

Assicurazione a Vita intera



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

CARDIF VITA S.p.A.

Prodotto:

InvestiPolizza BNL Full Selection

Contratto Unit Linked (Ramo III)

17/05/2024 - il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

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

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

BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di assicurazione e Riassicurazione S.p.A. società del gruppo BNP Paribas. Società unipersonale soggetta a direzione e coordinamento da parte di BNP Paribas Cardif. Piazza Lina Bo Bardi, 3; 20124; Milano; tel. 02/772241; sito internet: www.bnpparibascardif.it; e-mail: servizioclienti@cardif.com; PEC: cardifspa@pec.cardif.it. Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 19.11.1996 (G.U. n° 279 del 28.11.1996), iscritta all'albo imprese di assicurazione e riassicurazione n° 1.00126.

Il patrimonio netto della Compagnia, relativamente all'anno 2023 (ultimo bilancio approvato), ammonta a 884.852.549 Euro, di cui 195.209.975 Euro corrispondono al capitale sociale e 689.642.574 Euro corrispondono al totale delle riserve patrimoniali compreso il risultato di periodo. Al 31 Dicembre 2023 il requisito patrimoniale di solvibilità ammontava a 544.821.400 Euro, il requisito patrimoniale minimo a 245.169.630 Euro, i fondi propri ammissibili a copertura a 1.537.725.653 Euro ed il valore dell'indice di solvibilità dell'impresa (SCR), calcolato secondo Solvency II, risulta essere pari a 2,82. Per maggiori informazioni è possibile consultare la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) sul sito della Compagnia www.bnpparibascardif.com.

Al contratto si applica la legge italiana



Quali sono le prestazioni?

Prestazione principale

Il Contratto prevede in caso di decesso la somma tra:

- una Prestazione direttamente collegata al valore di attivi contenuti in un Fondo interno e al Valore di riferimento delle Quote di uno o più OICR (Unit Linked)
- una Prestazione aggiuntiva (Bonus caso morte).

Opzioni contrattuali

Trascorsi almeno 5 anni dalla data di Decorrenza, hai la possibilità di scrivere alla Compagnia per chiedere di ricevere il Valore di Riscatto Totale del Contratto, come Rendita anziché come capitale.

Le tipologie di Rendita che puoi richiedere sono:

- Rendita vitalizia: viene pagata fino alla data di decesso del titolare della Rendita;
- Rendita certa e poi vitalizia: viene pagata in modo certo (sia che il titolare della Rendita sia in vita sia che deceda) per 5 o 10 anni e, successivamente, solo fino alla data di decesso del titolare della Rendita;
- Rendita reversibile: viene pagata fino alla data di decesso del titolare della Rendita e, successivamente, è reversibile, totalmente o parzialmente, a favore di una terza persona fino a che questa è in vita.

L'opzione in Rendita può essere erogata a condizione che abbia periodicità annuale e che la rata annuale ammonti almeno a 12.000 euro.

Inoltre puoi attivare le seguenti Opzioni scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto:

Stop Loss: prevede un meccanismo di switch programmati verso un il fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D delle quote dei Fondi, per i quali l'opzione è attivata, al verificarsi di una riduzione significativa del loro rendimento. Attivando tale opzione su un Fondo collegato al contratto, qualora ad una certa data il rapporto tra il "Valore medio finale" e il "Valore medio iniziale" risultasse inferiore al 90% (la Condizione di Stop loss), la Compagnia opererà il trasferimento (Switch) gratuito del controvalore delle quote investite in tale Fondo verso il Fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D. L'opzione può essere attivata su ciascun Fondo collegato al contratto diverso dal fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D ed è disattivabile in qualsiasi momento.

Reddito programmato: consente di attivare un piano di Riscatti parziali programmati le cui caratteristiche sono scelte da te al momento della richiesta dell'attivazione. Dovrai indicare l'importo lordo di ciascun Riscatto parziale con un minimo pari a 100 euro (Rata) e la periodicità del Riscatto parziale scegliendo tra mensile, trimestrale, semestrale o annuale. Puoi disattivare l'Opzione o modificare, nel corso della Durata del Contratto, sia la Rata sia la periodicità. La Compagnia accetta l'attivazione/modifica dell'Opzione a condizione che la Rata prescelta sia tale che la somma dei Riscatti parziali programmati non esaurisca il Valore del Contratto prima che siano trascorsi cinque anni dall'attivazione/modifica.

