imprese in cui investe, incentivando le società a considerare le sfide ambientali e sociali nella loro attività nonché ad adottare delle prassi di buona governance³.

Inoltre, per rafforzare la sua azione nella lotta contro il riscaldamento climatico, BNP Paribas Cardif ha aderito nel 2021 all'iniziativa Climate Action 100+. I firmatari di questa iniziativa si mobilitano collettivamente per spronare i maggiori emettitori mondiali di gas a effetto serra a adottare le misure necessarie per lottare contro il riscaldamento climatico.

Nel quadro degli investimenti in fondi esterni, invece, Cardif Vita dialoga regolarmente con le società di gestione per incoraggiarle a integrare maggiormente le sfide extra-finanziarie nel loro processo di gestione.

Il dialogo avviene attraverso l'invio di un questionario specifico rivolto alle società di gestione sulle loro pratiche ESG. Questo consente di mappare e avviare una discussione, in particolare sulle pratiche di esclusione settoriale delle società di gestione e sul loro livello di integrazione dei criteri ESG.

BNP Paribas Cardif ha inoltre definito un dispositivo per la gestione delle controversie alle quali le società in cui investe potrebbero essere esposte. Questo dispositivo coinvolge le funzioni di controllo e permette di decidere il piano di azione necessario (per esempio: richiesta di disinvestimento, etc) in base alla criticità della controversia.

● **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Il processo di investimento responsabile dei titoli detenuti direttamente nel prodotto finanziario comprende i seguenti filtri di esclusione:

1. **Esclusione di Paesi:**

Attraverso l'applicazione delle politiche del Gruppo BNP Paribas sui Paesi viene valutato il rispetto delle norme e dei trattati internazionali (embargo e sanzioni finanziarie), escludendo dall'universo di investimento Paesi che li violano. Cardif Vita applica, inoltre, un filtro ESG sui titoli emessi dai Paesi (obbligazioni di stato) e sui titoli di imprese (azioni e obbligazioni di impresa) presenti in questi Paesi. Vengono mantenute nell'universo di investimento solo i Paesi che hanno una valutazione ESG soddisfacente. L'analisi integra i seguenti tre pilastri:

- **E (ambiente):** in questo pilastro vengono considerati dati quali il mix energetico del Paese, l'impronta carbonica nazionale e la ratifica dei principali trattati sul clima, in particolare l'accordo di Parigi. L'analisi riflette anche indicatori sulle emissioni di gas a effetto serra come, per esempio, le emissioni di CO2 rispetto al prodotto interno lordo
- **S (sociale):** questo pilastro considera, tra le altre cose, le politiche perseguite dagli Stati in materia di povertà, di accesso all'occupazione, di accesso all'elettricità.
- **G (governance):** La governance comprende, tra le altre cose, il rispetto dei diritti umani e dei diritti dei lavoratori.

2. **Esclusioni di imprese:**

2.1 **Esclusioni settoriali:**

Queste esclusioni derivano dall'applicazione delle politiche settoriali del Gruppo BNP Paribas (difesa, olio di palma, polpa di legno, energia nucleare, produzione di energia a partire dal carbone termico, agricoltura, industria mineraria, petrolio e gas) disponibili *online* sul sito di BNP Paribas.

³ <https://bnpparibascardif.it/politica-di-impegno>

Cardif Vita ha comunque preso degli impegni specifici riguardanti i settori del tabacco e del carbone termico:

- esclusione delle imprese produttrici, distributrici e dei grossisti il cui fatturato deriva per più del 10% dal tabacco;
- definizione di un calendario di disinvestimento dal carbone termico sull'insieme della catena del valore (sviluppatori, imprese minerarie, logistiche e produttori di elettricità), in linea con l'impegno assunto da BNP Paribas di disinvestire dal carbone termico al più tardi nel 2030 per i Paesi dell'Unione Europea e dell'OCSE e al più tardi nel 2040 per il resto del mondo.

2.2 Approccio "Best-in-Class" ESG settoriale:

L'approccio "Best-in-Class" mira a privilegiare le meglio posizionate a livello ESG nell'ambito del medesimo settore di attività.

2.3 Filtro di transizione carbone:

Questo filtro permette di identificare le imprese impegnate nella transizione verso un'economia a bassa emissione di anidride carbonica. Sono escluse dall'universo investibile le imprese che emettono più di 1 milione di tonnellate equivalenti di CO2 e la cui strategia di transizione energetica è giudicata debole.

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

● **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

La strategia di investimento di questo prodotto finanziario applica un filtro specifico a livello di imprese basato sulle valutazioni esterne che verifica la corretta integrazione dei quattro pilastri del Patto Mondiale delle Nazioni Unite.

Le pratiche di buona governance delle imprese oggetto di investimento sono valutate attraverso un rating ESG, fornito da un fornitore. Tale rating esprime una valutazione sulla Governance ("G") di un'impresa, valutazione basata su diversi criteri, tra cui il livello di corruzione, le politiche di remunerazione e i controlli interni.

Infine, per le imprese di cui è azionista, Cardif Vita esercita il diritto di voto alle assemblee generali permettendo così di contribuire al buon orientamento della governance delle imprese.

Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

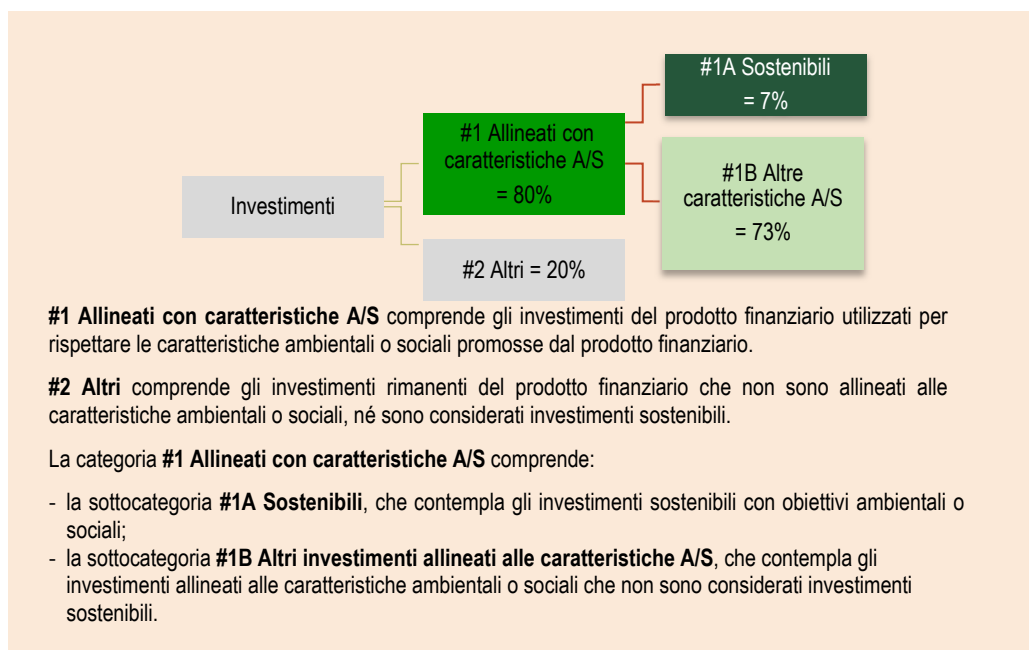
Questo prodotto finanziario investe in titoli di debito ed altri valori assimilabili. L'investimento in titoli obbligazionari può avvenire anche attraverso l'acquisto di quote di ETF, SICAV o OICR e fondi non armonizzati, al fine di garantire un adeguato livello di diversificazione. Il prodotto finanziario può investire anche in titoli di capitale sia in maniera diretta che attraverso l'acquisto di quote di ETF, SICAV o OICR, compresi anche gli hedge funds.

Sono ammessi anche investimenti in fondi alternativi quali ad esempio private equity, di infrastrutture equity e attivi immobiliari.

La Compagnia si impegna ad investire una quota minima pari al 7% del patrimonio di questo prodotto finanziario in investimenti sostenibili.

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici





In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

I derivati utilizzati all'interno di questo prodotto non rispettano le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto stesso.



Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Gli investimenti del prodotto finanziario nella categoria « #2 Altri » incorporano la liquidità e quegli attivi che risultano non essere allineati alle caratteristiche Ambientali/Sociali. Le garanzie ambientali o sociali minime si applicano caso per caso a seconda della classe di attività e dei dati extra-finanziari disponibili.



Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web: <https://bnpparibascardif.it/prodotti-informazioni-sulla-sostenibilita>

COMPARTO VALORPLUS

(di seguito con le parole “prodotto finanziario” si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

No, la Compagnia non integra i rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario in linea con il benchmark del fondo stesso, costituito da indici non aventi una connotazione ESG o di sostenibilità.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

No, il prodotto non prende in considerazione gli effetti negativi nelle decisioni d'investimento sui fattori di sostenibilità a causa dell'assenza o parziale disponibilità dei dati necessari al calcolo degli indicatori, nonché alle difficoltà legate all'integrazione e all'elaborazione degli stessi nei sistemi informativi della Compagnia e alla rendicontazione e al monitoraggio dei suddetti indicatori



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili (dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

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

BNL PIANOPENSIONE

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO

DI TIPO ASSICURATIVO - FONDO

PENSIONE

(iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5090)

Prodotto EPPI

Le Condizioni generali di Contratto di BNL PIANOPENSIONE (EPPI) sono state redatte in osservanza delle linee guida "Contratti semplici e chiari" del Tavolo tecnico ANIA - ASSOCIAZIONE CONSUMATORI - ASSOCIAZIONI INTERMEDIARI del 6 febbraio 2018.

Mod. T918

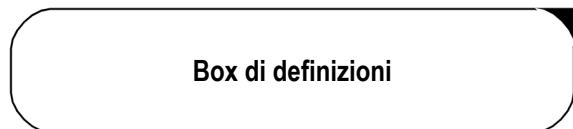


CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

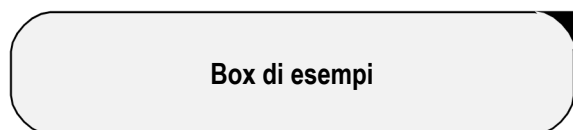
PAGINA DI PRESENTAZIONE

Questa pagina di sintesi fornisce alcune informazioni utili a comprendere come leggere le Condizioni generali di Contratto. Per rendere maggiormente chiare e fruibili le condizioni che regolano i rapporti tra il Contraente e la Compagnia sono stati utilizzati i seguenti strumenti:

- box a fondo bianco che forniscono definizioni circa i principali termini utilizzati nell'articolo



- box a fondo grigio che forniscono esempi pratici per meglio spiegare quanto riportato nell'articolo



- box a fondo punteggiato che forniscono formule matematiche



- un  (segnale di avvertenza) per attirare l'attenzione del Contraente su concetti di particolare rilievo

- un  (occhio) per rimandare al contenuto di un'altra sezione del documento

- frasi in **grassetto** per indicare:

- la possibile perdita di un diritto previsto dal Contratto (per esempio perché è decorso il periodo di tempo per poterlo esercitare)
- casi di invalidità ed inefficacia del Contratto
- le conseguenze derivanti da un inadempimento del Cliente al rispetto di obblighi dichiarativi come per legge (ad es. antiriciclaggio - D.Lgs. n. 231/07) afferenti a tutte le figure contrattuali previste
- limitazione delle garanzie
- oneri a carico del Contraente

Nel "Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati", presente nella Nota informativa Parte II "Le informazioni integrative", sono riportati tutti i termini che nelle Condizioni generali di Contratto sono indicati con la lettera iniziale maiuscola

Indice

GLOSSARIO.....	3
Art 1 Che Contratto è “BNL PIANOPENSIONE Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – fondo pensione”? Che prestazioni prevede? Chi può aderire? Come si possono avere informazioni sul Contratto?	6
Art 2 Requisiti del Contraente e del Beneficiario caso morte	6
a) Quali requisiti devono avere il Contraente ed il Beneficiario caso morte perché si possa concludere il Contratto?	6
b) Cosa fare se nel corso della Durata del Contratto si perdono i requisiti descritti al punto a?	7
c) Cosa succede se il Contraente trasferisce la Residenza in uno dei Paesi ad alto rischio?	7
Art 3 I Premi: quando si pagano? A quanto ammontano? Come possono essere versati?	7
Art 4 Conclusione, Decorrenza, Durata, Cessazione, Limiti di età e Dichiarazioni inesatte e/o reticenti e/o omesse	9
a) Quando il Contratto può ritenersi concluso?.....	9
b) Quando si attivano le coperture assicurative?	10
c) Qual è la Durata del Contratto?	10
d) Quando termina il Contratto?	11
e) Sono previsti limiti di Età per il Contraente?.....	11
f) Cosa accade in caso di Dichiarazioni inesatte e reticenti?	11
Art 5 Si può revocare la Proposta?	11
Art 6 A quali Comparti sono collegate le Prestazioni del Contratto?.....	11
a) Dove vengono investiti i Premi?.....	11
b) Profilo Libero: come sono ripartiti i Premi?	11
c) Profilo Garantito: come sono ripartiti i Premi?	12
d) Perché nel Profilo Garantito i Premi sono ripartiti in base alle tabelle A o B?	14
e) È possibile variare l'allocazione dei Premi futuri all'interno dei Profili d'investimento?	14
f) Che caratteristiche ha la Gestione separata collegata al Contratto?	14
g) Che caratteristiche ha il Fondo collegato al Contratto?.....	14
h) La Compagnia può variare le percentuali di ripartizione dei Comparti indicati dalle tabelle A e B?.....	15
i) La Compagnia può variare i Comparti collegati al Contratto?.....	15
Art 7 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al Contratto per la parte di Premio investita nel Fondo VALORPLUS?	15
Art 8 Si può recedere dal Contratto?	16
Art 9 Qual è il valore della Posizione individuale nella fase di accumulo?.....	17
Art 10 La Rivalutazione: in cosa consiste, a quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione, quando si effettua la Rivalutazione e come si rivaluta il capitale?.....	18
a) In cosa consiste la Rivalutazione?	18
b) A quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione?	18
c) Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione	18
d) A che importo si applica la Rivalutazione?	19
Art 11 Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano?.....	19
Art 12 Sono previsti degli sconti?.....	20
Art 13 Prestazione pensionistica complementare principale: cos'è, quando può essere richiesta e con quale periodicità viene pagata? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento? Come viene determinato l'importo della Rendita annua vitalizia rivalutabile? Come viene rivalutata la Rendita annua vitalizia?	20
a) Cos'è, quando può essere richiesta e con quale periodicità viene pagata?.....	20
b) Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?	21
c) Come viene determinato l'importo della Rendita annua vitalizia rivalutabile?	21
d) Come viene rivalutata la Rendita annua vitalizia?	21
Art 14 Quali Prestazioni assicurative accessorie offre BNL PianoPensione?.....	22
a) Prestazione assicurativa accessoria per il caso di decesso del Contraente: cos'è ed a quanto ammonta?.....	22
b) Prestazione assicurativa accessoria per il caso di Invalidità permanente: cosa si intende per Invalidità permanente? A Quanto ammonta la Prestazione assicurativa accessoria?	22
c) Quali eventi o situazioni sono esclusi dalle Prestazioni assicurative accessorie?.....	23
Art 15 Si possono richiedere dei trasferimenti?	24
a) È possibile trasferire una Posizione individuale accumulata presso un'altra forma pensionistica complementare verso BNL PIANOPENSIONE?	24

	b) È possibile trasferire la Posizione individuale accumulata in BNL PIANOPENSIONE verso un'altra forma pensionistica complementare?	24
Art 16	Cosa sono le Anticipazioni? Quando, in che misura e per quali motivi il Contraente può richiedere un'Anticipazione alla Compagnia? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento? Come avviene il Riproporzionamento?	24
	a) Cosa sono le Anticipazioni?	24
	b) Quando, in che misura e per quali motivi il Contraente può richiedere un'Anticipazione alla Compagnia?.....	24
	c) Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?	25
	d) Come avviene il Riproporzionamento?.....	25
Art 17	Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA): Cos'è la RITA? In che misura può essere richiesta? L'erogazione di RITA può essere revocata? Quali sono i requisiti per poterla richiedere? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?	25
	a) Cos'è la RITA?	26
	b) In che misura può essere richiesta?	26
	c) L'erogazione di RITA può essere revocata?.....	26
	d) Quali sono i requisiti per poter richiedere la RITA?	26
	e) Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?	26
Art 18	Riscatto totale e parziale	26
	a) A quali condizioni il Contraente può richiedere il Riscatto totale?.....	27
	b) A quali condizioni il Contraente può richiedere il Riscatto parziale?.....	27
	c) Quando il Beneficiario caso morte può richiedere il Riscatto totale?	27
	d) Quale documentazione il Contraente deve presentare per ottenere il pagamento?	27
	e) Quale documentazione il Beneficiario caso morte deve presentare per ottenere il pagamento?.....	28
	f) Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale?	28
	g) Qual è il valore di Riscatto totale?	28
	h) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento	29
	i) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto?	29
Art 19	Operazioni di trasferimento (switch)	29
	a) Cos'è uno switch?.....	29
	b) Come può il Contraente richiedere una operazione di switch alla Compagnia?.....	30
	c) Come viene eseguita una operazione di switch tra i Comparti dalla Compagnia?.....	30
	d) Lo switch tra i Profili di Investimento.....	30
	e) A che data vengono valorizzate le Parti di capitale e le Quote del Fondo da disinvestire e investire nell'ambito di una operazione di switch?	30
	f) Cosa sono gli switch automatici? Quando la Compagnia effettua uno switch automatico?	31
Art 20	Opzioni contrattuali.....	31
Art 21	Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?	31
Art 22	Il Beneficiario caso morte della polizza: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario caso morte? Quali requisiti deve avere il Beneficiario caso morte? Il Beneficiario caso morte può essere sostituito?	32
	a) Come si nomina?	32
	b) Quali sono i diritti del Beneficiario caso morte?	32
	c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario caso morte?	33
	d) Il Beneficiario caso morte può essere sostituito?	33
Art 23	Prestiti	33
Art 24	Come si può cedere il Contratto?	33
Art 25	È possibile utilizzare il Contratto a garanzia di un debito?.....	33
Art 26	Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI e CRS)	33
Art 27	Quale legge si applica al Contratto? Qual è il Foro Competente in caso di controversia?	34
Art 28	Comunicazioni alla Compagnia	34
Art 29	Protezione dei dati personali.....	34

GLOSSARIO

AEOI (Automatic Exchange Of Information): 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.

Anticipazione: pagamento, da parte della Compagnia al Contraente, di una parte delle somme maturate nel Contratto, mantenendo comunque attiva l'iscrizione a BNL PIANOPENSIONE.

Aventi diritto: per l'esercizio del diritto di revoca, recesso, Riscatto del Contratto, per la richiesta della Prestazione pensionistica complementare principale al compimento del 65° anno di Et , per l'Anticipazione, per la richiesta di erogazione della RITA e per la richiesta della Prestazione accessoria in caso di Invalidit  permanente: il Contraente. Per la richiesta della Prestazione accessoria in caso di decesso: il/i Beneficiario/i caso morte.

Beneficiario caso morte: persona fisica o Giuridica designata dal Contraente che riceve la Prestazione prevista dal Contratto quando si verifica il decesso entro il 65° anno di Et  del Contraente.

Cliente: il Contraente, i Beneficiari caso morte, i loro rappresentanti, l'eventuale referente terzo ed il Titolare effettivo.

Coefficiente demografico-finanziario:   un numero che moltiplicato per la Posizione individuale maturata determina il valore della Rendita annua. Tale numero   determinato e pu  variare nel tempo in base alle aspettative di vita della popolazione italiana e all'andamento dei tassi.

Commissione annua di gestione del Fondo VALORPLUS: compenso pagato mediante addebito diretto sul patrimonio del Fondo per remunerare l'attivit  di gestione del gestore del Fondo stesso. E' calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del Fondo e prelevata ad intervalli pi  ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere   espressa su base annua.

Commissione annua di gestione per la parte investita in Gestione separata: compenso pagato mediante riduzione del tasso di Rendimento annuo della Gestione separata per l'attivit  di gestione degli attivi da parte della Compagnia.

Compagnia: Societ  di assicurazione autorizzata all'esercizio dell'attivit  assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto di assicurazione.

Comparti: Fondo interno assicurativo VALORPLUS e Gestione separata VALORPREVI.

Conclusione del Contratto: il momento che coincide con le ore 24 del giorno di sottoscrizione della Proposta.

Condizioni generali di Contratto: insieme delle clausole che disciplinano il Contratto di assicurazione.

Consumatore: definito nel Codice del Consumo come la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attivit  imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

Contraente: persona fisica che coincide anche con l'assicurato (definito anche come "Aderente") che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei Premi alla Compagnia.

Contratto: il presente Contratto di assicurazione denominato BNL PIANOPENSIONE (EPPI)

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

Costi trattenuti sul Premio: parte dei Premi versati dal Contraente destinata a coprire i costi amministrativi e commerciali della Compagnia.

Data di Decorrenza: primo mercoled  che segue il quarto giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il primo Premio in conto corrente o a quello di versamento del Premio iniziale tramite assegno o in cui avviene in versamento della prima quota di TFR da parte del datore di lavoro.

Data di pensionamento: data a partire dalla quale il Contraente matura i requisiti per la riscossione della pensione secondo la normativa regolante il sistema previdenziale obbligatorio di riferimento, a condizione che possa far valere almeno cinque anni di contribuzione a favore delle forme di previdenza complementare.

Data di Valorizzazione: il primo mercoled  che segue il quarto giorno lavorativo successivo ad una richiesta di investimento o disinvestimento di Quote del Fondo o di Parti di capitale della Gestione separata.

Decorrenza del Contratto: data dalla quale il Contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il Premio pattuito.

Dichiarazioni inesatte o reticenti: dichiarazioni che il Contraente rilascia alla Compagnia che non corrispondono a verità, in modo parziale o totale o risultano incomplete o fuorvianti e tali da non consentire alla Compagnia di effettuare le corrette valutazioni al fine della Conclusione o del mantenimento del Contratto.

Domicilio: luogo in cui un soggetto stabilisce la sede principale dei propri affari e degli interessi.

Durata contrattuale (o del Contratto): periodo durante il quale il Contratto è efficace.

ESG (Environmental, Social and Governance): criteri per misurare l'impatto ambientale, sociale e di governance delle aziende

Età del Contraente: si determina considerando il numero di anni compiuti dal Contraente 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 (o Fondo interno assicurativo): strumento finanziario espresso in Quote.

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 tasso di rendimento ottenuto dalla Gestione separata deriva il tasso di Rivalutazione da attribuire alle Prestazioni.

Invalidità permanente: la perdita definitiva e irrimediabile, di grado superiore a due terzi, della capacità di svolgere una qualsiasi attività lavorativa dovuta a infortunio o malattia, verificatosi dopo la Decorrenza.

Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali: 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 W-9: 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.

Normativa Antiriciclaggio: la normativa prevista dal D. Lgs. n. 231/07 e successive modifiche a contrasto dell'utilizzo illecito del sistema bancario, finanziario e assicurativo con capitali che non risultino congrui e/o coerenti e/o siano di (potenziale) dubbia provenienza. Sono previsti obblighi "dichiarativi" a carico dei Clienti - tenuti anche ad aggiornare i dati nel corso del rapporto - e di "identificazione" dei Clienti e di "verifica dell'adeguatezza" delle dichiarazioni stesse, associata ad una valutazione del rischio in materia di antiriciclaggio, da parte degli Intermediari destinatari (tra cui la Compagnia di Assicurazione). La Compagnia di Assicurazione, in particolare, è tenuta ad astenersi dal contrarre e così perfezionare il rapporto assicurativo con il Cliente (ovvero a risolvere il rapporto contrattuale già in essere) nel caso si verifichi (i) una mancata dichiarazione dei dati e delle informazioni da parte del Cliente (cfr. art. 42 del D. Lgs. n. 231/07 anche per mancata dichiarazione dei dati di "titolarità effettiva"); ovvero (ii) il rapporto con il Contraente o la relazione di questi con l'Assicurato e/o il Beneficiario caso morte non risultino congrui e/o coerenti con i dati dichiarati.

Normativa in materia di contrasto del finanziamento del terrorismo: normativa prevista dal D.Lgs. n.109/07 e successive modifiche e normative collegate, posta a contrastare qualsiasi attività diretta, con qualsiasi mezzo, alla raccolta, alla provvista, all'intermediazione, al deposito, alla custodia o all'erogazione di fondi o risorse economiche in qualunque modo realizzati, destinati ad essere, in tutto o in parte, utilizzati al fine di compiere uno o più delitti con finalità di terrorismo o in ogni caso diretti a favorire il compimento di uno o più delitti con finalità di terrorismo previsti dal codice penale, e ciò indipendentemente dall'effettivo utilizzo dei fondi e delle risorse economiche per la commissione dei delitti anzidetti.

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, ovvero sia "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/i di capitale: ogni Premio versato, inizialmente o nel corso del Contratto, destinato all'investimento nella Gestione separata e ogni importo investito nella Gestione separata a seguito di un'operazione di switch e ogni importo trasferito da altra forma pensionistica complementare ed investito nella Gestione separata al netto dei costi. Ai fini del calcolo della Parte di capitale, i Premi versati e gli importi trasferiti sono riproporzionati nel caso in cui siano stati effettuati in precedenza dei Riscatti parziali, delle operazioni di switch e di anticipazione.

Periodo di osservazione: periodo di riferimento in base al quale viene determinato il Rendimento della Gestione separata.

Persona Giuridica: ai fini della sottoscrizione del Contratto, si intende il soggetto di diritto distinto dalla persona fisica/individuo, sia esso una Persona giuridica o un soggetto con una diversa forma associativa anche privo di personalità giuridica.

Piano di versamenti: È un programma di versamenti, stabilito alla sottoscrizione del Contratto, che prevede determinati importi e periodicità (annuale, semestrale, trimestrale o mensile) di pagamento dei Premi da parte del Contraente.

Posizione individuale maturata: somma delle "Parti di capitale" rivalutate alla quale si aggiunge il Controvalore delle Quote del Fondo.

Premio/i: importo/i versato/i dal Contraente relativamente al Contratto.

Prestazioni assicurative accessorie: Prestazione assicurativa accessoria per il caso di decesso del Contraente e Prestazione assicurativa accessoria per il caso di Invalidità permanente

Prestazione assicurativa accessoria per il caso di decesso: importo riconosciuto sotto forma di maggiorazione della Posizione individuale maturata secondo una misura prefissata nelle Condizioni generali di Contratto in caso di decesso del Contraente avvenuto entro il 65° anno di Età.

Prestazione assicurativa accessoria per il caso di Invalidità permanente: importo riconosciuto sotto forma di maggiorazione della Posizione individuale maturata secondo una misura prefissata nelle Condizioni generali di Contratto in caso di Invalidità permanente del Contraente entro il 65° anno di Età.

Prestazione pensionistica complementare principale: rendita vitalizia rivalutabile pagabile al Contraente.

Profilo di investimento (Profilo Libero e/o Profilo Garantito): proposta di investimento prevista dal Contratto e che il Contraente può scegliere liberamente. Al Contratto può essere collegato, contemporaneamente, un solo Profilo di investimento.

Proposta di assicurazione (o 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.

Quota di un Fondo: la Quota è l'unità di misura di un Fondo di investimento. Rappresenta la "frazione" in cui è suddiviso il patrimonio del Fondo.

Rendimento annuo della Gestione separata: risultato finanziario della Gestione separata nel Periodo previsto dal regolamento della Gestione stessa.

Rendita: successione di rate il cui pagamento da parte della Compagnia ha una periodicità prestabilita dal Contraente/Assicurato.

Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA): prestazione pensionistica anticipata che consente al Contraente di ottenere una Rendita temporanea con periodicità mensile, trimestrale o semestrale fino alla maturazione dei requisiti per l'accesso alle prestazioni previste dal regime pensionistico obbligatorio di appartenenza.

Residenza anagrafica: requisito che si ottiene con l'iscrizione presso l'anagrafe di un comune.

Residenza fiscale: viene riconosciuta quando, per più di 183 giorni all'anno (184 per gli anni bisestili), sia soddisfatto almeno uno dei seguenti requisiti: essere iscritti all'anagrafe della popolazione residente o aver fissato il proprio Domicilio o aver stabilito la propria dimora abituale.

Residenza: la Residenza anagrafica, il Domicilio abituale e la Residenza fiscale.

Riproporzionamento: meccanismo in base al quale la Posizione individuale maturata ed i Premi investiti/versati vengono ridotti di una percentuale pari al rapporto tra l'importo del Riscatto parziale ed il valore della Posizione individuale maturata. Il numero di Quote riferite al Contratto viene ridotto del numero delle Quote riscattate.

Riscatto: facoltà del Contraente di richiedere il pagamento della Posizione individuale maturata (Riscatto totale) o di parte di essa (Riscatto parziale).

Rivalutazione: meccanismo che comporta un ricalcolo del valore dell'investimento nella Gestione separata, mediante l'applicazione di un tasso di Rivalutazione a tale valore.

Sanzioni finanziarie/Embarghi: le disposizioni della normativa internazionale, statunitense (ad es. OFAC) e/o europea e/o nazionale, inclusiva anche degli adempimenti a contrasto del finanziamento del terrorismo, che impedisce verso soggetti, entità, Paesi anche connessi tramite legami, l'operatività e/o l'instaurazione di rapporti e/o l'effettuazione di operazioni. Le misure restrittive sono 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.

Sede legale: luogo che risulta dall'atto costitutivo della Persona Giuridica.

Titolare effettivo: Si intende la definizione sub art. 1 lett. pp) di cui al D. Lgs. n. 231/07 come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017: "la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal Cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è istaurato, la Prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita" come tempo per tempo aggiornata.

Condizioni generali di Contratto – Codice Prodotto EPPI

Art 1 Che Contratto è “BNL PIANOPENSIONE Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – fondo pensione”? Che prestazioni prevede? Chi può aderire? Come si possono avere informazioni sul Contratto?

“BNL PIANOPENSIONE Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – fondo pensione” (di seguito “BNL PIANOPENSIONE”) è una forma pensionistica individuale.

BNL PIANOPENSIONE è realizzato con un Contratto di assicurazione sulla vita, ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. n. 252 del 5/12/2005 e successive modifiche ed integrazioni, e prevede due fasi:

- una di accumulo: periodo, che intercorre tra la stipula del Contratto ed il momento in cui la Compagnia riceve la richiesta di liquidazione della Prestazione pensionistica complementare, durante il quale, con il versamento dei Premi, viene formata la posizione individuale del Contraente
- una di erogazione: periodo durante il quale la Prestazione pensionistica complementare principale è corrisposta dalla Compagnia al Contraente

Il Contratto prevede un investimento dei Premi, in base al Profilo prescelto dal Contraente, in Comparti con diverso livello di rischio/rendimento. La Posizione individuale, durante la fase di accumulo, è collegata all'andamento ed al valore dei Comparti.

A fronte del pagamento dei Premi in base a quanto stabilito dal Piano di versamenti e del pagamento di eventuali Premi aggiuntivi da parte del Contraente, la Compagnia si impegna al pagamento al Contraente, a partire dalla Data di pensionamento riconosciuta dal sistema pensionistico obbligatorio, di una Prestazione pensionistica complementare principale sotto forma di Rendita vitalizia rivalutabile.

La Compagnia si impegna, inoltre, al pagamento di Prestazioni assicurative accessorie a favore del Contraente per il caso di morte e per il caso di Invalidità totale e permanente con un grado minimo di 2/3, avvenute durante la fase di accumulo della Posizione individuale.

Il Contratto è riservato alla clientela della Banca Nazionale del Lavoro S.p.A..

Il dettaglio dei propri dati e le informazioni sulla polizza possono essere consultati nell'area clienti disponibile sul sito <http://www.bnpparibascardif.it> e accessibile con l'utilizzo di apposite credenziali assegnate in fase di primo accesso.

Art 2 Requisiti del Contraente e del Beneficiario caso morte

a) Quali requisiti devono avere il Contraente ed il Beneficiario caso morte perché si possa concludere il Contratto?

Il Contratto può essere concluso a condizione che:

- il Contraente coincida con l'Assicurato e sia una persona fisica;
- il Contraente abbia la propria Residenza anagrafica, il Domicilio abituale e la Residenza fiscale in Italia;
- il Beneficiario caso morte 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;
- il Contraente ed il Beneficiario caso morte designato (e/o il suo Titolare effettivo qualora sia un soggetto diverso da Persona fisica) 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);
- il Contraente assolva ai propri obblighi ai sensi della Normativa Antiriciclaggio rendendo, mediante apposite dichiarazioni per iscritto e vincolanti, ogni dato, informazione e producendo ogni documento utile alla Compagnia per effettuare le valutazioni e le verifiche di competenza.

Residenza anagrafica: requisito che si ottiene con l'iscrizione presso l'anagrafe di un comune


Domicilio: luogo in cui si stabilisce la sede principale dei propri affari e interessi

Residenza fiscale: viene riconosciuta quando, per più di 183 giorni all'anno (184 per gli anni bisestili), sia soddisfatto almeno uno dei seguenti requisiti:

- essere iscritti all'anagrafe della popolazione residente o
- aver fissato il proprio Domicilio o aver stabilito la propria dimora abituale in un determinato luogo

Sede legale: luogo in cui si trova il centro amministrativo della Persona Giuridica che risulta dall'atto costitutivo

I requisiti sopraindicati devono permanere per l'intera Durata del Contratto.

 Secondo gli Orientamenti COVIP in materia di adesione alle forme pensionistiche complementari da parte dei pensionati, approvati dalla Commissione il 24 gennaio 2008, non è ammessa l'adesione alle forme di previdenza complementare per coloro che abbiano raggiunto il limite di età previsto per il conseguimento della pensione di vecchiaia e non risultino essere al momento dell'adesione lavoratori dipendenti. La COVIP ammette solo la possibilità di continuare la contribuzione su posizioni aperte in forza di adesioni avvenute almeno un anno prima della data del pensionamento.

b) Cosa fare se nel corso della Durata del Contratto si perdono i requisiti descritti al punto a?

Entro 60 giorni dal momento in cui uno o più requisiti previsti per poter concludere il Contratto vengono a mancare, il Contraente deve comunicarlo alla Compagnia. Il Contraente sarà considerato responsabile degli eventuali danni che la Compagnia possa subire a causa della mancata comunicazione della perdita dei requisiti, ad esempio 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 in cui il Contraente abbia trasferito la Residenza.

Se il soggetto Beneficiario caso morte perde i requisiti di cui al punto a), la Compagnia non potrà procedere al pagamento della Prestazione assicurativa accessoria per il caso di decesso del Contraente al Beneficiario caso morte stesso. È pertanto necessario che il Contraente proceda alla designazione di un nuovo Beneficiario caso morte.

c) Cosa succede se il Contraente trasferisce la Residenza in uno dei Paesi ad alto rischio?

Se il Contraente trasferisce la Residenza in uno dei Paesi ad alto rischio, il Contratto può cessare anticipatamente in caso di risoluzione da parte della Compagnia.

La Compagnia, ferme eventuali restrizioni della normativa vigente, in caso di cessazione del contratto restituisce al Contraente la Posizione individuale maturata.

Art 3 I Premi: quando si pagano? A quanto ammontano? Come possono essere versati?

Il Contratto prevede l'impegno del Contraente al pagamento dei Premi secondo un definito Piano di versamenti indicato nella Proposta.

Cos'è un Piano di versamenti?

È un programma di versamenti, stabilito alla sottoscrizione del Contratto, che prevede determinati importi e periodicità (annuale, semestrale, trimestrale o mensile) di pagamento dei Premi da parte del Contraente.

La prima rata di Premio del Piano di versamenti viene addebitata il giorno successivo alla sottoscrizione del Contratto. Successivamente, l'addebito delle rate di Premio avviene secondo la seguente periodicità:

per la frequenza annuale	il giorno 11 del mese di ciascuna ricorrenza annuale del Contratto
per la frequenza semestrale	il giorno 11 di ogni semestre a partire da quello immediatamente successivo alla Decorrenza degli effetti contrattuali, quando quest'ultima cade entro il 20 del mese; in caso contrario il giorno 11 di ogni semestre, a partire dal secondo mese successivo alla Decorrenza degli effetti contrattuali
per la frequenza trimestrale	il giorno 11 di ogni trimestre a partire da quello immediatamente successivo alla Decorrenza degli effetti contrattuali, quando quest'ultima cade entro il 20 del mese; in caso contrario il giorno 11 di ogni trimestre, a partire dal secondo mese successivo alla Decorrenza degli effetti contrattuali
per la frequenza mensile	il giorno 11 di ogni mese a partire da quello immediatamente successivo alla Decorrenza degli effetti contrattuali, quando quest'ultima cade entro il 20 del mese; in caso contrario il giorno 11 di ogni mese, a partire dal secondo mese successivo alla Decorrenza degli effetti contrattuali

ESEMPIO 1

Data di sottoscrizione del Contratto = 02 gennaio 2025

Frequenza del Piano dei versamenti = annuale

Prima rata del Piano di versamenti: addebitato il 3 gennaio 2025

Rate del Piano di versamenti successive alla prima: addebito il giorno 11 gennaio di ogni anno a partire dal 2026

ESEMPIO 2

Data di sottoscrizione del Contratto = 27 gennaio 2025

Frequenza del Piano dei versamenti = mensile


Prima rata del Piano di versamenti: addebitato il 28 gennaio 2025

Rate del Piano di versamenti successive alla prima: addebito il giorno 11 di ogni mese a partire dall'11 marzo del 2024.



La prima rata di Premio del Piano di versamenti deve essere pagata dal Contraente entro sei mesi dal momento in cui aderisce a BNL PIANOPENSIONE. Nel caso in cui il pagamento non venisse effettuato, Cardif Vita S.p.A. può risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice civile scrivendo al Contraente per comunicare la propria volontà di avvalersi della presente clausola risolutiva espressa. Il Contraente, entro 60 giorni da quando riceve tale comunicazione dalla Compagnia, può effettuare il pagamento manifestando, in tal modo, la volontà di proseguire il Contratto.

Alla sottoscrizione il Contraente può richiedere l'indicizzazione dell'importo della rata di Premio all'indice generale dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati, al netto dei tabacchi. Tale indicizzazione può essere attivata o disattivata anche nel corso della Durata del Contratto con effetto all'anniversario di polizza successivo alla richiesta purché questa arrivi in Compagnia al più tardi entro il 20 del mese precedente l'anniversario di polizza.


 Il Contraente può variare l'importo e la periodicità dei Premi previsti dal Piano di versamenti mediante comunicazione scritta alla Compagnia. Il Contraente può sospendere i versamenti e riprenderli in seguito, senza necessità di pagare gli arretrati e senza alcun pregiudizio per la Posizione individuale maturata.

Se si verificano entrambe le seguenti condizioni:

- il Contraente sospende il pagamento dei Premi del Piano di versamenti
- la Posizione individuale maturata si azzerà a seguito dell'applicazione dei costi di cui all'art. 11

Cardif Vita S.p.A. può risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, scrivendo al Contraente per comunicare la propria volontà di avvalersi della presente clausola risolutiva espressa. Il Contraente, entro 60 giorni da quando riceve tale comunicazione dalla Compagnia, può effettuare un versamento manifestando, in tal modo, la volontà di proseguire il Contratto.


I Premi del Piano di versamenti devono essere pagati dal Contraente alla Compagnia tramite addebito automatico sul proprio conto corrente presso la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A..

 Se il conto corrente dovesse essere chiuso dal Contraente, il rapporto assicurativo con la Compagnia potrà proseguire ed il pagamento dei Premi del Piano di versamenti sarà effettuato mediante bonifico bancario o con differenti modalità da concordarsi con la Compagnia.

Il Contraente può pagare Premi aggiuntivi, rispetto al Piano di versamenti:

- al momento della sottoscrizione della Proposta e
- in qualsiasi momento della Durata del Contratto

mediante addebito sul conto corrente o, in caso di vendita tramite lo sportello bancario, anche con assegno bancario o circolare munito di clausola di non trasferibilità.

 Il versamento dei Premi secondo il piano definito dal Contraente si interrompe ed è altresì esclusa la facoltà di pagare Premi aggiuntivi qualora il Contraente trasferisca fuori dal territorio dello Stato italiano la propria Residenza.

Art 4 Conclusioni, Decorrenza, Durata, Cessazione, Limiti di età e Dichiarazioni inesatte e/o reticenti e/o omesse

a) Quando il Contratto può ritenersi concluso?

Il Contratto si conclude alle ore 24 del giorno di sottoscrizione della Proposta.

a1) Quali sono le conseguenze nel caso vengano rese, anche in corso del rapporto, dichiarazioni ai sensi della Normativa Antiriciclaggio inesatte e/o reticenti e/o le stesse siano omesse?

Il rapporto assicurativo tra la Compagnia ed il Cliente è necessariamente strutturato su dati ed informazioni che il Cliente deve rendere alla Compagnia, anche al fine di consentire l'effettuazione di valutazioni di "adeguatezza" che includano il profilo di rischio ai fini dell'applicazione della Normativa Antiriciclaggio, di contrasto del finanziamento del terrorismo ed il rispetto delle sanzioni finanziarie internazionali. Nel caso siano riscontrate dichiarazioni che si rivelino false e/o inesatte (tali da inficiare l'attendibilità sostanziale delle dichiarazioni rese), anche con riferimento alle altre figure contrattuali correlate al Contratto (Beneficiario caso morte, Titolare effettivo, ecc) le stesse saranno considerate quale grave inadempimento agli obblighi di legge anche contrattualmente assunti, tali da provocare la risoluzione di diritto del rapporto contrattuale a seguito di comunicazione da parte della Compagnia.

a2) Quali sono le conseguenze nel caso emergano, anche in corso del rapporto, fattori di rischio, ai sensi della Normativa Antiriciclaggio e di contrasto del finanziamento del terrorismo e sanzioni finanziarie internazionali (es. indagini in corso, presenza di persone politicamente esposte, rilevanti e/o continui rapporti economici o commerciali con Paesi soggetti a Sanzioni finanziarie/Embarghi)?