L'Opzione Reddito programmato non potrà essere attivata unitamente all'Opzione Passo Passo.

Beneficio Controllato (semplice o condizionato all'età del Beneficiario): prevede che una parte della Prestazione assicurativa dovuta dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato venga erogata come Rendita temporanea mensile, da pagare al Beneficiario da te designato per un determinato numero di anni. L'opzione Beneficio Controllato può essere "semplice" o "condizionata". Quando attivi l'opzione Beneficio Controllato in forma semplice devi indicare la percentuale che dovrà essere pagata dalla Compagnia sotto forma di Rendita temporanea e il numero di anni di erogazione. La parte della Prestazione Assicurativa dovuta dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato che non viene pagata come Rendita temporanea verrà erogata sotto forma di capitale al momento del decesso. Quando attivi l'opzione Beneficio Controllato in forma condizionata, oltre alla percentuale ed al numero di anni di erogazione devi indicare anche un'età del Beneficiario alla data di decesso dell'Assicurato in funzione della quale la prestazione verrà erogata interamente in forma di capitale.

Nel corso della Durata del Contratto puoi modificare le scelte effettuate.

Take Profit: è caratterizzata da una serie di disinvestimenti programmati di importo pari alle eventuali performance positive raggiunte dal Contratto. All'attivazione/modifica dell'opzione, indichi la Performance obiettivo che potrà avere un valore compreso tra 0% e 10%. Se il 12 maggio di ciascun anno di durata contrattuale la Performance del Contratto risulta superiore alla Performance obiettivo da te scelta moltiplicata per la somma dei Premi versati, eventualmente riproporzionati in caso di precedenti Riscatti parziali, la Compagnia provvede ad effettuare un Riscatto parziale di un importo pari alla Performance del Contratto stesso, purché questa risulti superiore a 500 Euro lordi. Hai la facoltà nel corso della Durata del Contratto di modificare la percentuale di Performance obiettivo così come di disattivare l'opzione. L'Opzione Take Profit non potrà essere scelta unitamente all'Opzione Reddito Programmato.

Puoi comunque effettuare dei trasferimenti (switch) tra le diverse attività finanziarie collegate al Contratto scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto.

Il regolamento del Fondo interno Easy Life 1 è disponibile sul sito www.bnpparibascardif.it/gestioni-separate-e-fondi-interni.

I regolamenti degli OICR collegati al Contratto e/o gli statuti delle SICAV sono disponibili all'indirizzo internet www.bnpparibas-am.it.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Le coperture assicurative sono escluse nel caso in cui:

- tu e l'Assicurato abbiate Residenza anagrafica, Domicilio abituale, Residenza fiscale fuori dall'Italia (per il Contraente anche sede legale);
- tu, l'Assicurato e il Beneficiario designato facciate parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov);
- il Beneficiario da te designato abbia Residenza o 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;
- tu non assolva ai tuoi 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.

Se sei il Titolare effettivo di una Persona Giuridica le coperture sono escluse se:

- hai 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;
- fai parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov).

Le esclusioni di cui sopra valgono per l'intera durata contrattuale.



Ci sono limiti di copertura?

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




Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia:

Per ottenere il pagamento in caso di morte dell'Assicurato il Beneficiario caso morte deve scrivere tempestivamente alla Compagnia, **allegando il certificato di morte dell'Assicurato** e assolvere agli obblighi di "adeguata verifica" da parte della Compagnia previsti dalla normativa, a tal fine, anche fornendo la documentazione di seguito indicata:

	<ul style="list-style-type: none"> • richiesta di liquidazione firmata dal Beneficiario caso morte e dal Contraente, se persona diversa dall'Assicurato deceduto (o comunque dal rappresentante legale dei medesimi nel caso di Persone Giuridiche); • ogni necessaria dichiarazione che sia dovuta ai sensi della Normativa Antiriciclaggio unitamente alla fotocopia fronte e retro del documento di identità del Beneficiario caso morte (o del rappresentante legale se l'avente diritto non è una persona fisica) e del suo codice fiscale. <p>Se il Contraente coincide con l'Assicurato ed ha lasciato testamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> • copia autenticata o estratto autentico del testamento; • dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il testamento è l'unico o, in caso di più testamenti, che quello presentato è il testamento ritenuto valido e non impugnato; se i Beneficiari sono gli eredi, l'atto deve riportare i loro dati anagrafici e la capacità di agire degli stessi. <p>In alternativa, se il Contraente coincide con l'Assicurato, non ha lasciato testamento e la designazione dei Beneficiari è generica:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>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.</p> <p>La Compagnia potrà chiedere ogni altra documentazione necessaria per la corretta identificazione dei Beneficiari.</p> <p>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, presso le reti di vendita o contattando il proprio consulente BNL di fiducia.</p> <p>Prescrizione:</p> <p>L'Avente diritto deve inoltrare tempestiva richiesta di liquidazione delle somme assicurate, e comunque entro il termine di Prescrizione di dieci anni da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda, ossia dalla data di decesso dell'Assicurato (art. 2952 c.c.). In caso di omessa richiesta di liquidazione entro detto termine decennale, il diritto alla liquidazione delle somme assicurate in Polizza si prescrive e tali somme sono obbligatoriamente devolute al Fondo appositamente costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, secondo quanto disposto dalla legge 23/12/2005 n. 266 e successive modificazioni ed integrazioni.</p> <p>Erogazione della Prestazione:</p> <p>I pagamenti dovuti a ciascun Beneficiario caso morte vengono effettuati dalla Compagnia entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione richiesta allo stesso per la liquidazione.</p>
<p>Dichiarazioni inesatte o reticenti</p>	<p>Le tue Dichiarazioni inesatte e reticenti sono causa di annullabilità del Contratto quando hai agito con dolo o colpa grave. La Compagnia può recedere dal Contratto nel caso di dichiarazioni inesatte o reticenti in assenza di dolo o colpa grave, comunicandoti 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, ti restituirà il Valore del Contratto al momento del recesso della Compagnia.</p>

 Quando e come devo pagare?	
<p>Premio</p>	<p>Alla Proposta, il Premio iniziale viene pagato alla Compagnia in unica soluzione per mezzo di addebito su conto corrente aperto presso la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. o per mezzo di assegno bancario o circolare non trasferibile.</p> <p>Il Contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del primo Premio in conto corrente o alla data di versamento del Premio tramite assegno.</p> <p>Il Premio iniziale è di importo minimo pari a 10.000,00 euro.</p> <p>Nel corso della Durata del Contratto puoi versare dei Premi aggiuntivi. Ciascun eventuale Premio aggiuntivo non può avere un importo inferiore a 500,00 euro.</p> <p>Il Premio iniziale e gli eventuali Premi aggiuntivi potranno essere ripartiti secondo le percentuali che indicherai al momento della sottoscrizione del Contratto o del versamento del Premio aggiuntivo.</p>
<p>Rimborso</p>	<p>Entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa prevista in caso di revoca, la Compagnia restituirà l'intero Premio pagato.</p> <p>Entro 30 giorni da quando ha ricevuto la documentazione completa prevista in caso di recesso, la Compagnia ti restituirà il Controvalore delle Quote dei Fondi collegati al Contratto utilizzando il Valore di riferimento della quota del terzo giorno lavorativo successivo (Data di Valorizzazione) alla data di ricevimento della richiesta di recesso.</p>
<p>Sconti</p>	<p>I Costi trattenuti da ciascun Premio aggiuntivo sono azzerati fino al 1 gennaio 2025 se al momento del versamento risulti aderente ai servizio Full (servizio di consulenza a pagamento a cui il cliente può aderire).</p> <p>Fino al 1 gennaio 2025 le Commissioni annue di gestione della Compagnia si intendono ridotte secondo la tabella</p>

seguinte:

Categoria del Fondo	Commissione di gestione
Azionari	1,90%
Flessibili	1,80%
Bilanciati	1,70%
Obbligazionari	1,40%
Liquidità	0,70%