La Compagnia potrà condurre approfondimenti e chiedere maggiori informazioni documentate, sia per il perfezionamento del rapporto assicurativo, sia anche successivamente; ove emergano elementi che rivelino un rischio elevato o eventi pregiudizievoli che modifichino sostanzialmente il profilo di rischio associato al Cliente, la Compagnia potrà astenersi dall'instaurare il rapporto assicurativo, o qualora lo stesso si sia in precedenza perfezionato, dall'effettuare modifiche contrattuali, accettare Premi aggiuntivi, dare seguito alla designazione di nuovi Beneficiari caso morte o, infine, valutare la risoluzione del rapporto assicurativo.

b) Quando si attivano le coperture assicurative?

Le coperture assicurative decorrono, cioè si attivano, a partire dal primo mercoledì che segue il quarto giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il primo Premio in conto corrente o a quello di versamento del Premio iniziale tramite assegno o in cui avviene il versamento della prima quota di TFR da parte del datore di lavoro (la "Data di Decorrenza").

ESEMPIO 1

Addebito del Premio in conto corrente del Contraente: mercoledì 8 gennaio 2025

Quarto giorno lavorativo successivo: martedì 14 gennaio 2025

Data di Decorrenza: mercoledì 15 gennaio 2025

ESEMPIO 2

Addebito del Premio in conto corrente del Contraente: venerdì 10 gennaio 2025

Quarto giorno lavorativo successivo: giovedì 16 gennaio 2025

Data di Decorrenza: mercoledì 22 gennaio 2025

c) Qual è la Durata del Contratto?

Il Contratto ha una Durata pari al numero di anni interi compresi tra la Data di Decorrenza degli effetti del Contratto e la Data di pensionamento.

Data di pensionamento


Data a partire dalla quale il Contraente matura i requisiti per la riscossione della pensione secondo la normativa regolante il sistema previdenziale obbligatorio di riferimento, a condizione che possa far valere almeno cinque anni di contribuzione a favore delle forme di previdenza complementare.

ESEMPIO

Età del Contraente alla Decorrenza = 40 anni

Data di pensionamento = 67 anni

Durata contrattuale = 27 anni

 Il Contraente può decidere di proseguire volontariamente il versamento dei Premi anche oltre la Data di pensionamento, purché abbia già contribuito per almeno un anno ad una forma pensionistica complementare. Il Contraente può, quindi, determinare autonomamente il momento in cui richiedere la liquidazione della Prestazione pensionistica complementare principale.

d) Quando termina il Contratto?

Il Contratto termina:

- a seguito di recesso
- a seguito di Riscatto totale
- nel momento in cui la Compagnia riceve la denuncia del decesso dell'Assicurato corredata dal certificato di morte, purché successivo alla data di Decorrenza degli effetti contrattuali, e fatta salva, nel periodo di erogazione, l'esercizio dell'opzione di reversibilità
- a seguito di trasferimento verso altra forma pensionistica complementare
- a seguito del trasferimento della Residenza del Contraente in uno dei Paesi ad alto rischio.

Le Prestazioni assicurative accessorie terminano al compimento del 65esimo anno di Et  del Contraente ed in caso di Riscatto totale della polizza.

e) Sono previsti limiti di Et  per il Contraente?

No.

f) Cosa accade in caso di Dichiarazioni inesatte e reticenti?

Le Dichiarazioni del Contraente sono causa di annullabilit  del Contratto quando il Contraente abbia agito con dolo o colpa grave.

La Compagnia pu  recedere dal Contratto nel caso di Dichiarazioni inesatte o reticenti in assenza di dolo o colpa grave del Contraente, comunicando a quest'ultimo il recesso, entro tre mesi dal giorno in cui la Compagnia ha conosciuto l'inesattezza delle dichiarazioni o la reticenza. In tal caso la Compagnia, ferme eventuali restrizioni della normativa vigente, restituir  un valore pari alla Posizione individuale maturata al momento del recesso della Compagnia.

Art 5 Si pu  revocare la Proposta?

Il Contraente, tramite la revoca, pu  cambiare idea circa la volont  di aderire al Contratto di assicurazione **scrivendo alla Compagnia** prima che il Contratto stesso sia concluso.

Entro 20 giorni da quando ha ricevuto la comunicazione di revoca, la Compagnia restituir  l'intero Premio pagato. Il rimborso avverr  sul conto corrente indicato dal Contraente ed a lui intestato.

Art 6 A quali Comparti sono collegate le Prestazioni del Contratto?

Le Prestazioni del Contratto sono collegate al valore delle Quote del Fondo interno assicurativo VALORPLUS ed all'andamento della Gestione separata VALORPREVI, in base al Profilo di investimento prescelto dal Contraente.

a) Dove vengono investiti i Premi?

Al momento della Proposta, il Contraente indica uno dei seguenti Profili di investimento:

- Profilo Libero
- Profilo Garantito

 Al Contratto pu  essere abbinato un solo Profilo di investimento.

b) Profilo Libero: come sono ripartiti i Premi?

Il Contraente sceglie liberamente la ripartizione degli investimenti tra la Gestione separata VALORPREVI ed il Fondo VALORPLUS.

La parte di Premio destinata all'investimento in Gestione separata VALOPREVI deve essere al massimo pari al 75%.

c) Profilo Garantito: come sono ripartiti i Premi?

La ripartizione degli investimenti tra la Gestione separata VALORPREVI ed il Fondo VALORPLUS varia nel tempo ed è determinata dalla Compagnia in base ai seguenti criteri:

Tabella A (da utilizzare se gli anni mancanti al raggiungimento del 65° anno di Et , al momento della sottoscrizione, siano inferiori o uguali a 40)

Anni interi mancanti al raggiungimento del 65° anno di Et�	% in Gestione separata	% nel Fondo
40	70,00%	30,00%
39	70,00%	30,00%
38	70,00%	30,00%
37	70,25%	29,75%
36	70,96%	29,04%
35	71,67%	28,33%
34	72,38%	27,62%
33	73,11%	26,89%
32	73,84%	26,16%
31	74,58%	25,42%
30	75,32%	24,68%
29	76,08%	23,92%
28	76,84%	23,16%
27	77,60%	22,40%
26	78,38%	21,62%
25	79,16%	20,84%
24	79,96%	20,04%
23	80,76%	19,24%
22	81,56%	18,44%
21	82,38%	17,62%
20	83,20%	16,80%
19	84,03%	15,97%
18	84,87%	15,13%
17	85,72%	14,28%
16	86,58%	13,42%
15	87,45%	12,55%
14	88,32%	11,68%
13	89,20%	10,80%
12	90,10%	9,90%
11	91,00%	9,00%
10	91,91%	8,09%
9	92,83%	7,17%
8	93,75%	6,25%
7	94,69%	5,31%

6	95,64%	4,36%
5	96,60%	3,40%
4	97,56%	2,44%
3	98,54%	1,46%
2	99,52%	0,48%
1	100,00%	0,00%
0	100,00%	0,00%

Le percentuali di ripartizione di ciascun Premio sono quelle indicate nella riga corrispondente agli anni interi residui che separano il Contraente, al momento del versamento, al raggiungimento del 65° anno di Et .

ESEMPIO

Anni interi residui mancanti al raggiungimento del 65° anno di Et  = 20 anni

Percentuali di ripartizione del Premio = 83,20% in Gestione separata e 16,80% nel Fondo interno

Tabella B (da utilizzare se gli anni mancanti al raggiungimento del 65° anno di Et , al momento della sottoscrizione, siano superiori a 40)

Anni interi dalla Decorrenza	% in Gestione separata	% nel Fondo
0	70,00%	30,00%
1	70,00%	30,00%
2	70,00%	30,00%
3	70,25%	29,75%
4	70,96%	29,04%
5	71,67%	28,33%
6	72,38%	27,62%
7	73,11%	26,89%
8	73,84%	26,16%
9	74,58%	25,42%
10	75,32%	24,68%
11	76,08%	23,92%
12	76,84%	23,16%
13	77,60%	22,40%
14	78,38%	21,62%
15	79,16%	20,84%
16	79,96%	20,04%
17	80,76%	19,24%
18	81,56%	18,44%
19	82,38%	17,62%
20	83,20%	16,80%
21	84,03%	15,97%
22	84,87%	15,13%
23	85,72%	14,28%
24	86,58%	13,42%
25	87,45%	12,55%

26	88,32%	11,68%
27	89,20%	10,80%
28	90,10%	9,90%
29	91,00%	9,00%
30	91,91%	8,09%
31	92,83%	7,17%
32	93,75%	6,25%
33	94,69%	5,31%
34	95,64%	4,36%
35	96,60%	3,40%
36	97,56%	2,44%
37	98,54%	1,46%
38	99,52%	0,48%
39	100,00%	0,00%
40	100,00%	0,00%

Le percentuali di ripartizione per ciascun Premio sono quelle indicate nella riga corrispondente agli anni interi di Durata del Contratto dalla Decorrenza al momento in cui il versamento è effettuato.

ESEMPIO

Anni interi trascorsi dalla Decorrenza = 25 anni

Percentuali di ripartizione del Premio = 87,45% in Gestione separata e 12,55% nel Fondo interno

d) Perché nel Profilo Garantito i Premi sono ripartiti in base alle tabelle A o B?

Il meccanismo di ripartizione previsto dalle tabelle A e B garantisce al Contraente la restituzione, al compimento del 65° anno di Et , di un importo pari ad almeno al 100% dei Premi lordi versati e/o degli importi trasferiti da altra forma pensionistica complementare, fatto salvo il maggior rendimento dei Comparti.



La garanzia non   prevista nel caso in cui la data di accesso alla Prestazione o di richiesta di Riscatto e/o anticipazione siano precedenti al 65° anno di Et  del Contraente.

e)   possibile variare l'allocazione dei Premi futuri all'interno dei Profili d'investimento?

Il Contraente che ha scelto il Profilo Libero pu , trascorso un anno dalla Data di Decorrenza e per un massimo di una volta all'anno, modificare la ripartizione dei versamenti futuri in base ad una nuova allocazione. Rimangono invariate le percentuali minime e massime di investimento in Gestione separata.

Il Contraente che ha scelto il Profilo Garantito non pu  modificare la ripartizione degli investimenti nel suo Contratto.

f) Che caratteristiche ha la Gestione separata collegata al Contratto?

La Gestione separata VALORPREVI ha come obiettivo la conservazione dei capitali investiti e la realizzazione di un rendimento positivo. Per i dettagli sulla composizione degli investimenti e la politica di gestione   possibile consultare il Regolamento della Gestione separata VALORPREVI sul sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it.

Ogni mese viene determinato il tasso di Rendimento annuo della Gestione separata VALORPREVI in relazione al Periodo di osservazione definito nel Regolamento.

g) Che caratteristiche ha il Fondo collegato al Contratto?

Il Fondo collegato al Contratto è un Fondo interno assicurativo gestito da Cardif Vita che ha l'obiettivo di incrementare nel tempo le somme investite.

Il regolamento ed il rendiconto periodico del Fondo interno assicurativo sono disponibili sul sito della Compagnia www.bnpparibascardif.it.

h) La Compagnia può variare le percentuali di ripartizione dei Comparti indicati dalle tabelle A e B?

La Compagnia, allo scopo di preservare l'obiettivo del Profilo Garantito, può modificare, limitatamente ai versamenti successivi, le percentuali di ripartizione tra la Gestione separata ed il Fondo indicate nelle tabelle A e B. La Compagnia informerà tempestivamente il Contraente di tale modifica e degli effetti che la stessa comporta sul Profilo d'investimento.

Il Contraente potrà rifiutare tale modifica chiedendo di trasferirsi al Profilo Libero prima di pagare un nuovo Premio.

i) La Compagnia può variare i Comparti collegati al Contratto?

La Compagnia monitora e seleziona i sottostanti finanziari collegati al Contratto e, nell'interesse del Contraente, può proporre nuovi Fondi e/o Gestioni separate o eliminarne nell'ambito della propria attività di razionalizzazione dei Comparti collegati al Contratto o qualora alcuni non siano più utilizzabili a seguito di operazioni straordinarie (chiusura o fusione). In questi casi la Compagnia comunicherà tempestivamente al Contraente le modifiche apportate o le caratteristiche dei nuovi Fondi e/o Gestioni mettendo a disposizione la relativa documentazione informativa.

In tal caso il Contraente potrà ripartire l'investimento collegandolo anche a tali nuovi Fondi e/o Gestioni proposti secondo le strategie di investimento di volta in volta definite le modifiche apportate ai Comparti disponibili. In alternativa il Contraente può chiedere il trasferimento, senza oneri, ad altra forma di previdenza complementare.

Art 7 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al Contratto per la parte di Premio investita nel Fondo VALORPLUS?

Il numero delle Quote attribuite al Contratto si ottiene dividendo:

- la parte di Premio investita nel Fondo VALORPLUS e/o
- la parte dell'importo trasferito da altra forma pensionistica complementare

per il valore unitario della Quota dello stesso.

La parte di Premio investita nel Fondo è la percentuale di Premio pagato dal Contraente, al netto dei Costi trattenuti su ciascun Premio di cui all'Articolo 11.



Il valore unitario della Quota del Fondo è calcolato alla Data di Valorizzazione che coincide con la data di investimento di ciascun Premio e/o dell'importo trasferito da altra forma pensionistica complementare in quote del Fondo interno VALORPLUS. Tale data corrisponde al mercoledì che segue il quarto giorno lavorativo successivo al giorno in cui è versato l'assegno o addebitato il conto corrente del Contraente o di versamento della quota di TFR o del contributo da parte del datore di lavoro.

Se, per cause non dipendenti dalla Compagnia, il valore unitario della Quota del mercoledì che segue il quarto giorno lavorativo successivo al giorno in cui è versato l'assegno o addebitato il conto corrente del Contraente o di versamento della quota di TFR o del contributo da parte del datore di lavoro non fosse rilevabile, la Data di Valorizzazione sarà il primo giorno lavorativo successivo in cui il Valore unitario della Quota torni disponibile.

In seguito alla sottoscrizione, la Compagnia ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale è possibile verificare, tra l'altro, la data di Decorrenza della tua partecipazione.

Il valore unitario della Quota del Fondo viene pubblicato sul sito www.bnpparibascardif.it.

$$\text{numero quote} = \frac{\text{Premio investito nel Fondo e/o importo trasferito}}{\text{Valore unitario della Quota del Fondo}}$$

Quota di un Fondo

La Quota è l'unità di misura di un Fondo di investimento. Rappresenta la "frazione" in cui è suddiviso il patrimonio del Fondo.

Art 8 Si può recedere dal Contratto?

Nei trenta giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione **scrivendo alla Compagnia per comunicare il recesso**.

Entro 20 giorni da quando ha ricevuto la comunicazione di recesso la Compagnia restituirà al Contraente:

- la parte del Premio versato che era destinato alla Gestione separata
- il Controvalore delle Quote del Fondo interno assicurativo collegato al Contratto, calcolato al primo mercoledì che segue il quarto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di recesso (Data di Valorizzazione).

A tale importo viene aggiunta la parte dei Costi trattenuti sul Premio che la Compagnia, al momento dell'investimento, aveva trattenuto dal Premio pagato destinato al Fondo interno assicurativo per coprire le attività di gestione dell'investimento.

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

Come si calcola il Controvalore delle Quote?

Il numero delle Quote

x

il valore unitario della Quota

ESEMPIO

Profilo di investimento scelto = Profilo Libero

Rata di Premio pagato nel Piano di versamenti = 1.000 euro

Percentuale di Premio destinato alla Gestione separata = 50%

Percentuale di Premio destinato al Fondo = 50%

Valore unitario della Quota per l'investimento = 100 euro

	VALORPREVI	VALORPLUS'
Parte di Premio pagato	500 euro	500 euro
Costi trattenuti dal Premio (1,50%)	7,5 euro	7,5 euro
Premio investito al netto dei Costi trattenuti dal Premio	492,50 euro	492,50 euro
Numero Quote investite	-	4,925 Quote

REVOCA

La Compagnia restituisce al Contraente il Premio pagato = 1.000 euro

RECESSO

A) Valore unitario della Quota per il disinvestimento = 98 euro

Valore di recesso = 500 euro + (4,925 Quote x 98 euro) + 7,5 euro = 990,15 euro

Se l'andamento del Fondo interno assicurativo è negativo ed il valore unitario della Quota ha subito un decremento rispetto alla data di investimento del Premio, l'importo pagato al Contraente dalla Compagnia, in caso di recesso, sarà inferiore al Premio pagato.

B) Valore unitario della Quota per il disinvestimento = 112 euro

Valore di recesso = 500 euro + (4,925 Quote x 112 euro) + 7,5 euro = 1.059,1 euro


Art 9 Qual è il valore della Posizione individuale nella fase di accumulo?


Il valore della Posizione individuale del Contratto può essere calcolato in qualunque momento della durata dello stesso ed è pari alla somma delle "Parti di capitale" rivalutate alla quale si aggiunge il Controvalore delle Quote del Fondo.

la somma delle "Parti di capitale" rivalutate


+

il Controvalore delle Quote del Fondo

 La Rivalutazione delle "Parti di capitale" è effettuata come descritto all'Art. 10 il giorno in cui è definito il valore della Posizione individuale.

 Il Controvalore delle Quote è calcolato come descritto all'Articolo 8 sulla base del valore unitario della Quota del Fondo alla data in cui è definito il valore della Posizione individuale.

Se il Contraente ha scelto di investire i Premi in base al Profilo Garantito, al compimento del 65° anno di Età del Contraente stesso il valore della Posizione individuale sarà almeno pari alla somma dei Premi totali pagati e/o degli importi trasferiti da altra forma pensionistica complementare.

 **Se il Contraente ha scelto di investire i Premi in base al Profilo Libero, non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati ed investiti in Quote del Fondo interno assicurativo. Pertanto, al compimento del 65° anno di Età del Contraente, il valore della Posizione individuale potrebbe essere inferiore alla somma dei Premi totali pagati.**

Cosa si intende per “Parte di capitale”?

La Parte di capitale rappresenta:

- ogni Premio versato, inizialmente o nel corso del Contratto, destinato all'investimento nella Gestione separata e
- ogni importo investito nella Gestione separata a seguito di un'operazione di switch
- ogni importo trasferito da altra forma pensionistica complementare ed investito nella Gestione separata al netto dei costi previsti all'articolo 11.

Attenzione: ai fini del calcolo della Parte di capitale, i Premi versati e gli importi trasferiti sono riproporzionati nel caso in cui siano stati effettuati in precedenza dei Riscatti parziali, delle operazioni di switch e di anticipazione.


Art 10 La Rivalutazione: in cosa consiste, a quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione, quando si effettua la Rivalutazione e come si rivaluta il capitale?

a) In cosa consiste la Rivalutazione?

La Rivalutazione è il meccanismo che comporta un ricalcolo del valore dell'investimento nella Gestione separata VALORPREVI, mediante l'applicazione di un tasso di Rivalutazione a tale valore.

b) A quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione?

Il tasso di Rivalutazione è pari alla differenza tra il tasso di rendimento annuo VALORPREVI e la Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in Gestione separata.

 Il tasso di Rivalutazione può essere solo positivo. Ciò significa che il Valore della Posizione individuale per la parte investita in Gestione separata, nel tempo, può crescere o rimanere costante ma non può decrescere.

Il Rendimento attribuito annualmente resta definitivamente acquisito dal Contraente, si consolida nel Contratto e si rivaluta a sua volta negli anni successivi.

c) Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione

La Compagnia effettuerà la Rivalutazione il 31/12 di ogni anno ed il tasso di Rivalutazione utilizzato sarà quello calcolato al 30 settembre dell'anno in cui si effettua il calcolo.

Nel caso in cui dovesse essere effettuata una Rivalutazione del Contratto in corso d'anno, il tasso di Rivalutazione utilizzato è quello calcolato alla fine del terzo mese solare antecedente il mese della data di Rivalutazione.

d) A che importo si applica la Rivalutazione?

La Rivalutazione si applica alla somma delle seguenti componenti:

- il capitale investito nella Gestione separata collegata al Contratto, calcolato al 31/12 dell'anno precedente e
- le Parti di capitale investite nel corso dell'anno.

(entrambe eventualmente riproporzionate in caso di Anticipazioni, Riscatti parziali e operazioni di switch).

Il meccanismo di Rivalutazione tiene in considerazione i giorni di effettivo investimento del Premio nella Gestione separata collegata al Contratto.

ESEMPIO

Rivalutazione al 31/12

Posizione individuale maturata nella Gestione separata al 31/12 anno precedente: 10.000,00 euro

Tasso di rendimento annuo VALORPREVI (calcolato al 30 settembre): 3,50%

Commissione annua di gestione per la parte investita in Gestione separata: 1,37%

Tasso di Rivalutazione: $(3,50\% - 1,37\%) = 2,13\%$

Meccanismo di Rivalutazione:

Rivalutazione = $(10.000 \times 2,13\%) = 213$ euro

Valore della Posizione individuale rivalutato: $10.000 + 213 = 10.213$ euro

ESEMPIO

Rivalutazione in corso d'anno

Data di Rivalutazione: 31 maggio

Posizione individuale maturata nella Gestione separata al 31/12 anno precedente: 10.000,00 euro

Tasso di rendimento annuo VALORPREVI (calcolato al 28 febbraio): 3,80%

Commissione annua di gestione per la parte investita in Gestione separata: 1,37%

Tasso di Rivalutazione: $(3,80\% - 1,37\%) = 2,43\%$

Giorni di effettiva partecipazione al Contratto = 30 (gennaio) +30 (febbraio) +30 (marzo) +30 (aprile) +30 (maggio) = 150(*)

Meccanismo di Rivalutazione:

Tasso di Rivalutazione relativo ai giorni di effettiva partecipazione al Contratto: $2,43\% \times (150/360) = 1,0125\%$

Rivalutazione = $(10.000 \times 1,0125\%) = 101,25$ euro

Valore della Posizione individuale rivalutata: $10.000 + 101,25 = 10.101,25$ euro

(*) per il calcolo si considerano i mesi composti da 30 giorni e l'anno da 360 giorni

I dettagli della Rivalutazione annuale sono comunicati dalla Compagnia al Contraente.

Sono descritti nella seguente tabella:

Tipologia di costo	Ammontare % del costo	A cosa si applica il costo?
Costi trattenuti sul Premio	1,50%	A ciascun Premio pagato
Commissione annua di gestione per la parte investita in Gestione separata	1,37%	Percentuale sottratta al tasso di rendimento della Gestione separata
Commissione annua di gestione del Fondo VALORPLUS	1,47%	Prelevata dal patrimonio del Fondo
Costi di switch	25 euro	All'importo trasferito con l'operazione di switch, salvo nel caso di switch automatici per il quale il Costo di switch non è applicato
Costi per il trasferimento della Posizione individuale	100 euro	Costo una tantum prelevato dal valore della Posizione individuale da trasferire. Il Costo non è applicato nei casi in cui il trasferimento: - avvenga verso un'altra forma di previdenza complementare attivata presso la Compagnia - venga richiesto conseguentemente alla modifica, da parte della Compagnia, delle basi demografiche - venga richiesto a seguito della modifica, da parte della Compagnia, dei sottostanti al prodotto
Costi per la Prestazione in forma di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	100 euro	Costo una tantum prelevato dal montante accumulato richiesto

Su ciascun Fondo interno possono gravare altre spese (di revisione, per la banca depositaria, etc.).



La Commissione annua di gestione per la parte investita in Gestione separata può essere ridotta, fino ad essere azzerata, per consentire il riconoscimento del rendimento minimo garantito previsto dal Contratto.

Art 12 Sono previsti degli sconti?

I Costi trattenuti sul Premio sono azzerati per tutti i Premi pagati da Contraenti che, alla data di sottoscrizione del Contratto, appartengono al modello di offerta FULL del mercato retail previsto dalla Banca Nazionale del Lavoro. Tale modello di offerta è indicato nel Contratto unico per la prestazione dei servizi di investimento ed accessori esistente tra il Contraente e la Banca Nazionale del Lavoro.

Art 13 Prestazione pensionistica complementare principale: cos'è, quando può essere richiesta e con quale periodicità viene pagata? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento? Come viene determinato l'importo della Rendita annua vitalizia rivalutabile? Come viene rivalutata la Rendita annua vitalizia?

a) Cos'è, quando può essere richiesta e con quale periodicità viene pagata?


La Prestazione pensionistica complementare principale consiste in una Rendita vitalizia rivalutabile.




Il Contraente comunica la Data di pensionamento scrivendo alla Compagnia entro tre mesi dalla maturazione del requisito. Il Contraente può decidere di proseguire volontariamente il versamento dei Premi anche oltre la Data di pensionamento, purché abbia già contribuito per almeno un anno ad una forma pensionistica complementare. Il Contraente può, quindi, determinare autonomamente il momento in cui richiedere la liquidazione della Prestazione pensionistica complementare principale.

La Rendita viene pagata dalla Compagnia al Contraente, a partire dalla data di accesso alla prestazione, in rate annuali posticipate rispetto a tale data.

La prima rata annuale di Rendita, quindi, viene pagata dalla Compagnia al Contraente un anno dopo la data di accesso alla prestazione.

 La Compagnia non è tenuta ad alcun pagamento di arretrati se la data di ricezione della richiesta di liquidazione della Prestazione pensionistica complementare principale è successiva alla Data di maturazione del requisito.

 Nel caso di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi, su richiesta del Contraente, è possibile accedere alla Prestazione pensionistica complementare con un anticipo massimo di cinque anni rispetto ai requisiti per l'accesso alla pensione nel regime obbligatorio di appartenenza. In questo caso e nel caso in cui il Contraente appartenga al Profilo Garantito, la Compagnia non garantisce la restituzione di un importo pari ad almeno al 100% dei Premi lordi versati e/o degli importi trasferiti da altra forma pensionistica complementare.

Il Contraente **può scrivere alla Compagnia** per richiedere che la rata di Rendita venga pagata in rate posticipate con periodicità semestrale, trimestrale o mensile.

In tal caso, la Compagnia comunica al Contraente l'importo aggiornato della rata di Rendita, ricalcolato in base alla differente rateazione richiesta.

La richiesta di cambio rateazione può essere effettuata:

Momento della richiesta	Quando viene applicata la richiesta
entro la data di accesso alla prestazione	dalla data di accesso alla prestazione
in qualsiasi momento durante la fase di erogazione	dall'anniversario della data di accesso alla prestazione successivo alla richiesta del Contraente

b) Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?

Il Contraente **deve scrivere alla Compagnia** per richiedere che la Prestazione pensionistica complementare principale venga erogata, allegando i seguenti documenti:

- idonea documentazione attestante la maturazione del diritto alla prestazione pensionistica nel regime obbligatorio di appartenenza;
- fotocopia fronte retro di un documento di identità del Contraente, valido e non scaduto.


Per agevolare il pagamento da parte della Compagnia è possibile utilizzare per la richiesta, anche ai fini del necessario assolvimento degli obblighi e delle conseguenti verifiche antiriciclaggio, antiterrorismo, del rispetto delle sanzioni finanziarie ed embargo, nonché del rispetto della normativa FATCA e AEOI, i moduli disponibili sul sito internet della Compagnia nella sezione "previdenza complementare" o contattando il proprio consulente di fiducia.


c) Come viene determinato l'importo della Rendita annua vitalizia rivalutabile?

L'importo della Rendita annua vitalizia è calcolato, alla "data di accesso alla prestazione", considerando l'ammontare della Posizione individuale maturata.



Per informazioni sui criteri e le modalità di pagamento della Rendita si rinvia all'Allegato 1 delle Condizioni generali di Contratto.

 I coefficienti di trasformazione (basi demografiche e finanziarie) che vengono utilizzati per il calcolo dell'importo della Rendita annua vitalizia, riportati nell'Allegato 1, possono essere modificati dalla Compagnia successivamente alla sottoscrizione del Contratto da parte del Contraente. Ciò, nel rispetto della normativa in materia di stabilità delle compagnie di assicurazione e delle relative disposizioni applicative emanate dall'IVASS.

 Le eventuali modifiche ai coefficienti di trasformazione non si applicano ai soggetti, che hanno già sottoscritto il Contratto alla data di introduzione delle stesse e che possono esercitare il diritto alla Prestazione pensionistica complementare principale nei tre anni successivi.


d) Come viene rivalutata la Rendita annua vitalizia?

La Compagnia attribuisce alla Rendita in pagamento una rivalutazione annuale.

Il tasso di rendimento che viene assegnato alla Rendita è pari a:

- 90% del tasso di rendimento annuo conseguito attraverso la Gestione VALORPREVI, di cui all'Art. 5 del relativo Regolamento, se tale tasso è almeno pari a 10%
- la differenza tra il tasso di rendimento della Gestione VALORPREVI e l'1% in tutti gli altri casi.


La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando, per il periodo di un anno al tasso di interesse precalcolato nei coefficienti di trasformazione (vedi Tabella presente nell'Allegato 1) la differenza se positiva fra il tasso di rendimento retrocesso ed il suddetto tasso.

 La Rendita rivalutata è ottenuta sommando alla Rendita in vigore all'anniversario precedente il prodotto della Rendita stessa per la misura di rivalutazione di cui sopra.

La Compagnia comunica al Contraente i dettagli della rivalutazione delle prestazioni assicurate in occasione di ciascuna rivalutazione annuale.

La rivalutazione annuale viene applicata alla Rendita vitalizia in pagamento ad ogni anniversario della "data di accesso alla prestazione".

Il tasso di rendimento annuo VALORPREVI utilizzato per la rivalutazione è quello calcolato alla fine del terzo mese solare antecedente il mese di anniversario della "data di accesso alla prestazione".

 Durante il periodo di erogazione della Rendita viene garantito un rendimento annuo minimo comunicato al Contraente dalla Compagnia.



Art 14 Quali Prestazioni assicurative accessorie offre BNL PianoPensione?


Le Prestazioni assicurative accessorie costituiscono il pacchetto di protezione del prodotto. Sono coperture obbligatorie e completano la Prestazione pensionistica complementare principale.

Le Prestazioni assicurative accessorie sono pagate dalla Compagnia, in aggiunta al pagamento della Posizione individuale maturata, quando si verifica il Riscatto totale del Contratto per i casi di decesso del Contraente o di Invalidità permanente avvenuti fino al compimento del 65° anno di Età.

a) Prestazione assicurativa accessoria per il caso di decesso del Contraente: cos'è ed a quanto ammonta?

In caso di decesso del Contraente entro il 65° anno di Età, ai Beneficiari caso morte viene pagato dalla Compagnia un importo pari:

Profilo di investimento del Contratto	Prestazione assicurativa accessoria
Profilo Garantito	<u>(somma dei Premi pagati) - Posizione individuale maturata</u>  La somma dei Premi lordi pagati è riproporzionata in caso siano stati effettuati Riscatti parziali e/o Anticipazioni ed è incrementata dell'importo eventualmente trasferito
Profilo Libero	<u>(somma dei Premi pagati) x 10%</u>  La somma dei Premi lordi pagati è riproporzionata in caso siano stati effettuati Riscatti parziali e/o Anticipazioni ed è incrementata dell'importo eventualmente trasferito


 La Prestazione assicurativa accessoria non può essere superiore a 75 mila euro


 Il pagamento della Prestazione assicurativa accessoria non è previsto nei casi di esclusione indicati al punto c).

b) Prestazione assicurativa accessoria per il caso di Invalidità permanente: cosa si intende per Invalidità permanente? A Quanto ammonta la Prestazione assicurativa accessoria?



Cosa si intende per Invalidità permanente?


La perdita definitiva e irrimediabile, di grado superiore a due terzi, della capacità di svolgere una qualsiasi attività lavorativa dovuta a infortunio o malattia, verificatosi dopo la Decorrenza.

 I casi di Invalidità pregressa alla sottoscrizione del Contratto non sono considerati per la valutazione dell'Invalidità ai fini della presente copertura assicurativa.

 Il grado di Invalidità permanente viene misurato utilizzando le tabelle relative all'indennizzo del danno biologico di cui all'Art. 13 del D.Lgs. 38/2000 e successive modifiche ed integrazioni.

In caso di Invalidità permanente verificatosi entro il 65° anno di Età, al Contraente viene pagato dalla Compagnia un importo pari:

Profilo del Contratto	Prestazione assicurativa accessoria
Profilo Garantito	<u>(somma dei Premi pagati) – Posizione individuale maturata</u>  La somma dei Premi lordi pagati è riproporzionata in caso siano stati effettuati Riscatti parziali e/o Anticipazioni ed è incrementata dell'importo eventualmente trasferito
Profilo Libero	<u>(somma dei Premi pagati fino all'ultimo prelievo costi) x 10%</u>  La somma dei Premi lordi pagati è riproporzionata in caso siano stati effettuati Riscatti parziali e/o Anticipazioni ed è incrementata dell'importo eventualmente trasferito

 La Prestazione assicurativa accessoria non può essere superiore a 75 mila euro

 Il pagamento della Prestazione assicurativa accessoria non è previsto nei casi di esclusione indicati al punto c).

c) Quali eventi o situazioni sono esclusi dalle Prestazione assicurative accessorie?

Le Prestazioni assicurative accessorie sono escluse nei seguenti casi:

- dolo del Contraente o del Beneficiario caso morte;
- sinistri legati a una guerra, dichiarata o non dichiarata, compresi (in via esemplificativa ma non esaustiva) guerra civile, insurrezione, atti di terrorismo, occupazione militare e invasione, tranne, i sinistri avvenuti nei primi 14 giorni dall'inizio degli eventi bellici sempre che il Contraente si trovasse già sul posto al momento del loro inizio;
- sinistri legati ad azioni intenzionali del Contraente quali: suicidio del Contraente entro i primi due anni dalla data di Decorrenza dell'assicurazione; il tentato suicidio, atti autolesivi, mutilazione volontaria, sinistri provocati volontariamente dal Contraente; sinistri legati all'uso di stupefacenti o di medicine in dosi non terapeutiche o non prescritte dal medico o di stati d'alcolismo acuto o cronico;
- sinistri legati a un incidente aereo, se il Contraente viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota senza brevetto idoneo;
- partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- infortuni già verificatisi o malattie già in essere alla data di Decorrenza dell'assicurazione e loro seguiti, conseguenze e postumi;
- sinistri che siano diretta conseguenza di stati depressivi, minorazioni dell'integrità psichica, affezioni psichiatriche o neuropsichiatriche o dell'assunzione in via continuativa di farmaci psicotropi a scopo terapeutico;
- sinistri che siano conseguenza diretta o indiretta di esplosioni atomiche o di radiazioni atomiche;
- sinistri che siano conseguenza diretta di attività sportive professionistiche, di paracadutismo o di sport aerei;


- infezione da H.I.V. ovvero patologie ad essa correlate.

 In tali eventi, la Compagnia paga all'Avente diritto, nei casi di decesso o Invalità perennete del Contraente avvenuti entro il 65° anno di Et , esclusivamente la Posizione individuale maturata.

Art 15 Si possono richiedere dei trasferimenti?

a)   possibile trasferire una Posizione individuale accumulata presso un'altra forma pensionistica complementare verso BNL PIANOPENSIONE?


Si,   possibile trasferire in **BNL PIANOPENSIONE** una posizione previdenziale accumulata dal Contraente presso un'altra forma pensionistica complementare.

 Il Contraente **deve fornire tutte le informazioni necessarie** alla Compagnia allo scopo di effettuare il trasferimento.

b)   possibile trasferire la Posizione individuale accumulata in BNL PIANOPENSIONE verso un'altra forma pensionistica complementare?

Si, il Contraente pu  trasferire la Posizione individuale accumulata in **BNL PIANOPENSIONE** verso un'altra forma pensionistica complementare. Ci    possibile a condizione che:

- siano trascorsi almeno due anni dalla Decorrenza del Contratto
- non sia in corso la fase di erogazione

 Il trasferimento della Posizione individuale maturata in BNL PIANOPENSIONE verso altra forma pensionistica pu  avvenire, senza vincoli temporali, nel caso in cui il Contraente vi possa aderire in relazione ad una nuova attivit  lavorativa. Tale circostanza deve essere debitamente documentata.

Il capitale trasferito   pari alla Posizione individuale maturata al netto dei Costi per il trasferimento della Posizione individuale di cui all'Art. 11.

Art 16 Cosa sono le Anticipazioni? Quando, in che misura e per quali motivi il Contraente pu  richiedere un'Anticipazione alla Compagnia? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento? Come avviene il Riproporzionamento?

a) Cosa sono le Anticipazioni?

Il Contraente pu , in determinate circostanze, richiedere alla Compagnia un "anticipo" della Posizione individuale maturata in BNL PIANOPENSIONE.

Cos'  l'Anticipazione?

L'Anticipazione consiste nel pagamento, da parte della Compagnia al Contraente, di una parte delle somme maturate nel Contratto, mantenendo comunque attiva l'iscrizione a BNL PIANOPENSIONE.


b) Quando, in che misura e per quali motivi il Contraente pu  richiedere un'Anticipazione alla Compagnia?

Il Contraente pu  chiedere un'anticipazione della Posizione individuale maturata nei casi e nelle misure indicati nella tabella seguente:

Quando?	In che misura?	Per quali motivazioni?
In qualsiasi momento	≤ 75%	per spese sanitarie conseguenti a situazioni gravissime attinenti a s�, al

		coniuge o ai figli. (per esempio: terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche)
decorsi otto anni di iscrizione a forme pensionistiche complementari	≤ 75%	per l'acquisto della prima casa di abitazione, per sé o per i propri figli, o per la realizzazione, sulla prima casa di abitazione, di interventi di manutenzione ordinaria, straordinaria, di restauro, risanamento conservativo o di ristrutturazione edilizia.
decorsi otto anni di iscrizione a forme pensionistiche complementari	≤ 30%	Per ulteriori esigenze

 Le Anticipazioni complessivamente pagate dalla Compagnia al Contraente non possono superare il 75% della Posizione individuale maturata in BNL PIANOPENSIONE (incrementata delle Anticipazioni percepite e non reintegrate).

 Per calcolare l'anzianità necessaria per poter richiedere un'Anticipazione, sono considerati tutti i periodi di partecipazione a forme pensionistiche complementari da parte del Contraente. Da tale calcolo sono esclusi i periodi in cui è stato esercitato il Riscatto totale.

 Il Contraente può, in ogni momento, reintegrare le somme percepite per le Anticipazioni.

c) **Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?**

Il Contraente **scrive alla Compagnia** per richiedere la liquidazione dell'Anticipazione. Nella richiesta il Contraente indica la percentuale della Posizione individuale maturata che intende percepire dalla Compagnia ed allega la seguente documentazione:

- fotocopia fronte e retro del documento di identità del Contraente, valido e non scaduto;
- documentazione comprovante il verificarsi di una delle ipotesi previste dalla normativa per l'accesso all'Anticipazione

Per agevolare il pagamento da parte della Compagnia è possibile utilizzare per la richiesta, anche ai fini del necessario assolvimento degli obblighi e delle conseguenti verifiche antiriciclaggio, antiterrorismo, del rispetto delle sanzioni finanziarie ed embargo, nonché del rispetto della normativa FATCA e AEOI, i moduli disponibili sul sito internet della Compagnia nella sezione "previdenza complementare" o contattando il proprio consulente di fiducia.

d) **Come avviene il Riproporzionamento?**

A seguito della liquidazione di una Anticipazione da parte della Compagnia, la Posizione individuale maturata nel Contratto ed il riferimento ai Premi investiti/versati vengono riproporzionati.

Come viene fatto il Riproporzionamento?

La Posizione individuale maturata nel Contratto ed il riferimento ai Premi investiti/versati vengono ridotti di una percentuale pari al rapporto tra l'importo liquidato per l'Anticipazione e la Posizione individuale maturata nel Contratto.

Art 17 **Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA): Cos'è la RITA? In che misura può essere richiesta? L'erogazione di RITA può essere revocata? Quali sono i requisiti per poterla richiedere? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?**

a) Cos'è la RITA?


La Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA) è una prestazione pensionistica anticipata. La RITA consente al Contraente di ottenere una Rendita temporanea con periodicità mensile, trimestrale o semestrale fino alla maturazione dei requisiti per l'accesso alle prestazioni previste dal regime pensionistico obbligatorio di appartenenza.

Il pagamento viene eseguito dalla Compagnia tramite accredito sul conto corrente indicato dal Contraente al momento della richiesta ed a lui intestato.

b) In che misura può essere richiesta?

Il Contraente può richiedere che il pagamento di RITA da parte della Compagnia possa riguardare:

- l'intera Posizione individuale maturata su BNL PIANOPENSIONE
- solo una parte della Posizione individuale maturata

 Se il Contraente sceglie di destinare solo una parte della Posizione individuale maturata all'erogazione di RITA, la parte residua disponibile della Posizione individuale maturata conserverà il diritto di usufruire delle ordinarie prestazioni in capitale e rendita.

c) L'erogazione di RITA può essere revocata?

Il pagamento di RITA può essere interrotto e revocato dal Contraente in qualunque momento mediante **richiesta scritta** alla Compagnia.

 La richiesta di revoca comporta l'immediata cessazione di erogazione delle rate residue.

d) Quali sono i requisiti per poter richiedere la RITA?

I requisiti per poter richiedere alla Compagnia il pagamento di RITA sono i seguenti:

- aver cessato l'attività lavorativa
- raggiungere, entro i cinque anni successivi alla cessazione dell'attività lavorativa, l'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza
- avere una anzianità contributiva minima nel sistema di previdenza obbligatorio almeno pari a 20 anni
- avere una anzianità contributiva minima in un sistema di previdenza complementare almeno pari a 5 anni

o in alternativa:

- aver cessato l'attività lavorativa
- essere inoccupato per un periodo superiore a 24 mesi successivamente alla cessazione dell'attività lavorativa
- raggiungere entro i dieci anni successivi al compimento del termine di cui al punto precedente l'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza
- avere una anzianità contributiva minima in un sistema di previdenza complementare almeno pari a 5 anni

e) Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?

Il Contraente **scrive alla Compagnia** per richiedere la liquidazione della RITA. Nella richiesta il Contraente allega la seguente documentazione:

- fotocopia fronte retro del documento di identità del Contraente, valido e non scaduto;
- documentazione comprovante il verificarsi delle ipotesi previste dalla normativa per l'accesso alla RITA

Per agevolare il pagamento da parte della Compagnia è possibile utilizzare per la richiesta, anche ai fini del necessario assolvimento degli obblighi e delle conseguenti verifiche antiriciclaggio, antiterrorismo, del rispetto delle sanzioni finanziarie ed embargo, nonché del rispetto della normativa FATCA e AEOI, i moduli disponibili sul sito internet della Compagnia nella sezione "previdenza complementare" o contattando il proprio consulente di fiducia.

Art 18 Riscatto totale e parziale


Il pagamento della Posizione individuale maturata può essere richiesto totalmente (Riscatto totale) o parzialmente


(Riscatto parziale), se si verificano determinate condizioni.

a) A quali condizioni il Contraente può richiedere il Riscatto totale?

Il Contraente può chiedere alla Compagnia che venga eseguito un Riscatto totale se si verifica una delle seguenti condizioni:

1. Invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo
2. cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi
3. perdita dei requisiti di partecipazione alla forma pensionistica complementare.

 La facoltà di Riscatto totale non può essere esercitata nei cinque anni che precedono la data di accesso alla Prestazione pensionistica complementare nel caso descritto al precedente punto 2.


 Al di fuori dei casi sopra citati, il Contraente non può richiedere il Riscatto totale del Contratto.


 Il Riscatto totale non è ammesso nella fase di erogazione.

b) A quali condizioni il Contraente può richiedere il Riscatto parziale?

Il Contraente può chiedere alla Compagnia che venga eseguito un Riscatto parziale se si verifica una delle seguenti condizioni:

- in caso di ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni, ordinaria o straordinaria
- cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi

 Al verificarsi di uno dei casi sopra citati, il Contraente può richiedere il Riscatto parziale della Posizione individuale maturata in misura pari al 50% della stessa.

 L'importo del Riscatto parziale sarà disinvestito proporzionalmente tra la Gestione separata VALORPREVI ed il Fondo VALORPLUS.


c) Quando il Beneficiario caso morte può richiedere il Riscatto totale?

Il Beneficiario caso morte può chiedere alla Compagnia che venga eseguito un Riscatto totale del Contratto se si verifica il decesso del Contraente.

d) Quale documentazione il Contraente deve presentare per ottenere il pagamento?

La richiesta di Riscatto totale o parziale si effettua **scrivendo alla Compagnia e allegando:**

- una fotocopia fronte e retro del documento di identità del Contraente, valido e non scaduto.
- documentazione comprovante il verificarsi di una delle ipotesi previste dalla normativa per l'accesso al Riscatto totale o parziale della polizza (ad esempio, per il caso di Invalidità permanente, la certificazione di Invalidità permanente emessa dagli enti preposti o da un medico legale, nonché copia della cartella clinica ed eventuale verbale di incidente stradale, ecc...)

 Il pagamento dell'importo del Riscatto totale o parziale potrà essere effettuato dalla Compagnia solo quando essa avrà ricevuto di tutta la documentazione necessaria.

Per agevolare il pagamento da parte della Compagnia è possibile utilizzare per la richiesta, anche ai fini del necessario assolvimento degli obblighi e delle conseguenti verifiche antiriciclaggio, antiterrorismo, del rispetto delle sanzioni finanziarie ed embargo, nonché del rispetto della normativa FATCA e AEOI, i moduli disponibili sul sito internet della Compagnia nella sezione "previdenza complementare" o contattando il proprio consulente di fiducia.

e) **Quale documentazione il Beneficiario caso morte deve presentare per ottenere il pagamento?**

Il decesso del Contraente **deve essere comunicato scrivendo alla Compagnia e allegando:**

- **copia autenticata del testamento del Contraente o dichiarazione sostitutiva di atto notorio attestante l'assenza di quest'ultimo** o, in caso di più testamenti, che quello presentato è il testamento ritenuto valido e non impugnato. In assenza di testamento l'atto notorio dovrà riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi con i relativi dati anagrafici, grado di parentela e capacità d'agire. Se la designazione del Beneficiario caso morte è in forma generica (ad esempio: gli eredi, i figli, ecc.), la dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio dovrà contenere i nominativi dei soggetti rientranti nella categoria designata;
- **fotocopia fronte e retro del documento di identità, valido e non scaduto** del Beneficiario caso morte (o del rappresentante legale se l'Avente diritto non è una persona fisica);
- certificato di morte del Contraente.

se il Contraente ha lasciato un testamento:

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

se il Contraente non ha lasciato testamento e la designazione dei Beneficiari caso morte 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.

In caso di decesso per malattia, deve essere allegato il **certificato del medico curante** che attesti la causa del decesso.

In caso di morte violenta devono essere allegati:

- **Copia del Verbale dell'Autorità** (Carabinieri, Polizia, ecc.) eventualmente intervenuta sul luogo dell'incidente;
- **Certificato medico** che ha constatato il decesso;
- **Sentenza dell'Autorità Giudiziaria** sull'esito del relativo procedimento istruttorio (archiviazione o individuazione di eventuali responsabilità)

Nel caso di nomina di più Beneficiari caso morte, la richiesta di liquidazione e la documentazione relativa dovranno essere fornite alla Compagnia da parte di ciascun Beneficiario caso morte. **La liquidazione potrà essere effettuata solamente quando la Compagnia avrà ricevuto la documentazione necessaria da parte di tutti i Beneficiari caso morte.**

Per agevolare il pagamento da parte della Compagnia è possibile utilizzare per la richiesta, anche ai fini del necessario assolvimento degli obblighi e delle conseguenti verifiche antiriciclaggio, antiterrorismo, del rispetto delle sanzioni finanziarie ed embargo, nonché del rispetto della normativa FATCA e AEOL, i moduli disponibili sul sito internet della Compagnia nella sezione "previdenza complementare" o contattando il proprio consulente di fiducia.

La Compagnia potrà chiedere ogni altra documentazione necessaria per la corretta identificazione dei Beneficiari caso morte.

f) **Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale?**



Il Riscatto totale provoca la cessazione del Contratto. La Compagnia, dal momento della ricezione della documentazione completa richiesta in caso di Riscatto, non sarà più tenuta a pagare al Contraente la Prestazione pensionistica complementare principale.

g) **Qual è il valore di Riscatto totale?**

È pari alla Posizione individuale maturata, calcolata in seguito al ricevimento della richiesta di Riscatto corredata della documentazione richiesta dalla Compagnia.



In aggiunta al pagamento della Posizione individuale maturata, quando si verifica il Riscatto totale del Contratto per i casi di decesso del Contraente o di Invalidità permanente avvenuti fino al compimento del 65° anno di Età del Contraente, la Compagnia paga anche le Prestazioni assicurative accessorie.



Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo, in caso di Riscatto, per la parte investita nel Fondo. Pertanto la parte di Contratto collegata a tale Fondo potrebbe essere inferiore all'ammontare dei relativi Premi versati.

h) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento

A seguito del Riscatto parziale, il Contratto rimane in vigore per il capitale residuo per la parte investita in Gestione separata e per le Quote residue per la parte investita nel Fondo interno. Le Prestazioni assicurative ed il calcolo della Prestazione assicurativa accessoria per il caso di Invalidità permanente e della Prestazione assicurativa accessoria per il caso di decesso, in caso di premorienza ed Invalidità totale permanente, saranno determinate sulla base dei Premi versati riproporzionati in seguito al Riscatto parziale, al netto delle tasse.

Come viene fatto il Riproporzionamento?

La Posizione individuale maturata ed i Premi investiti/versati vengono ridotti di una percentuale pari al rapporto tra l'importo del Riscatto parziale ed il valore della Posizione individuale maturata.

Il numero di Quote riferite al Contratto viene ridotto del numero delle Quote riscattate.

Poiché il valore di Riscatto parziale è pari ad una porzione del valore di Riscatto totale, la Posizione individuale maturata ed il riferimento ai Premi investiti/versati vengono riproporzionati. Pertanto, a seguito di un Riscatto parziale, ogni riferimento alla Posizione individuale maturata ed ai Premi investiti/versati deve essere riferito al valore riproporzionato degli stessi.

i) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto?

La Compagnia effettuerà il pagamento del valore di Riscatto entro 60 giorni dal ricevimento della richiesta unitamente ai documenti sopra riportati. Nel caso in cui la richiesta risulti incompleta o insufficiente, la Compagnia dovrà richiedere gli elementi integrativi e il termine sopra indicato risulterà sospeso fino alla data del completamento o della regolarizzazione della pratica. In caso di ritardo, la Compagnia pagherà anche gli interessi legali. Si evidenzia che, anche in fase di Riscatto, è dovuto l'assolvimento degli obblighi dichiarativi di cui alla Normativa Antiriciclaggio nei confronti della Compagnia.

Art 19 Operazioni di trasferimento (switch)

a) Cos'è uno switch?

Lo switch è un trasferimento degli importi investiti nei Comparti collegati al Contratto e può essere richiesto, esclusivamente, dai Contraenti che hanno optato per l'investimento dei Premi nel Profilo Libero. Il Contraente può, pertanto, richiedere il trasferimento dell'investimento dalla Gestione Separata VALORPREVI al Fondo VALORPLUS o viceversa.



Contestualmente allo switch il Contraente dispone di mantenere la ripartizione dei Premi successivamente versati, come indicato alla data di sottoscrizione (o quella successivamente modificata). Il Contraente ha la facoltà di modificare quest'ultima. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a 12 mesi.

I Contraenti che hanno optato per l'investimento dei Premi nel Profilo Garantito non potranno richiedere operazioni di switch tra i Comparti ma esclusivamente la conversione del Profilo Garantito in Profilo Libero, indicando la composizione del medesimo nei limiti previsti dal presente Contratto.

Profilo di investimento collegato al Contratto	Richiesta di switch tra i Comparti
Profilo Libero	Ammessa. Il Contraente può richiedere liberamente il trasferimento dei propri investimenti tra i Comparti collegati al Contratto
Profilo Garantito	Non ammessa. Ogni richiesta di riallocazione degli investimenti comporterà automaticamente il passaggio al Profilo Libero

b) Come può il Contraente richiedere una operazione di switch alla Compagnia?

Il Contraente che abbia scelto il Profilo Libero può scrivere alla Compagnia per chiedere che venga eseguito uno switch tra i Comparti che lo compongono, purché sia trascorso almeno un anno dalla Decorrenza del Contratto.

Il Contraente ha la facoltà di trasferire totalmente la Posizione individuale maturata da un Profilo all'altro, trascorso un anno dalla Data di Decorrenza e per un massimo di una volta all'anno, **scrivendo alla Compagnia**.

c) Come viene eseguita una operazione di switch tra i Comparti dalla Compagnia?

Nel passaggio dalla Gestione separata al Fondo interno assicurativo, la Compagnia provvede a:

- 1) se non è stata indicata la somma da trasferire, calcolare l'importo moltiplicando la percentuale indicata dal Contraente alla Posizione individuale maturata per la parte investita in Gestione separata
- 2) diminuire l'importo da trasferire calcolato al punto 1) degli eventuali Costi di switch;
- 3) determinare il numero delle Quote da attribuire al Contratto dividendo l'importo determinato al punto 2) per il valore unitario della Quota del Fondo interno assicurativo.

Nel passaggio dal Fondo alla Gestione separata, la Compagnia provvede a:

- 1) determinare la parte di investimento da trasferire moltiplicando il numero di Quote da disinvestire dal Fondo interno assicurativo per il valore unitario della Quota;
- 2) diminuire l'importo calcolato al punto 1) degli eventuali Costi di switch;
- 3) investire in Gestione separata l'importo calcolato al punto 2).

d) Lo switch tra i Profili di Investimento

La richiesta di switch tra Profili di investimento comporta la variazione della strategia di investimento secondo il nuovo Profilo scelto.

In caso di passaggio da Profilo Garantito a Profilo Libero, la Compagnia garantisce la restituzione al compimento del 65° anno di Et  del Contraente dei Premi lordi versati e/o dell'importo trasferito da altra forma pensionistica complementare, **limitatamente alla parte destinata alla Gestione separata alla data di richiesta della variazione del Profilo d'Investimento**, al netto dei Costi di switch ed al netto di eventuali Riscatti parziali e/o Anticipazioni.

In caso di passaggio dal Profilo Libero al Profilo Garantito, **la Compagnia garantisce la restituzione al compimento del 65° anno di Et  del Contraente dell'ammontare del capitale trasferito alla data della richiesta della variazione del Profilo d'Investimento** al netto dei Costi di switch ed al netto di eventuali Riscatti parziali e/o Anticipazioni.

e) A che data vengono valorizzate le Parti di capitale e le Quote del Fondo da disinvestire e investire nell'ambito di una operazione di switch?


Il disinvestimento delle Parti di capitale della Gestione separata per l'investimento in Quote del Fondo Interno e viceversa viene effettuato alla prima Data di Valorizzazione successiva alla data di ricevimento della richiesta di switch.



Potrebbe accadere, per motivi indipendenti dalla volont  della Compagnia, che le quotazioni di disinvestimento ed investimento non siano rilevabili (per esempio nei casi di festivit  dei mercati di riferimento, di chiusura dei mercati, di guasti al sistema telematico). In tali casi, la Compagnia utilizzer  la prima quotazione immediatamente disponibile successiva alla Data di Valorizzazione.

f) Cosa sono gli switch automatici? Quando la Compagnia effettua uno switch automatico?

Uno "switch automatico" è un'operazione di trasferimento di importi tra i Comparti collegati al Contratto, eseguita dalla Compagnia al verificarsi di determinate circostanze. Le singole operazioni di trasferimento automatico sono gratuite ed avvengono nell'ambito dell'attività di gestione della Compagnia e non richiedono che di volta in volta sia prestata la specifica autorizzazione del Contraente all'operazione stessa.

 Nel caso in cui sia stato scelto dal Contraente il Profilo garantito, al compimento del 65° anno di Età o al raggiungimento del quarantesimo anno di durata della polizza, la Compagnia effettuerà uno switch automatico gratuito della parte della posizione individuale investita nel Fondo verso la Gestione separata, al fine di consolidare la garanzia.


Art 20 Opzioni contrattuali


La liquidazione della prestazione pensionistica può essere chiesta in forma di capitale per un importo non superiore al 50% alla posizione individuale. Nel caso in cui la rendita derivante dalla conversione di almeno il 70% della posizione individuale sia inferiore al 50% dell'assegno sociale di cui all'art. 3, commi 6 e 7, della legge 8.8.1995 n. 335, la prestazione può essere erogata interamente in forma capitale.

Il Contraente che, sulla base della documentazione prodotta, risulta assunto antecedentemente al 29 aprile 1993 ed entro tale data iscritto ad una forma pensionistica complementare istituita alla data di entrata in vigore della legge 23 ottobre 1992, n. 421, può richiedere la liquidazione dell'intera Prestazione.

Il Contraente può chiedere che la Rendita annua vitalizia venga convertita in:

- una Rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi cinque o dieci anni;
- una Rendita annua vitalizia rivalutabile, reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvissuto designato.

 Per determinare l'importo della rata di Rendita la Compagnia utilizza dei Coefficienti demografico-finanziari adottati dalla Compagnia al momento della richiesta. La Compagnia mette a disposizione almeno tre giorni prima dell'esercizio dell'opzione i termini, le condizioni e le modalità di esercizio dell'opzione di Rendita comprese le modalità di calcolo della medesima e gli eventuali costi per la quale l'avente diritto ha manifestato interesse.

 L'opzione sopra citata può essere richiesta fino a tre mesi prima della data di accesso alle prestazioni scrivendo alla Compagnia.

Art 21 Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?

Per ricevere un pagamento è necessario che l'Avente diritto consegni alla Compagnia l'apposita richiesta corredata da tutti i documenti previsti nei vari paragrafi delle presenti Condizioni generali di Contratto dedicati al pagamento di ciascuna prestazione prevista dal Contratto, caso per caso, nel punto: "Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento".

Chi sono gli "Aventi diritto"?

- per l'esercizio del diritto di revoca, recesso, Riscatto del Contratto, per la richiesta della Prestazione pensionistica complementare principale al compimento del 65° anno di Età, per l'Anticipazione, per la richiesta di erogazione della RITA e per la richiesta della Prestazione accessoria in caso di Invalidità permanente: **il Contraente**
- per la richiesta della Prestazione accessoria in caso di decesso: **il/i Beneficiario/i caso morte**

La Compagnia effettuerà il pagamento entro 60 giorni dal ricevimento della richiesta con allegati i documenti previsti per ciascuna prestazione. Nel caso in cui la richiesta risulti incompleta o insufficiente, la Compagnia dovrà richiedere gli elementi integrativi e il termine sopra indicato risulterà sospeso fino alla data del completamento o della

regolarizzazione della pratica. In caso di ritardo, la Compagnia pagherà all'Avente diritto anche gli interessi legali, salvo si tratti di ritardo dovuto a inadempienze dichiarative del Cliente per cui si applicheranno i rimedi contrattuali e/o di legge e il pagamento non potrà essere eseguito in assenza di dati e/o informazioni obbligatorie.

Ogni pagamento potrà avvenire solo in euro e verso un conto corrente intestato all'Avente diritto di un istituto di credito con sede nell'Unione Europea o nello Spazio economico Europeo e, comunque, aperto presso un'agenzia bancaria che si trova in uno Stato membro dell'Unione Europea o nello Spazio economico Europeo.



La Compagnia non potrà pagare alcuna somma qualora non vengano fornite le informazioni necessarie per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela richiesta dalla Normativa Antiriciclaggio ex D. Lgs. n. 231/07 (come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017).

Nel caso in cui, nell'ambito del processo di "adeguata verifica" (previsto dal D. Lgs. 231/2007), venga fornita documentazione in lingua straniera, la Compagnia si riserva di richiedere la traduzione certificata della documentazione presentata.

Art 22 Il Beneficiario caso morte della polizza: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario caso morte? Quali requisiti deve avere il Beneficiario caso morte? Il Beneficiario caso morte può essere sostituito?

a) Come si nomina?

Il Contraente indica nella Proposta di Assicurazione il/i Beneficiario/i della Prestazione accessoria per il caso di sua morte in forma nominativa o in forma generica con facoltà, a fronte di particolari esigenze di riservatezza, di nominare un terzo referente da contattare al momento del decesso del Contraente.

La designazione nominativa del/dei Beneficiario/i caso morte, comprensiva delle complete generalità e dei recapiti dello/degli stesso/i che il Contraente si impegna ad indicare, può agevolare il pagamento della Prestazione accessoria per il caso di decesso del Contraente. Il Beneficiario caso morte può essere altresì designato mediante comunicazione scritta alla Compagnia successivamente alla Decorrenza o mediante testamento.

b) Quali sono i diritti del Beneficiario caso morte?

Il Beneficiario caso morte ha diritto di ricevere il pagamento della Prestazione accessoria prevista dal Contratto in caso di decesso del Contraente.

c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario caso morte?


Il Beneficiario caso morte:

- 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).


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

Se il Beneficiario caso morte, nel corso della Durata del Contratto, perde uno dei requisiti sopraindicati, il Contraente procederà ad una nuova designazione.

d) Il Beneficiario caso morte può essere sostituito?

 Il Beneficiario caso morte può essere modificato in qualsiasi momento **scrivendo alla Compagnia o mediante testamento**, comunicando alla Compagnia tutti i dati anagrafici e fiscali e/o utili al rispetto della Normativa Antiriciclaggio, tranne che nei seguenti casi:

- dopo il decesso del Contraente da parte dei suoi eredi;
- se il Contraente ha rinunciato per iscritto al proprio diritto di revocare il Beneficiario caso morte e quest'ultimo ha dichiarato al Contraente di voler accettare il beneficio.

 La dichiarazione scritta di rinuncia del Contraente **deve essere inviata alla Compagnia** corredata di ogni documento utile ai fini della Normativa Antiriciclaggio.

Qualora il Beneficiario caso morte sia stato designato come irrevocabile o sia divenuto tale in seguito agli eventi sopra elencati, il Contraente dovrà ottenere il preventivo consenso scritto del/i Beneficiario/i caso morte irrevocabile per poter esercitare il diritto di Riscatto parziale o totale del Contratto.

Art 23 Prestiti

Non sono previsti prestiti.

Art 24 Come si può cedere il Contratto?

Non è possibile cedere il Contratto.

Art 25 È possibile utilizzare il Contratto a garanzia di un debito?

Non è possibile dare in pegno il Contratto o vincolare le somme assicurate.

Art 26 Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI e CRS)

La Legge 18 giugno 2015, n. 95, ha recepito in Italia la normativa statunitense F.A.T.C.A. e la Direttiva 2014/107/UE in tema di Scambio Automatico di Informazioni e prevede che la Compagnia, prima della Conclusione del Contratto e in occasione delle successive operazioni contrattuali, acquisisca le informazioni anagrafiche del Contraente e/o del Beneficiario caso morte per:

- stabilire se sono "U.S. Person"
- individuare se la loro Residenza fiscale è in uno dei Paesi aderenti all'AEOI/CRS.

Tali dati sono raccolti tramite un'autocertificazione e, nel caso di "US Person", tramite il Modulo W-9.



Il Contraente deve scrivere alla Compagnia tempestivamente e comunque non oltre sessanta giorni per comunicare eventuali variazioni rispetto a quanto dichiarato in occasione dell'ultima autocertificazione 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.

Art 27 Quale legge si applica al Contratto? Qual è il Foro Competente in caso di controversia?

Per quanto non previsto dal presente Contratto si applica la legge italiana. Per le controversie relative al Contratto, che coinvolgono un Consumatore, è competente l'autorità giudiziaria del luogo di Residenza o di Domicilio del Consumatore o del convenuto, qualora il Contraente non sia un Consumatore.

Art 28 Comunicazioni alla Compagnia

Le comunicazioni dovranno essere inviate alla Compagnia in forma scritta a:

Cardif Vita S.p.A. – Saving Customer Service - Piazza Lina Bo Bardi, 3
20124 Milano Fax 02/30 32 98 08 - e-mail: previdenzacardif@previnet.it

Art 29 Protezione dei dati personali

Nell'ambito del rapporto assicurativo, ed in qualità di titolare del trattamento dei dati, la Compagnia è tenuta a ottenere dal Cliente (da intendersi quale Contraente o Assicurato o Beneficiario del contratto assicurativo, oppure i soggetti che li rappresentano, o il Titolare effettivo) alcuni dati personali che sono protetti ai sensi del Regolamento Generale (UE) sulla Protezione dei Dati n°2016-679 (GDPR). Ogni trattamento dei dati viene effettuato in conformità all'informativa sul trattamento dei dati personali consegnata in occasione della sottoscrizione del presente contratto che contiene tutte le informazioni che la Compagnia è tenuta a fornire al Cliente in merito al trattamento dei suoi dati personali.

ALLEGATO N. 1

CONDIZIONI e MODALITÀ di EROGAZIONE delle RENDITE

1. Criteri per la determinazione ed applicazione dei coefficienti

L'ammontare annuo della rendita vitalizia di conversione si determina alla Data di accesso alla prestazione in relazione alla Posizione individuale maturata moltiplicandola per il corrispondente Coefficiente di conversione, individuato in relazione all'età di riferimento, nonché alla rateazione di pagamento della rendita prescelta dal Contraente, con riferimento alle Tabelle dei Coefficienti di conversione (Tabelle 2, 3, 4 e 5) in vigore al momento della conversione stessa e di cui ai punti successivi.

A tal fine l'età di riferimento si determina sommando algebricamente all'età effettiva del Contraente alla data di decorrenza della rendita (coincidente con la Data di accesso alla prestazione) espressa in anni interi, il numero di anni indicato nella seguente Tabella 1 con riferimento all'anno di nascita del Contraente stesso. L'età effettiva del Contraente viene determinata considerando gli anni effettivamente compiuti, eventualmente aumentati di 1 nel caso in cui siano trascorsi più di 6 mesi interi dall'ultimo compleanno.

TABELLA DI CORREZIONE DELLE ETÀ (Tabella 1)

Anno di nascita	Numero di anni da sommare algebricamente all'età effettiva	Anno di nascita	Numero di anni da sommare algebricamente all'età effettiva
Fino al 1907	+7	dal 1958 al 1966	0
dal 1908 al 1917	+6	dal 1967 al 1977	-1
dal 1918 al 1921	+5	dal 1978 al 1990	-2
dal 1922 al 1926	+4	dal 1991 al 2002	-3
dal 1927 al 1938	+3	dal 2003 al 2015	-4
dal 1939 al 1947	+2	dal 2016 al 2020	-5
dal 1948 al 1957	+1	oltre il 2020	-6

2. Basi demografiche e finanziarie

I Coefficienti di conversione riportati nella Tabella 2 che segue sono determinati tenendo conto delle seguenti basi tecniche:

- *Ipotesi demografica*: Tavola di mortalità A62I (Modello per generazioni elaborato sulla base delle proiezioni dell'ISTAT di mortalità della popolazione italiana), corretta per impegni immediati ed integrata dalla Tabella 1 di correzione delle età di cui al precedente punto 1;
- *Ipotesi finanziaria*: tasso di interesse annuo composto posticipato dell'1%.

Modifica delle basi demografiche e finanziarie

La Compagnia si riserva comunque la facoltà di modificare sia la base demografica (tavola di mortalità) sia la base finanziaria (tasso di interesse annuo precalcolato) secondo le modalità di seguito descritte; la modifica di anche uno solo dei due parametri sopra indicati comporta la variazione dei Coefficienti di conversione in rendita e di conseguenza la variazione dell'ammontare della rendita erogabile al Contraente.

In particolare, in considerazione del fatto che gli scenari demografici sono in continua evoluzione e potrebbero in futuro comportare modifiche alle ipotesi di mortalità adottate, la Compagnia si riserva di apportare le opportune modifiche alle basi demografiche utilizzate al momento della redazione del presente allegato. Si tenga presente come questi adeguamenti verranno effettuati a seguito di una variazione significativa tra le probabilità di sopravvivenza effettive rispetto a quelle ipotizzate con l'adozione della tavola precedentemente in uso, a seguito di variazioni della probabilità di sopravvivenza desunta dalle rilevazioni statistiche nazionali sulla popolazione condotte dall'ISTAT o da altro qualificato organismo pubblico e dall'osservazione dei portafogli assicurativi.

Le nuove basi demografiche adottate saranno comunicate dalla Compagnia al Contraente almeno 120 giorni prima della data di decorrenza della variazione e potranno essere applicate solo a partire dal terzo anno successivo a tale decorrenza: in particolare quindi eventuali variazioni della sola base demografica non potranno avere alcun effetto sulle rendite già in erogazione e sulle rendite erogabili entro il terzo anno dalla comunicazione in vigore dei nuovi coefficienti.

Analogamente la Compagnia si riserva la facoltà di modificare il tasso di interesse finanziario solo in occasione di eventuali variazioni disposte in applicazione della attuale normativa di riferimento (Regolamento IVASS n°21 del 28/03/2008) o successive modifiche.

In caso di modifica dei coefficienti di conversione, la Compagnia si impegna a descriverne le conseguenze economiche sulla prestazione assicurata e resta in capo al Contraente la facoltà di avvalersi della possibilità di trasferire la propria posizione

previdenziale individuale presso altra forma pensionistica complementare entro 90 giorni. A seguito di tali modifiche la rendita erogabile subirà una variazione in funzione dei nuovi coefficienti comunicati.

3. Spese

Le spese relative al servizio di erogazione delle rendite, precalcolate nel coefficiente di conversione, sono stabilite nella misura dello 1,25%.

Dall'importo di ciascuna rata di rendita, viene prelevato dalla Compagnia un importo fisso differenziato sulla base della rateazione di pagamento della rendita e stabilito in misura pari a 1 euro per la rata mensile, a 3 euro per la rata trimestrale, a 6 euro per la rata semestrale e 10 euro per la rata annuale.

Nella Tabella 2 che segue si riportano i coefficienti attualmente in vigore, in corrispondenza all'età di accesso alla prestazione e all'anno di nascita del Contraente.

Conversione di capitale al termine in rendita vitalizia rivalutabile su una testa (Tabella 2)
Rendita annua iniziale per 1.000,00 Euro della posizione individuale

Età di riferimento del Contraente	Rateazione della rendita			
	Anni	Annuale	Semestrale	Trimestrale
50	31,10	30,86	30,74	30,66
51	31,75	31,49	31,37	31,29
52	32,42	32,16	32,03	31,94
53	33,13	32,86	32,72	32,63
54	33,88	33,59	33,45	33,36
55	34,67	34,37	34,22	34,12
56	35,50	35,18	35,02	34,92
57	36,37	36,04	35,88	35,77
58	37,30	36,95	36,78	36,66
59	38,28	37,91	37,73	37,61
60	39,32	38,93	38,74	38,61
61	40,42	40,02	39,81	39,68
62	41,60	41,17	40,95	40,81
63	42,85	42,39	42,17	42,02
64	44,18	43,70	43,46	43,30
65	45,61	45,09	44,83	44,66
66	47,14	46,58	46,31	46,13
67	48,78	48,19	47,90	47,70
68	50,56	49,92	49,61	49,40
69	52,47	51,79	51,45	51,23
70	54,55	53,81	53,44	53,20
71	56,80	55,99	55,60	55,34
72	59,24	58,37	57,94	57,66
73	61,91	60,95	60,48	60,18
74	64,81	63,76	63,25	62,91
75	67,97	66,82	66,26	65,89
76	71,44	70,17	69,56	69,15
77	75,25	73,84	73,16	72,71
78	79,43	77,87	77,11	76,61
79	84,02	82,27	81,43	80,87
80	89,06	87,10	86,15	85,53

Conversione di capitale al termine in rendita certa 5 anni e poi vitalizia rivalutabile su una testa (Tabella 3)
Rendita annua iniziale per 1.000,00 Euro della posizione individuale

Età di riferimento del Contraente	Rateazione della rendita			
Anni	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
50	31,08	30,84	30,72	30,65
51	31,73	31,48	31,35	31,27
52	32,40	32,14	32,01	31,92
53	33,11	32,84	32,70	32,61
54	33,85	33,57	33,43	33,33
55	34,63	34,34	34,19	34,09
56	35,46	35,15	34,99	34,89
57	36,33	36,00	35,84	35,73
58	37,25	36,91	36,74	36,62
59	38,22	37,86	37,68	37,57
60	39,26	38,88	38,69	38,56
61	40,35	39,95	39,75	39,62
62	41,52	41,09	40,88	40,75
63	42,76	42,31	42,09	41,94
64	44,08	43,60	43,36	43,21
65	45,49	44,98	44,73	44,56
66	47,00	46,46	46,19	46,02
67	48,62	48,04	47,76	47,57
68	50,36	49,75	49,44	49,24
69	52,24	51,58	51,26	51,04
70	54,27	53,56	53,21	52,98
71	56,46	55,69	55,32	55,07
72	58,83	58,00	57,60	57,33
73	61,39	60,50	60,06	59,77
74	64,16	63,19	62,72	62,41
75	67,17	66,11	65,60	65,26
76	70,42	69,27	68,71	68,35
77	73,94	72,69	72,08	71,68
78	77,74	76,38	75,72	75,29
79	81,84	80,36	79,64	79,17
80	86,23	84,63	83,85	83,33

Conversione di capitale al termine in rendita certa 10 anni e poi vitalizia rivalutabile su una testa (Tabella 4)
Rendita annua iniziale per 1.000,00 Euro della posizione individuale

Età di riferimento del Contraente	Rateazione della rendita			
Anni	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
50	28,15	27,95	27,85	27,79
51	28,65	28,45	28,34	28,28
52	29,17	28,96	28,85	28,78
53	29,72	29,50	29,39	29,31
54	30,28	30,06	29,94	29,87
55	30,88	30,64	30,52	30,45
56	31,50	31,25	31,13	31,05
57	32,15	31,89	31,77	31,68
58	32,83	32,57	32,43	32,35
59	33,55	33,27	33,13	33,04

60	34,30	34,01	33,87	33,77
61	35,10	34,79	34,64	34,54
62	35,93	35,61	35,46	35,35
63	36,81	36,48	36,31	36,20
64	37,73	37,38	37,21	37,10
65	38,71	38,34	38,16	38,04
66	39,75	39,36	39,17	39,04
67	40,84	40,43	40,23	40,10
68	42,01	41,58	41,36	41,22
69	43,24	42,79	42,56	42,41
70	44,55	44,07	43,83	43,68
71	45,94	45,43	45,18	45,02
72	47,42	46,88	46,62	46,44
73	48,99	48,42	48,13	47,95
74	50,65	50,04	49,74	49,55
75	52,41	51,77	51,45	51,24
76	54,27	53,59	53,25	53,03
77	56,23	55,51	55,15	54,92
78	58,30	57,53	57,15	56,90
79	60,46	59,64	59,24	58,98
80	62,70	61,84	61,42	61,15

**Coefficienti di conversione in rendita vitalizia reversibile su seconda testa per alcune figure tipo (Tabella 5)
Rendita annua iniziale per 1.000,00 Euro della posizione individuale**

Età 1° assicurato	Età 2° assicurato	Rateazione della rendita			
		Annua	Semestrale	Trimestrale	Mensile
65	65	38,85	38,47	38,28	38,16
65	60	35,97	35,64	35,48	35,37
70	65	41,33	40,90	40,69	40,55
60	70	37,32	36,97	36,80	36,69

I coefficienti di conversione suddetti, indicati nelle tabelle di cui sopra, anche in rapporto alla diversa rateazione infrannuale della rendita, sono determinati sulla base delle condizioni comunicate all'IVASS, ai sensi dell'articolo 32 comma 6 del D.Lgs. 209 del 7 settembre 2005, tenendo conto della speranza di vita residua del Contraente e di un tasso di attualizzazione fissato nella misura dell'1% (Ipotesi demografica e finanziaria di cui al punto 3). Pertanto la rendita vitalizia è sin dall'inizio determinata con la garanzia di un rendimento minimo dell'1%.

Informativa sulla protezione dei dati personali - Ultimo aggiornamento 1 giugno 2022

Sezione preliminare: Modifiche principali

In ragione della fiducia che esiste tra noi, la protezione dei tuoi dati personali è importante per il Gruppo BNP Paribas. Abbiamo migliorato la nostra Informativa sulla Privacy in particolare con riferimento alle seguenti informazioni:

- trattamento di dati relativi alle finalità di comunicazione commerciale,
- trattamento di dati relativi alle finalità di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo e sanzioni internazionali.

Introduzione

Prendiamo molto sul serio la protezione dei tuoi dati personali. Il Gruppo BNP Paribas, di cui la nostra società è parte, ha, infatti, adottato regole specifiche sulla protezione dei dati personali.

Cardif Vita S.p.A. ("**Noi**"), in qualità di titolare del trattamento dei dati personali, è responsabile della raccolta e del trattamento dei tuoi dati personali che effettua nell'ambito delle sue attività.

Il nostro obiettivo è aiutare i nostri clienti – privati, imprenditori, piccole e medie imprese, grandi aziende e investitori istituzionali grazie alle nostre soluzioni di investimento, risparmio e alle soluzioni assicurative.

Facciamo parte di un Gruppo bancario-assicurativo integrato e, in collaborazione con le diverse società del Gruppo, forniamo ai nostri clienti una gamma completa di prodotti e servizi bancari, assicurativi e di leasing.

Lo scopo della presente Informativa sulla Privacy è di farti sapere come trattiamo i tuoi dati personali e come puoi controllarli e gestirli.

1. SEI DESTINATARIO DELLA PRESENTE INFORMATIVA SULLA PRIVACY?

La presente Informativa sulla Privacy si rivolge a te se tu ("**Tu**") sei:

- un nostro cliente o hai/hai avuto con noi un rapporto contrattuale (sottoscrittore, co-sottoscrittore, persona assicurata);
- un membro della famiglia di un nostro cliente. Infatti, i nostri clienti possono condividere con noi informazioni sulla loro famiglia qualora necessario al fine di fornire loro un prodotto o un servizio o per conoscerli meglio;
- una persona interessata ai nostri prodotti o servizi (per il seguito "Prospect") quando tu ci fornisci i tuoi dati personali affinché possiamo contattarti.
- un erede o avente diritto;
- un co-mutuatario/garante, fideiussore, coobbligato;
- un esponente (ad es. rappresentante legale) di un nostro cliente ricompreso in un mandato/delega di poteri;
- un beneficiario di una transazione di pagamento;
- un beneficiario di un contratto o polizza assicurativa e/o un trust/fiduciario;
- un manager o un legale rappresentante di un cliente che è una persona giuridica;
- un donatore;
- un creditore (per esempio nel caso di liquidazione coatta amministrativa);
- un azionista di una società.

Se nella relazione che hai con Noi è necessario che Tu ci fornisca dati personali di terzi, ti chiediamo di informare tali soggetti della comunicazione a Noi dei loro dati personali e della possibilità di leggere la presente Informativa sulla Privacy disponibile anche sul Nostro sito internet. Provvederemo anche noi a informarli laddove possibile ai sensi delle norme di riferimento e laddove non pregiudichi i nostri obblighi di riservatezza ed il conseguimento delle finalità del trattamento.

2. COME PUOI CONTROLLARE IL TRATTAMENTO DEI TUOI DATI PERSONALI?

Tu hai dei diritti, di seguito meglio descritti, che Ti consentono di esercitare un effettivo controllo sui tuoi dati personali e su come li trattiamo

Se intendi esercitare i tuoi diritti, puoi inviare apposita richiesta ai seguenti indirizzi:

- Tramite e-mail a: data.protection.italy@cardif.com
- Tramite mezzo posta a: Ufficio Privacy Cardif - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano

allegando una copia di un tuo documento di identità qualora richiesto.

I tuoi diritti potranno essere limitati nei casi previsti dalla legge o dai regolamenti applicabili. Ad esempio, ciò accade quando dall'esercizio di tali diritti possa derivare un pregiudizio effettivo e concreto agli interessi tutelati dalle disposizioni di legge relative all'antiriciclaggio. In questi casi puoi comunque esercitare i tuoi diritti rivolgendoti al Garante per la protezione dei dati personali il quale effettuerà le verifiche necessarie.

2.1 Puoi richiedere l'accesso ai tuoi dati personali

Se desideri avere accesso ai tuoi dati personali, ti forniremo una copia dei dati che hai richiesto e le informazioni relative al loro trattamento.

2.2 Puoi chiedere la correzione dei tuoi dati personali

Laddove ritieni che i tuoi dati personali siano inesatti o incompleti, puoi richiedere che tali dati vengano modificati o integrati di conseguenza. In alcuni casi, potrebbe essere richiesta della documentazione di supporto.

2.3 Puoi richiedere la cancellazione dei tuoi dati personali

Se lo desideri, puoi richiedere la cancellazione dei tuoi dati personali, nei limiti previsti dalla legge.

2.4 Puoi opposti al trattamento dei tuoi dati personali trattati sulla base di nostri interessi legittimi

Se non concordi con il trattamento dei tuoi dati personali basato sui nostri legittimi interessi, puoi opposti, in qualsiasi momento, per motivi connessi alla tua situazione particolare, indicando l'attività di trattamento a cui ti riferisci e i motivi dell'opposizione. Non tratteremo più i tuoi dati personali a meno che non vi siano legittimi motivi cogenti per farlo o il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un nostro diritto.

2.5 Puoi opposti al trattamento dei tuoi dati personali per finalità di comunicazione commerciale

Hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei tuoi dati personali per finalità di comunicazione commerciale, compresa la profilazione nella misura in cui questa sia connessa a tale finalità.

2.6 Puoi limitare il trattamento dei tuoi dati personali

Se dubiti dell'accuratezza dei dati personali che utilizziamo o ti opponi al trattamento dei tuoi dati personali, verificheremo ed esamineremo la tua richiesta. Puoi richiedere la sospensione del trattamento dei tuoi dati personali mentre esaminiamo la tua richiesta.

2.7 Hai diritti contro una decisione automatizzata

In linea generale, hai il diritto di non essere soggetto ad una decisione basata esclusivamente su un trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che abbia un effetto giuridico o incida in modo significativo su di Te. Tuttavia, potremmo adottare una decisione automatizzata se si rende necessaria per la sottoscrizione o l'esecuzione di un contratto con noi, se è autorizzata da una norma italiana o dell'Unione Europea o se hai prestato il tuo consenso.

In ogni caso, hai la possibilità di contestare la decisione, esprimere le tue opinioni e chiedere l'intervento di una persona che possa rivedere la decisione.

2.8 Puoi revocare il tuo consenso

Se hai prestato il tuo consenso al trattamento dei tuoi dati personali, puoi revocare questo consenso in qualsiasi momento ferma la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca.

2.9 Puoi richiedere la portabilità di parte dei tuoi dati personali

Puoi richiedere una copia dei dati personali che ci hai fornito in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, laddove il trattamento si basi sul tuo consenso o sul contratto, ed avvenga in modo automatizzato. Ove tecnicamente fattibile, è possibile richiedere la trasmissione di questa copia a terzi titolari da Te indicati.

2.10 Come presentare un reclamo al Garante per la Protezione dei dati personali

Oltre ai diritti di cui sopra, è possibile proporre reclamo all'autorità di controllo competente, che di solito è quella del proprio luogo di residenza. In Italia ti devi rivolgere al Garante per la protezione dei dati personali.

2.11 Come puoi contattare il Responsabile della protezione dei dati personali

Puoi contattare il nostro responsabile della protezione dei dati (DPO) al seguente indirizzo dpo_italia@cardif.com oppure inviando una lettera a DPO Cardif - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano.

3. PERCHÉ E SU QUALE BASE GIURIDICA TRATTIAMO I TUOI DATI PERSONALI?

Lo scopo di questa sezione è spiegare perché trattiamo i tuoi dati personali e la base giuridica che adottiamo.

3.1 Trattiamo i tuoi dati personali per ottemperare ai nostri obblighi di legge

3.1.1 I tuoi dati personali sono trattati, ove necessario, per consentirci di rispettare le normative a cui siamo soggetti, tra cui le normative in materia assicurativa e finanziaria. Trattiamo i tuoi dati personali per:

- monitorare le operazioni e le transazioni per identificare quelle che si discostano dalla normale routine/consuetudine (ad esempio cambi del contraente o del beneficiario di una polizza assicurativa poco dopo la relativa stipula ovvero poco prima del pagamento della prestazione, oppure la richiesta di liquidazione delle prestazioni in uno dei Paesi o territori a rischio, etc.)
- gestire, prevenire e segnalare i rischi (finanziari, creditizi, legali, di conformità o reputazionali, ecc.) nei quali Noi e il Gruppo BNP Paribas (di cui Noi siamo parte), potremmo incorrere nell'ambito delle nostre attività;

- registrare, laddove previsto dalle norme e dai regolamenti applicabili (ad es. in materia assicurativa), le comunicazioni in qualsiasi forma relative, quantomeno, alle operazioni effettuate nell'ambito del collocamento dei nostri prodotti e servizi;
- valutare la coerenza, l'appropriatezza e l'adeguatezza dei nostri prodotti e servizi forniti a ciascun cliente in conformità con la direttiva sulla distribuzione assicurativa (IDD) del 2016;
- contribuire alla lotta contro le frodi fiscali e adempiere agli obblighi di controllo e notifica fiscale;
- registrare le transazioni a fini contabili;
- prevenire, rilevare e segnalare i rischi legati alla Responsabilità Sociale d'Impresa e allo sviluppo sostenibile;
- rilevare e prevenire la corruzione;
- rispettare le disposizioni applicabili ai prestatori di servizi fiduciari che rilasciano certificati di firma elettronica;
- scambiare e segnalare determinate operazioni, transazioni o ordini, fornire riscontro a richieste avanzate da parte di un'autorità finanziaria, fiscale, amministrativa, penale o giudiziaria locale o straniera debitamente autorizzata, di arbitri o mediatori, forze dell'ordine, agenzie governative o enti pubblici.

3.1.2 Trattiamo i tuoi dati personali per scopi di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo

Trattiamo i tuoi dati personali anche per prevenire il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.

Facciamo parte di un gruppo bancario ed assicurativo che deve disporre non solo di un solido sistema di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo (AML/TF) a livello locale, ma che deve essere governato anche centralmente, in un contesto normativo che prevede l'applicazione di sanzioni locali, europee e internazionali.

In questo contesto, siamo anche contitolari del trattamento con BNP Paribas SA, la società madre del Gruppo BNP Paribas (il termine "Noi" in questa sezione include anche BNP Paribas SA).

Le attività di trattamento svolte in contitolarità per adempiere a tali obblighi di legge sono dettagliate nell'allegato "Trattamento dei dati personali a fini di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo"

3.2 Trattiamo i tuoi dati personali per dare esecuzione ad un contratto di cui sei parte o per l'esecuzione di misure precontrattuali adottate su tua richiesta

I tuoi dati personali sono trattati quando è necessario stipulare o eseguire un contratto al fine di:

- definire il tuo profilo di rischio assicurativo e determinare il premio applicabile;
- valutare (per esempio sulla base del tuo profilo di rischio assicurativo) se possiamo offrirti un prodotto o un servizio e a quali condizioni (ad es. pricing);
- fornirti informazioni sul prodotto o servizio richiesto;
- fornirti i prodotti e i servizi conformemente al contratto sottoscritto;
- gestire il tuo contratto assicurativo (in particolare con riferimento alla gestione dei sinistri e alla relativa liquidazione, etc)
- rispondere alle tue richieste e fornirti assistenza;
- comunicare con te attraverso i Nostri diversi canali per fornirti comunicazioni di servizio inerenti i rapporti che hai con Noi;
- assicurare la gestione della tua successione nel contratto assicurativo;

3.3 I tuoi dati personali sono trattati per soddisfare il nostro legittimo interesse o quello di un altro titolare a cui i dati sono comunicati

Nel caso in cui basiamo un'attività di trattamento su un interesse legittimo, prima valutiamo che su questo non prevalgano i tuoi interessi o diritti e libertà fondamentali. Se necessiti di maggiori informazioni riguardo il legittimo interesse da Noi perseguito nell'ambito del trattamento puoi contattarci ai recapiti indicati nella sezione 2 "Come puoi controllare il trattamento dei tuoi dati personali".

3.3.1 Nel corso della nostra attività come compagnia di assicurazioni trattiamo i tuoi dati personali per:

- gestire i rischi a cui siamo esposti:
 - avere la prova di operazioni, e transazioni da te effettuate anche con evidenza elettronica;
 - monitorare le tue transazioni per gestire, prevenire e individuare le frodi in particolare monitorando le operazioni che si discostano dalla normale routine;
 - gestire i pagamenti irregolari ed i debiti insoluti (la cui presenza potrebbe comportare, per il cliente, l'impossibilità di sottoscrivere nuovi prodotti e/o servizi), recuperare i nostri crediti;

- gestire le eventuali azioni legali, i reclami e la difesa in caso di contenzioso;
 - sviluppare modelli statistici individuali per definire il tuo rischio assicurativo;
 - rispondere ad audit cui Noi siamo sottoposti.
- migliorare la sicurezza informatica, gestire le nostre piattaforme e i nostri siti Web e garantire la continuità dell'operatività aziendale;
 - migliorare l'automazione e l'efficienza dei nostri processi operativi e dei servizi resi alla clientela mediante i Nostri diversi canali (inclusi quelli di assistenza) raccogliendo ed esaminando, anche a fini formativi, dati personali ed informazioni acquisite nell'ambito delle nostre interazioni con te attraverso tutti i sistemi di contatto quali ad es. telefonate, e-mail o chat. In particolare, tale attività potrà essere raggiunta anche attraverso l'analisi del testo delle mail e chat con individuazione di parole chiave, per individuare informazioni minime quali ad esempio la frequenza dei contatti e delle interazioni che abbiamo avuto con te, le principali motivazioni del contatto (richiesta assistenza, reclamo, richiesta informazioni). Inoltre, si potranno effettuare attività di "sentiment analysis", mediante il riascolto delle telefonate (elaborazione delle tracce audio, con analisi del tono della voce e frequenza audio, senza elaborazione del timbro della voce escludendosi, quindi, il trattamento di dati biometrici). In ogni caso, non verranno trattati dati particolari quali i dati sanitari, di orientamento politico, religioso e sessuale, adottando specifiche tecniche di cancellazione;
 - effettuare operazioni finanziarie quali vendite di portafogli di debito, cartolarizzazioni, finanziamenti o rifinanziamenti di nostre posizioni o del Gruppo BNP Paribas;
 - condurre studi statistici e sviluppare modelli predittivi e descrittivi per:
 - segmentare la clientela;
 - finalità commerciali: per identificare i prodotti e servizi che meglio rispondono alla Tue esigenze per creare nuove offerte o identificare nuove tendenze tra i nostri clienti, per sviluppare la nostra strategia commerciale tenendo in conto le preferenze dei nostri clienti;
 - finalità di sicurezza: prevenire potenziali incidenti e migliorare la gestione della sicurezza;
 - finalità di conformità/compliance (come l'antiriciclaggio e la lotta al finanziamento del terrorismo) e la gestione del rischio;
 - finalità di efficienza aziendale: ottimizzare ed automatizzare i nostri processi operativi quali ad esempio i test delle applicazioni, i sistemi di compilazione automatica dei reclami, ecc;
 - finalità antifrode;
 - organizzare manifestazioni a premio, operazioni promozionali, condurre sondaggi di opinione e di soddisfazione dei clienti, procedere a rilevare e analizzare il grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi mediante attività eseguite direttamente da Noi o attraverso il supporto di società specializzate. Le domande saranno poste per il tramite dei nostri diversi canali di contatto quali ad esempio interviste telefoniche con operatore o senza operatore, invio di mail, messaggi in app, etc.

3.3.2 Trattiamo i tuoi dati personali per inviarti offerte commerciali via e-mail, in formato cartaceo via posta e telefono con operatore

Come parte del Gruppo BNP Paribas, vogliamo essere in grado di offrirti l'accesso all'intera gamma di prodotti e servizi che meglio soddisfano le tue esigenze.

Una volta che sei diventato Nostro cliente e a meno che Tu non ti opponga, potremmo inviarti comunicazioni relative ai nostri prodotti e servizi e a quelli del Gruppo, se sono analoghi a quelli che hai già sottoscritto.

Ci assicuriamo che queste offerte commerciali si riferiscano a prodotti o servizi che sono rilevanti per le tue esigenze e complementari ai prodotti e servizi che hai già, per garantire che i nostri rispettivi interessi siano equilibrati.

A meno che Tu non ti opponga, quindi, Noi potremo proporti offerte relative ai nostri prodotti e servizi, se sono analoghi a quelli che hai già sottoscritto, mediante posta elettronica (se l'indirizzo mail è stato fornito da te in occasione della vendita di un prodotto/servizio da noi offerto);

Inoltre, a meno che tu non ti opponga, sulla base del Nostro legittimo interesse potremo proporti offerte relative ai nostri prodotti e servizi, nonché a quelli del Gruppo, se sono analoghi a quelli che hai già sottoscritto, mediante:

- telefonate con operatore;
- posta cartacea,

Se sei un Prospect, potremo effettuare comunicazione relativi ai Nostri prodotti e servizi analoghi a quelli per i quali hai manifestato interesse mediante telefonate con operatore e posta cartacea, sempre che tu non ti opponga. Ci assicuriamo che queste offerte commerciali si riferiscano a prodotti o servizi che sono rilevanti per le tue esigenze e complementari ai prodotti e servizi che hai già o verso cui hai manifestato interesse, garantendo in questo modo equilibrio tra i nostri rispettivi interessi.

3.3.3 Analizziamo i tuoi dati personali per eseguire la profilazione standard al fine di personalizzare i nostri prodotti e le nostre offerte

Per migliorare la tua esperienza e soddisfazione, abbiamo bisogno di determinare a quale gruppo di clienti appartieni. A tal fine, possiamo costruire un tuo profilo standard prendendo in esame le seguenti informazioni:

- informazioni che ci comunichi direttamente durante le nostre interazioni o quando sottoscrivi un prodotto o servizio;
- informazioni derivanti dal tuo utilizzo dei nostri prodotti o servizi
- informazioni derivanti dal tuo utilizzo dei nostri vari canali: siti web e applicazioni (ad es. se sei digitalmente esperto, se preferisci un customer journey per iscriverti a un prodotto o servizio con maggiore autonomia (selfcare));

Noi potremo procedere alla profilazione standard, a meno che Tu non ti opponga.

Ti informiamo inoltre che, se presti anche il tuo consenso specifico come di seguito indicato, potremmo andare oltre per soddisfare ancora meglio le tue esigenze, eseguendo una personalizzazione su misura della nostra offerta come descritto di seguito.

3.4 I tuoi dati personali sono trattati se fornisci il tuo consenso

Per porre in essere alcuni trattamenti dei tuoi dati personali, abbiamo bisogno del tuo consenso che in questi casi ti verrà richiesto di fornire. Ti ricordiamo che puoi revocare il tuo consenso in qualsiasi momento secondo le modalità riportate al capitolo 2 della presente informativa, ferma la legittimità del trattamento posto in essere fino alla revoca. In particolare, possiamo chiedere il tuo consenso per:

3.4.1 Personalizzare le nostre offerte, prodotti o servizi sulla base di una attività di profilazione più sofisticata finalizzata ad individuare le tue preferenze e le tue esigenze.

In particolare, trattiamo i tuoi dati personali, anche mediante elaborazioni elettroniche, in modo da individuare specifici tuoi comportamenti ed abitudini, avendo così modo di migliorare i nostri prodotti, servizi e offerte affinché siano sempre in linea con le tue preferenze ed esigenze.

Questa attività viene effettuata:

- analizzando le tue abitudini e le preferenze da Te manifestate sui vari canali (e-mail o messaggi, visite ai nostri siti web, utilizzo di Nostri software da te installati, come le app);
- analizzando i prodotti che già possiedi e la tua operatività, anche online;
- arricchendo le informazioni che abbiamo su di Te con quelle raccolte nell'ambito della navigazione da Te effettuata sui siti web e app sempre che tu abbia prestato il consenso alla installazione dei sistemi di tracciamento secondo l'informativa specifica che ti è stata fornita nell'ambito dell'app o del sito web e a cui si rinvia.
- utilizzando le informazioni relative ai rapporti da te intrattenuti con partners anche al di fuori del gruppo BNP Paribas che si occupano della distribuzione dei Nostri prodotti che abbiamo legittimamente ricevuto;
- riascoltando le telefonate ed effettuando un'analisi semantica degli scambi avuti con te (es. via mail e chat). Potrà essere effettuata anche un'attività di "sentiment analysis": in particolare, l'associazione a una o più emozioni sarà effettuata mediante l'esame dei tracciati delle chat ed email (trascrizione della chiamata e analisi semantica del testo) e riascoltando le telefonate (elaborazione delle tracce audio, con analisi del tono della voce e la frequenza audio, senza elaborazione del timbro della voce escludendo, quindi, trattamento di dati biometrici). In ogni caso, non vengono trattati dati particolari quali i dati sanitari, di orientamento politico, religioso, sessuale, adottando specifiche tecniche di cancellazione.

3.4.2 Effettuare attività di promozione e vendita di prodotti e servizi Nostri e di società terze, ivi incluse quelle appartenenti al Gruppo BNP Paribas ed effettuare indagini statistiche e ricerche di mercato (anche mediante l'ausilio di società specializzate da Noi incaricate).

In particolare, quanto alle attività di promozione e vendita, se sei un nostro **Cliente**, queste potranno essere poste in essere:

- se aventi ad oggetto Nostri prodotti/servizi, del Gruppo BNP Paribas e di Nostri partner commerciali di fiducia, attraverso modalità automatizzate di contatto (quali, ad esempio, chiamate senza intervento di operatori, posta elettronica, sms, forme di interazione che l'innovazione tecnologica renderà disponibili, ecc.). Ti ricordiamo che per le medesime attività con mezzi tradizionali di contatto utilizziamo come base giuridica del trattamento il legittimo interesse;
- se aventi ad oggetto Nostri prodotti/servizi e del Gruppo BNP Paribas e di Nostri partner commerciali di fiducia non analoghi a quelli che possiedi, attraverso modalità tradizionali di contatto (quali, ad esempio, posta cartacea e chiamate tramite operatori).
- Se sei un **Prospect**, con il tuo consenso potremo inviarti comunicazioni commerciali aventi ad oggetto Nostri prodotti/servizi e del Gruppo BNP Paribas e di partner commerciali di Nostra fiducia, attraverso modalità automatizzate di contatto (quali, ad esempio, chiamate senza intervento di operatori, sms, forme di interazione che l'innovazione tecnologica renderà disponibili, mail ecc). Resta fermo che, per prodotti analoghi a quelli per i quali hai manifestato interesse, potremo inviarti (sulla base del nostro legittimo interesse) comunicazioni commerciali per posta cartacea e tramite telefonate con operatore.

3.4.3 Comunicare i tuoi dati personali a società terze, ivi incluse quelle appartenenti al Gruppo BNP Paribas, che li tratteranno in qualità di autonomi titolari del trattamento.

In particolare, potremo comunicare a dette società i tuoi dati di contatto, i prodotti che hai con noi e il profilo di cliente a cui appartieni (ricavato secondo le basi giuridiche sopra dettagliate per la profilazione che verranno dalle stesse trattate in qualità di autonomi titolari del trattamento) a fini di informazione commerciale, indagini statistiche, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti e servizi, effettuate attraverso modalità automatizzate e tradizionali di contatto.

3.4.4 Trattare categorie particolari di dati personali

Potremo trattare Tuoi dati sulla salute, dati biometrici o dati riferiti alle convinzioni religiose, filosofiche o politiche o inerenti all'appartenenza sindacale laddove siano necessari per la stipulazione o esecuzione del contratto assicurativo. In tal caso il consenso da te rilasciato riguarda anche i trattamenti posti in essere, quali autonomi titolari, dai soggetti appartenenti alla cd. "catena assicurativa" di cui al successivo punto 6.2, necessariamente coinvolti in relazione alla gestione del rischio assicurato

3.4.5 Utilizzare i tuoi dati di navigazione (cookie) per scopi commerciali o per migliorare la conoscenza del tuo profilo

3.4.6 Processo decisionale automatizzato

Laddove il trattamento implichi un **processo decisionale automatizzato** che produca effetti legali o che influisca in modo significativo su di te ti informeremo separatamente in merito alla logica sottesa, nonché sul valore e sulle conseguenze previste di tale elaborazione.

3.4.7 Effettuare trattamenti per scopi diversi da quelli indicati nella presente Sezione 3 qualora non fondati su una diversa base giuridica

Ulteriori consensi al trattamento dei tuoi dati personali, potrebbero esserti richiesti ove necessario per consentirci di porre in essere trattamenti per finalità diverse da quelle sopra indicate.

4. QUALI TIPI DI DATI PERSONALI RACCOGLIAMO?

Raccogliamo e trattiamo i tuoi dati personali, vale a dire qualsiasi informazione che ti identifichi o consenta di identificarti.

A seconda, tra l'altro, della categoria di persona alla quale tu appartieni (cliente, potenziale cliente, assicurato, beneficiario, etc), del tipo di prodotti o servizi che ti forniamo e delle interazioni che abbiamo con te, raccogliamo vari tipi di dati personali, tra cui:

- **identificativi e anagrafici:** ad esempio nome e cognome, sesso, luogo e data di nascita, nazionalità, numero della carta d'identità, numero del passaporto, numero della patente di guida, numero di immatricolazione/targa del veicolo, fotografia, firma;
- **contatto privato o professionale:** ad esempio indirizzo postale, indirizzo e-mail, numero di telefono;
- **informazioni relative alla tua situazione patrimoniale e familiare:** informazioni relative al tuo stato civile (sposato, convivente), composizione del nucleo familiare (numero dei componenti, età, stato di occupazione e titolo di studio), proprietà possedute (appartamento o altro tipo di abitazione), capacità e misure di protezione (minore, sotto la supervisione di un tutore o di un curatore);
- **tappe importanti della tua vita:** ad esempio, quando ti sei sposato di recente, hai divorziato, sei diventato socio o se sei diventato genitore;

- **stile di vita:** i tuoi hobby e interessi, viaggi, il tuo stile di vita (stanziale, non stanziale);
- **informazioni economiche, finanziarie e fiscali:** ad es. codice fiscale, status fiscale, paese di residenza, stipendio e altri redditi, valore dei tuoi beni, situazioni debitorie, tuoi asset finanziari, informazioni fiscali, prestiti loro ammontare e debito residuo, sovraindebitamento o situazioni di legittimazione a ricevere le prestazioni assicurative;
- **informazioni sull'istruzione e l'occupazione:** ad esempio, la categoria professionale, ambito di attività, occupazione e, a seconda del tipo di contratto: il datore di lavoro, la categoria dei dipendenti assicurati, la succursale di riferimento, il contratto collettivo applicabile, la partita IVA, la denominazione sociale della tua società o di quella presso cui lavori, il tuo stipendio o il tuo fatturato, la data presunta del tuo pensionamento, il regime fiscale, le tue qualifiche e competenze professionali;
- **informazioni relative ai prodotti e ai servizi in tuo possesso:** ad esempio, dettagli del conto bancario (ad es. coordinate), prodotti e servizi posseduti e utilizzati (assicurazione, risparmio e investimenti), il codice identificativo del cliente, i dati relativi all'assicurato, i dati relativi al Tuo contratto, sinistri pendenti, i riferimenti di eventuali provider, il coassicuratore o il riassicuratore, la durata, il valore, l'autorizzazione all'addebito in conto (es SEPA), dati relativi ai mezzi di pagamento o alle transazioni come il numero della transazione, i dettagli della transazione riguardanti il prodotto o servizio sottoscritto, gli importi insoluti e i dati relativi ad eventuali azioni di recupero;;
- **informazioni relative al pagamento del premio assicurativo:** a titolo esemplificativo il numero dell'assegno, il numero e la data di scadenza della carta di debito/credito, le coordinate bancarie (numero di conto/IBAN);
- **informazioni relative alla determinazione dei danni e degli indennizzi:** ad esempio dati relative alla perdita (la natura e le circostanze della Perdita, la descrizione del danno ai beni e alle persone, il verbale di polizia ed altri eventuali documenti di indagine, le relazioni dei periti), con riferimento ai danneggiati (la natura e la quantificazione del danno sofferto, la percentuale di invalidità/disabilità, eventuali pensioni di invalidità, il capitale in caso di decesso, l'ammontare dell'indennizzo, i dati che consentono la determinazione dell'aliquota fiscale applicabile, il sistema di pagamento, la reversibilità, l'indennità di disoccupazione, gli importi rimborsati dagli enti di previdenza sociale), così come i dati accessibili da fonti pubbliche, pagine internet al fine di rintracciare i beneficiari del contratto;
- **informazioni sui sinistri:** per esempio storico dei sinistri, inclusi importi pagati, le relazioni dei periti e le informazioni sui danneggiati;
- **dati relativi alle tue abitudini e preferenze in relazione all'utilizzo dei nostri prodotti e servizi;**
- **dati raccolti dalle nostre interazioni con te:** ad esempio i tuoi commenti, suggerimenti, esigenze raccolte nell'ambito delle nostre interazioni attraverso tutti i sistemi di contatto a nostra disposizione, comunicazioni telefoniche, scambi di e-mail, chat, chatbot, scambi sulle nostre pagine di social media e i tuoi reclami. Potranno essere, inoltre, trattati i tuoi dati di connessione e le informazioni acquisite durante la navigazione sui nostri siti web e app, nostre pagine social media, mediante cookie e altri strumenti di tracciamento, secondo quanto indicato nell'informativa specifica sui cookie e nella sezione profilazione con consenso;
- **dati raccolti dai Nostri sistemi di video sorveglianza (inclusi CCTV) e dati relativi alla tua posizione (c.d. geolocalizzazione)**
- **dati relativi ai dispositivi da te utilizzati (telefono cellulare, computer, tablet, ecc.):** indirizzo IP, specifiche tecniche e dati identificativi univoci;
- **credenziali di accesso personalizzate o funzioni di sicurezza utilizzate per connetterti al Nostro sito Web e alle Nostre app;**
- **dati giudiziari (ad esempio per la gestione del contenzioso, per il perseguimento delle attività ai fini antiriciclaggio, antiterrorismo ed embarghi)**

Possiamo trattare Tuoi dati particolari come quelli sulla salute, sulle opinioni politiche, filosofiche e religiose o dati relative all'appartenenza sindacale o a reati commessi nel rispetto di quanto previsto dalla normativa in materia di trattamento dei dati.

- **dati sulla salute:** ad esempio per la conclusione e l'esecuzione di alcuni contratti assicurativi;

- **dati relative alle opinioni religiose e filosofiche:** per esempio per la conclusione di alcuni specifici contratti che prevedono servizi funebri (ad esempio rimpatrio della salma);
- **dati relativi alle opinioni politiche o all'appartenenza sindacale, ad esempio** per i contratti di assicurazione relativi a finanziamenti da rimborsare mediante cessione del quinto dello stipendio, che possono comportare la consultazione della busta paga;
- **dati biometrici:** ad es. caratteristiche morfologiche del volto che possono essere utilizzati per scopi di identificazione

Laddove dovessimo trattare dati diversi da quelli sopra indicati, ti verrà fornita idonea informativa con evidenza della base giuridica e della finalità del trattamento, eventualmente acquisendo idoneo consenso laddove necessario.

5. DA CHI RACCOGLIAMO I DATI PERSONALI?

In linea generale, raccogliamo i dati personali direttamente da Te; tuttavia, potremmo anche raccogliere dati personali da altre fonti.

A volte raccogliamo dati da fonti pubbliche:

- pubblicazioni/banche dati messe a disposizione da autorità ufficiali o da terzi (ad esempio la Gazzetta ufficiale della Repubblica italiana, il registro del commercio e delle società, banche dati gestite dalle autorità di vigilanza del settore finanziario, Centrali Rischi italiane);
- siti web/pagine di social media di persone giuridiche o clienti professionali contenenti informazioni che hai divulgato (ad es. il tuo sito web o la tua pagina di social media);
- informazioni pubbliche come quella pubblicata sulla stampa.

Raccogliamo anche dati personali da terze parti (laddove ricorrano i presupposti di legge per la comunicazione a noi):

- da altre entità del Gruppo BNP Paribas;
- dai nostri clienti (aziende o privati);
- dai nostri partner commerciali;
- dai fornitori di servizi di pagamento e aggregatori di dati (fornitori di servizi di informazioni sul tuo conto);
- da terze parti come le agenzie di prevenzione delle frodi;
- da broker di dati che sono responsabili di garantire la raccolta di informazioni pertinenti in modo lecito.

6. CON CHI CONDIVIDIAMO I TUOI DATI PERSONALI E PERCHÉ?

6.1. Con le società del Gruppo BNP Paribas

In quanto parte del Gruppo BNP Paribas, Noi lavoriamo a stretto contatto con le altre società del Gruppo in tutto il mondo. I tuoi dati personali potranno, pertanto, essere condivisi tra le società del Gruppo BNP Paribas, ove necessario, per:

- rispettare i nostri vari obblighi legali e normativi sopra descritti;
- soddisfare i nostri legittimi interessi che sono:
 - gestire, prevenire, rilevare frodi, gestire audit;
 - effettuare studi statistici e sviluppare modelli predittivi e descrittivi per scopi di business, sicurezza, conformità, gestione del rischio creditizio e antifrode, adottando misure di minimizzazione dei dati;
 - migliorare l'accuratezza di alcuni dati a te relativi trattati dalle società del Gruppo BNP Paribas. In particolare la condivisione dei dati avverrà qualora necessaria per espletare obblighi di legge incombenti sulle diverse entità (anche ai fini antiriciclaggio condividendo a livello di gruppo il tuo profilo antiriciclaggio in ottica di un presidio accentrato e condiviso del rischio) e per avere sempre dati esatti e aggiornati (es. dati di contatto laddove necessario per un'entità mettersi in contatto con te);
 - personalizzazione dei contenuti e dei prezzi dei prodotti e servizi per te;
- offrirti l'accesso a tutti i prodotti e servizi del Gruppo BNP Paribas

6.2 Con destinatari esterni al Gruppo BNP Paribas e con i responsabili del trattamento da Noi nominati

Al fine di soddisfare alcune delle finalità descritte nella presente Informativa sulla Privacy, potremmo, ove necessario, condividere i tuoi dati personali con:

- responsabili del trattamento che svolgono servizi per nostro conto (ad es. servizi IT, logistica, servizi di stampa, recupero crediti, consulenza e distribuzione e marketing, servizi di archiviazione);
- partner bancari e commerciali, agenti indipendenti, intermediari o broker, istituti finanziari, controparti, con cui abbiamo rapporti:
 - se tale comunicazione è necessaria per consentirci di fornirti i servizi e i prodotti o eseguire i nostri obblighi contrattuali o transazioni (ad es. banche, banche corrispondenti, depositari, emittenti di titoli, agenti pagatori, piattaforme di cambio, compagnie assicurative e riassicurative, gestori dei sistemi di pagamento, emittenti o intermediari di carte di pagamento, società di mutua garanzia o istituti di garanzia finanziaria);
 - per consentirti di usufruire dei servizi/prodotti congiuntamente offerti nell'ambito della partnership (es. potremo comunicare l'avvenuta apertura del rapporto con Noi se necessario al Partner per offrirti servizi dedicati che rientrano nella partnership di cui hai voluto beneficiare);
 - se hai prestato il consenso alla comunicazione dei dati a tali categorie di soggetti per finalità di marketing di loro prodotti e servizi;
- autorità finanziarie, fiscali, amministrative, penali o giudiziarie locali o estere (laddove la loro competenza possa ritenersi applicabile anche localmente), arbitri o mediatori, autorità o istituzioni pubbliche, a cui Noi o altra società del Gruppo BNP Paribas è tenuto a comunicare per:
 - rispondere ad una loro richiesta;
 - tutelare un nostro diritto in giudizio o nel corso di un procedimento;
 - rispettare un regolamento o una raccomandazione emessa da un'autorità competente che si applica a Noi o a qualsiasi membro del Gruppo BNP Paribas se esplica i suoi effetti su di Noi e nei limiti previsti dalla legge;
- fornitori di servizi di pagamento di terze parti (informazioni sui tuoi conti bancari), allo scopo di fornire un servizio di ordine di pagamento o di informazioni sul conto se hai acconsentito al trasferimento dei tuoi dati personali a tale terza parte;
- alcuni professionisti come avvocati, notai o revisori quando necessario in circostanze specifiche (contenzioso, revisione contabile, ecc.), nonché ai nostri assicuratori o all'acquirente effettivo o potenziale di compagnie o rami d'azienda del Gruppo BNP Paribas. ove necessario ai fini delle opportune valutazioni e svolgimento delle attività necessarie a definire/concludere l'operazione societaria.

6.3. Con soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa" che cooperano nella gestione del rischio assicurato, in Italia ed eventualmente in Paesi dell'Unione Europea o anche fuori della UE, ove necessario per la prestazione dei servizi richiesti (ad esempio in caso di garanzia assistenza). Si fa riferimento ad esempio a partner, interni ed esterni al Gruppo BNP Paribas, bancari e commerciali, agenti indipendenti, intermediari o broker, altri assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, intermediari di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, istituti finanziari, controparti, cliniche o strutture sanitarie convenzionate, archivi commerciali con i quali abbiamo rapporti, se tale trasmissione è necessaria per consentirci di fornirti servizi e prodotti o eseguire le nostre obbligazioni contrattuali o le transazioni concordate (ad es. banche, corrispondenti bancari, depositari, custodi, emittenti di titoli, agenti pagatori, compagnie di assicurazione, operatori di sistemi di pagamento, emittenti o intermediari di carte di pagamento), banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni, enti ed organismi, anche propri del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza (come ad es. CONSAP). L'eventuale trasferimento dei Tuoi dati personali a soggetti stabiliti fuori dall'Unione Europea sarà comunque effettuato nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui alla normativa europea, al Regolamento (UE) n. 679/2016 e ai provvedimenti del Garante Privacy

7. TRASFERIMENTI INTERNAZIONALI DI DATI PERSONALI

In caso di trasferimenti internazionali di dati personali provenienti dallo Spazio Economico Europeo (SEE) e destinati ad un paese non SEE, il trasferimento dei tuoi dati personali può avvenire se la Commissione Europea abbia riconosciuto che un paese non SEE fornisca un livello adeguato di protezione dei dati: in questo caso, i tuoi dati personali possono essere trasferiti su questa base.

Per i trasferimenti verso paesi non SEE in cui il livello di protezione non è stato riconosciuto come adeguato dalla Commissione Europea, faremo affidamento su una deroga applicabile alla situazione specifica (ad es. se il trasferimento è necessario per eseguire il nostro contratto con te, ad esempio quando richiedi assistenza in un Paese terzo) o implementando una delle seguenti garanzie per garantire la protezione dei tuoi dati personali:

- clausole contrattuali tipo approvate dalla Commissione Europea;
- norme vincolanti d'impresa.

In ogni caso rispetteremo le Raccomandazioni 1-2020 dell'European Data Protection Board in caso di trasferimento verso paesi che non siano destinatari di decisioni di adeguatezza da parte della Commissione Europea.

Per ottenere una copia di queste garanzie o dettagli su dove siano disponibili, è possibile inviare una richiesta a data.protection.italy@cardif.com oppure a Ufficio Privacy Cardif - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano.

8. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI PERSONALI?

Conserviamo i tuoi dati personali per il periodo necessario a dare esecuzione al contratto o alle richieste e misure precontrattuali e, al termine, per il periodo richiesto dalle normative applicabili o nonché per i termini di prescrizione dei diritti in caso di eventuali contestazioni e/o controversie. In particolare:

Quando è stato concluso un contratto con Noi:

I Tuoi dati personali (ivi inclusi quelli contenuti nelle registrazioni delle telefonate di vendita) sono generalmente conservati per tutta la durata del contratto alla quale si aggiunge un ulteriore periodo di conservazione pari al termine di prescrizione (da 2 a 10 anni a seconda del tipo di contratto concluso) o al termine necessario alla gestione di eventuali sinistri ivi compreso l'ulteriore termine decennale di prescrizione salvo che le disposizioni di legge prevedano termini più lunghi o più brevi di conservazione.

In assenza di un contratto concluso con Noi:

Se non sei entrato in relazione contrattuale con Noi (sei quindi un Prospect), con riferimento ai dati funzionali all'instaurazione del rapporto, laddove non perfezionato, gli stessi saranno conservati per un termine massimo di 12 mesi, al fine di consentirci di poter rispondere a tue specifiche richieste, salvo che tale termine non debba essere prorogato per obblighi di legge.

Tratteremo, poi, i tuoi dati per le altre finalità indicate in questa informativa sempre per un termine massimo di 24 mesi dall'ultimo contatto avuto con Noi.

Altri casi:

- i. le informazioni relative alla tua identità e fornite in relazione all'esercizio dei tuoi diritti, come stabilito nella Sezione 2 "Come puoi controllare il trattamento dei Tuoi dati personali", sono conservate per una durata di 3 anni dopo la data di esercizio di tale diritto.

9. COME SEGUIRE L'EVOLUZIONE DELLA PRESENTE INFORMATIVA SULLA PRIVACY?

In un mondo in cui le tecnologie sono in continua evoluzione, rivediamo regolarmente questa Informativa sulla Privacy aggiornandola come necessario.

Ti invitiamo a rivedere l'ultima versione di questo documento online e ti informeremo di eventuali modifiche significative attraverso il nostro sito Web o attraverso i nostri canali di comunicazione standard.

Allegato
Trattamento dei dati personali a fini di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo

Informativa privacy contitolarità
Ai sensi dell'Articolo 13, Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR")

Introduzione

Siamo parte di un Gruppo bancario che deve adottare e mantenere un rigido programma di contrasto delle attività di riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo (AML/CFT) per tutte le società del Gruppo, governate a livello centrale, nonché un programma di anti-corrruzione ed un meccanismo che assicuri il rispetto delle Sanzioni internazionali (ossia, di tutte le sanzioni economiche o commerciali, incluse le relative disposizioni di legge, regolamento, misure restrittive, embarghi e misure di congelamento dei beni che sono adottate, amministrare, imposte o applicate dalla Francia, dall'Italia, dall'Unione Europea, dalle Nazioni Unite, dagli Stati Uniti (in particolare dall'OFAC) e da tutte le autorità competenti attive nei territori in cui il Gruppo BNP Paribas è stabilito).

1. CHI SONO I CONTITOLARI DEL TRATTAMENTO

In questo contesto Cardif Vita S.p.A. e BNP Paribas SA, la capogruppo del Gruppo BNP Paribas (il termine "noi" utilizzato in questo allegato comprende anche BNP Paribas SA) sono contitolari del trattamento.

2. COME CONTATTARE I RESPONSABILI DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Puoi contattare il nostro responsabile della protezione dei dati (DPO) al seguente indirizzo dpo_italia@cardif.com oppure inviando una lettera a DPO Cardif - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano

3. PERCHÉ E SU QUALE BASE GIURIDICA TRATTIAMO I TUOI DATI PERSONALI?

Per adempiere agli obblighi legali previsti in materia di AML/CFT e garantire il rispetto delle Sanzioni internazionali, poniamo in essere i trattamenti elencati qui di seguito:

- attuare un programma di Know Your Customer (KYC) per identificare, verificare e aggiornare l'identità dei nostri clienti, nonché delle parti correlate al rapporto assicurativo (ie. titolare effettivo, esecutore, beneficiari, etc) aventi diritto o rappresentanti;
- attuare misure di identificazione e di due diligence rafforzata per clienti ad alto rischio, persone politicamente esposte o "PEPs" (i PEPs sono le persone definite dalla normativa quali persone che, stante le loro funzioni o posizioni (politiche, giurisdizionali o amministrative, sono più esposte a rischi), nonché delle situazioni di rischio elevato;
- attuare procedure scritte, policy e controlli per garantire che l'Entità non stabilisca o mantenga un rapporto con banche di comodo;
- attuare una politica aziendale antiriciclaggio basata su valutazioni interne dei rischi e della vulnerabilità tenendo conto del mercato di riferimento per evitare di realizzare o in alcun modo avviare, a prescindere dalla valuta, attività o business:
 - o per, in nome di, o a beneficio di qualunque individuo, società o organizzazione soggetta alle Sanzioni previste dalla Francia, dall'Italia, dall'Unione Europea, dagli Stati Uniti, dalle Nazioni Unite o, in alcuni casi, ad altre sanzioni locali applicate nei territori dove il Gruppo opera;
 - o che coinvolgono, direttamente o indirettamente, territori soggetti a sanzioni, inclusi la Crimea/Sebastopoli, Repubbliche Popolari di Donetsk e Luhansk , Cuba, Iran, Corea del Nord o Siria;
 - o che coinvolgono istituti finanziari o territori che potrebbero essere legati a o controllati da organizzazioni terroristiche riconosciute tali dalle autorità competenti in Francia, Italia, Unione Europea, dalle Nazioni Unite, dagli Stati Uniti (in particolare dall'OFAC);
- effettuare screening dei database dei clienti e delle transazioni al fine di garantire il rispetto delle leggi applicabili in materia;
- attuare strutture e processi adeguati al fine di individuare e segnalare le attività sospette alle autorità di controllo competenti;

- attuare un programma di compliance progettato per prevenire e identificare attività di corruzione e di influenza illecita ai sensi della Legge Francese "Sapin II", della U.S FCPA, e dell'UK Bribery Act.

In questo contesto, ci basiamo su:

- o servizi forniti da fornitori terzi che possiedono liste aggiornate di PEPs, quali Dow Jones Factiva (fornito da Dow Jones & Company, Inc.);
- o informazioni pubblicamente disponibili sulla stampa su fatti connessi al riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo o corruzione;
- o conoscenza di comportamenti o situazioni di rischio (esistenza di un report su una transazione sospetta o equivalente) che possono essere identificati a livello di Gruppo BNP Paribas.

In particolare, ai fini dello svolgimento di tale attività di trattamento, i contitolari tratteranno congiuntamente le seguenti categorie di dati come meglio descritte nell'informativa di entrata in relazione a cui questa è allegata:

- identificativi e anagrafici;
- dati di contatto;
- informazioni relative alla tua situazione patrimoniale familiare;
- tappe importanti della tua vita;
- informazioni economiche, finanziarie e fiscali;
- informazioni sull'istruzione e l'occupazione;
- informazioni bancarie e finanziarie relative ai prodotti e ai servizi in tuo possesso;
- dati delle transazioni.

Al fine dell'espletamento delle attività sopra descritte, potremo trattare anche alcune tipologie ulteriori di dati (se emergono ad esempio dai movimenti di conto da te effettuati ed oggetto di analisi per individuare possibili movimenti anomali) o dati giudiziari poiché l'obiettivo è di lottare contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.

Considerato che il trattamento è posto in essere dai contitolari per ottemperare ad obblighi di legge, non abbiamo bisogno di acquisire il tuo consenso. I controlli e le attività sopra descritte e i trattamenti dei tuoi dati personali ad essi connessi vengono effettuati al momento dell'inizio delle relazioni, ma anche durante le relazioni che intratteniamo con voi, esaminando anche le transazioni e operazioni che vengono poste in essere.

Attuiamo questi controlli quando avviamo un rapporto con te, nonché durante lo svolgimento di detto rapporto, effettuando controlli sia su di te che sulle parti correlate al rapporto assicurativo che sulle attività da te svolte. In caso di segnalazione di operazione sospetta queste informazioni saranno conservate al fine di identificarti e adattare i nostri controlli qualora tu iniziassi un nuovo rapporto con una società del Gruppo BNP Paribas, o nel contesto di una transazione di cui tu sei parte.

4. QUALI SONO LE MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI TUOI DATI

Il trattamento dei tuoi dati personali è realizzato per mezzo delle operazioni indicate all'art. 4 n. 2 GDPR e precisamente: raccolta, registrazione, organizzazione, strutturazione, conservazione, adattamento o modifica, estrazione, consultazione, uso, comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, raffronto o interconnessione, limitazione, cancellazione o distruzione dei dati.

I dati personali acquisiti sono sottoposti a trattamento sia cartaceo che elettronico e, inoltre, formano oggetto di trattamento, nel pieno rispetto delle norme di legge, nonché dei principi di liceità, correttezza, trasparenza, non eccedenza e tutela della tua riservatezza e dei tuoi diritti.

5. CON CHI CONDIVIDIAMO I TUOI DATI

I Contitolari potranno trasmettere i tuoi dati alle società esterne che prestano attività di supporto per lo sviluppo e la gestione delle attività sopra descritte, appositamente nominate quali responsabili del trattamento ai sensi dell'articolo 28, GDPR.

Inoltre, al fine di adempiere ai nostri obblighi di legge, comunichiamo le informazioni raccolte per finalità di AML/CFT, anticorruzione o in materia di Sanzioni internazionali alle società del Gruppo BNP Paribas. Quando i tuoi dati sono comunicati verso paesi che si trovano fuori dallo Spazio Economico Europeo che non forniscono un adeguato livello di protezione, il trasferimento è regolato dalle clausole contrattuali tipo della Commissione Europea. Quando raccogliamo e comunichiamo ulteriori dati al fine di adempiere agli obblighi previsti dalle normative di paesi extra-UE, questo trattamento

è necessario per perseguire il nostro legittimo interesse di consentire al Gruppo BNP Paribas e alle sue società di adempiere agli obblighi di legge ed evitare sanzioni a livello locale.

In ogni caso rispetteremo le Raccomandazioni 1-2020 dell'European Data Protection Board in caso di trasferimento verso paesi che non siano destinatari di decisioni di adeguatezza da parte della Commissione Europea.

6. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI

Conserviamo i tuoi dati ai fini di questa informativa per 10 anni e sei mesi dalla data di estinzione del rapporto o dalla data in cui sei stato valutato sotto il profilo antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo.

7. COME PUOI CONTROLLARE IL TRATTAMENTO DEI TUOI DATI PERSONALI

Se intendi esercitare i tuoi diritti, puoi inviare apposita richiesta ai seguenti indirizzi:

- Tramite e-mail a: data.protection.italy@cardif.com
- Tramite mezzo posta a: Ufficio Privacy Cardif - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano

allegando una copia di un tuo documento di identità qualora richiesto.