Fino al 1 gennaio 2025 al Fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D (LU0094219127) è applicata una Commissione annua di gestione della Compagnia pari allo 0,25%.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>Il Contratto ha una Durata pari alla vita dell'Assicurato.</p> <p>Le coperture assicurative decorrono, cioè si attivano, dal quarto giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il primo Premio in conto corrente.</p> <p>Il Contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del primo Premio in conto corrente o alla data di versamento del Premio tramite assegno. La Proposta deve essere altresì firmata per accettazione dall'Assicurato, qualora non fossi tu, al fine di manifestare il consenso alla Conclusione del Contratto.</p> <p>Il Contratto termina in ogni caso a seguito di recesso, Riscatto totale, decesso dell'Assicurato, a seguito di Riscatto totale eseguito dalla Compagnia in relazione all'opzione Reddito programmato, a seguito di Riscatto totale eseguito dalla Compagnia qualora la differenza tra l'importo del Riscatto totale e quello del Riscatto parziale fosse inferiore alla soglia minima prevista in Contratto ed a condizione che non si verifichi uno degli elementi di esclusione di cui al punto "Che cosa NON è assicurato".</p>
Sospensione	Non prevista



Come posso revocare la Proposta, recedere dal Contratto o risolvere il Contratto?

Revoca	<p>Puoi cambiare idea circa la volontà di concludere il Contratto di assicurazione scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, prima che il Contratto stesso sia concluso.</p> <p>La Compagnia restituirà entro 30 giorni l'intero Premio pagato come indicato al punto "Rimborso" della Sezione "Quando e come devo pagare?"</p>
Recesso	<p>Nei trenta giorni successivi alla Conclusione del Contratto, puoi cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione ed esprimere il recesso scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto.</p> <p>La Compagnia restituirà entro 30 giorni l'importo indicato al punto "Rimborso" della Sezione "Quando e come devo pagare?"</p>
Risoluzione	Non prevista



Sono previsti Riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Puoi richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale), scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, e allegando una fotocopia del documento di identità e del codice fiscale.</p> <p>Il Riscatto totale o parziale può essere richiesto trascorso un mese dalla Decorrenza.</p> <p>Il valore di Riscatto totale è pari al Valore del Contratto al netto del rateo della Commissione annua di gestione assicurativa della Compagnia.</p> <p>In caso di Riscatto non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo. <u>Pertanto il valore di Riscatto potrebbe essere inferiore all'ammontare dei relativi Premi versati.</u></p> <p>Il Valore di riferimento della Quota da utilizzare è quello del terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della documentazione completa richiesta in caso di Riscatto. Qualora non sia rilevabile tale Valore di riferimento della quota, la Compagnia utilizzerà il primo Valore di riferimento successivo immediatamente disponibile.</p> <p>Nella richiesta di Riscatto parziale è necessario indicare il numero di Quote di ciascun Fondo che si intende riscattare. Dal valore di Riscatto parziale la Compagnia trattiene il rateo di Commissione annua di gestione assicurativa della Compagnia. Poiché il valore di Riscatto parziale è pari ad una porzione del valore di Riscatto totale, il numero di Quote</p>
---------------------------------------	--

	<p>viene riproporzionato. Pertanto, a seguito di un Riscatto parziale, ogni riferimento al numero di Quote deve essere riferito al valore riproporzionato dello stesso ed il Contratto rimane attivo per il capitale residuo ed i Premi versati vengono riproporzionati.</p> <p>Se la differenza tra il valore di Riscatto totale e l'importo di Riscatto parziale richiesto fosse inferiore o uguale a 1.000 euro, la Compagnia provvederà a liquidare totalmente il Contratto ed a comunicarti la chiusura del Contratto stesso.</p> <p>A seguito del Riscatto parziale il Bonus caso morte è riproporzionato al rapporto tra Quote rimaste successivamente al Riscatto parziale e le Quote detenute alla data di riferimento evento.</p> <p>Non è prevista riduzione.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Cardif Vita S.p.A. - Saving Customer Service - e-mail: servizioclienti@cardif.com</p> <p>Piazza Lina Bo Bardi, 3 20124 Milano</p> <p>Numero 800.900.780 e numero 02/77.22.46.86 (dall'estero) dal lunedì al venerdì dalle 8.30 alle 18.30</p> <p>Fax 02/30 32 98 08</p>



A chi è rivolto questo prodotto?

Clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare una perdita potenziale del capitale investito. Le scelte d'investimento possono essere da te riviste nel tempo. L'Assicurato alla data di sottoscrizione del Contratto non può avere un'Età superiore ad 85 anni.



Quali costi devo sostenere?

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

Costi per il riscatto

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

Costi per l'erogazione della rendita

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

Costi per l'esercizio delle opzioni

Switch

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

Take profit

Le spese amministrative per ogni riscatto parziale legato al take profit sono pari a 5 euro.

Reddito programmato

Le spese amministrative per ogni riscatto programmato sono pari a 5 euro in caso di rata annuale, 2,50 euro in caso di rata semestrale, 1,25 euro in caso di rata trimestrale e 0,42 euro in caso di rata mensile.

Costi di intermediazione

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

- 100% degli eventuali Costi trattenuti su ciascun Premio versato;
- 1,17% annuo del patrimonio complessivo del Fondo interno Easy Life 1;
- 69% della Commissione annua di gestione della Compagnia applicata mediante il prelievo Quote (tale percentuale, ad eccezione per il fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D, potrà essere ridotta al fine di garantire alla Compagnia una trattenuta di misura minima pari allo 0,35%).



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Non è prevista alcuna garanzia.

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.

InvestiPolizza BNL Full Selection promuove caratteristiche ambientali e sociali.

L'84,54% delle opzioni di investimento è classificato ai sensi dell'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 in quanto promuove caratteristiche ambientali

e sociali.

L'8,25% delle opzioni di investimento è classificato ai sensi dell'art. 9 del Regolamento UE 2019/2088 in quanto hanno obiettivi di investimento sostenibili.

Nella tabella che segue sono disponibili i collegamenti alle informazioni di dettaglio relativamente agli OICR con caratteristiche ambientali o sociali (ex art. 8 Regolamento UE 2019/2088) o che abbiano obiettivi ambientali e sociali (ex art. 9 Regolamento UE 2019/2088).

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
FR0013302155	BNP PARIBAS AQUA	Articolo 9	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/6dd38f8e-40d4-4cb8-bc5a-f6467f2ea171/1024
LU2244386053	BNP PARIBAS EASY € HIGH YIELD SRI FOSSIL FREE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/2531746c-5891-49f1-a81c-006bc5f147de/512
LU2194447293	BNP PARIBAS EASY ECPI GLOBAL ESG BLUE ECONOMY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/97ac836d-40a2-4813-9aaa-dc911f90bd76/1536
LU2365458145	BNP PARIBAS EASY ECPI GLOBAL ESG HYDROGEN ECONOMY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b237674b-2c9b-464f-b6fb-39a632b67f92/512
LU1377382103	BNP PARIBAS EASY ESG Quality Europe	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/c1eb52fd-75c3-408b-aed7-133b14d1e98b/512
IE000W8HP9L8	BNP PARIBAS EASY MSCI World ESG Filtered Min TE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/f940c4d4-d72e-475c-8f5c-9a0d493f9bf/3072
LU2355554929	BNP PARIBAS EURO FLEXIBLE BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/343acd64-0d0b-4600-8dbc-b80992141b52/512
LU1268550016	BNP PARIBAS FLEXI I BOND EMERGING INVESTMENT GRADE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/de354db5-0346-4b2b-8cc2-ba93aef17301/512
LU2020654575	BNP PARIBAS FLEXI I FLEXIBLE CONVERTIBLE BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/e7d47c76-4aa6-42e1-99d7-9166610fb07a/512
LU1596577525	BNP PARIBAS FUNDS CHINA A-SHARES	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/a0f6d9ea-88b5-462a-99b4-e9804cb8975e/512
LU1856829780	BNP PARIBAS FUNDS CHINA EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/29784b14-3d64-4917-af72-a92c40e70bd8/1536
LU0406802768	BNP PARIBAS FUNDS CLIMATE IMPACT	Articolo 9	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/0ac48272-a9f9-401e-ac08-bd145ba2f232/1536
LU0823412183	BNP PARIBAS FUNDS CONSUMER INNOVATORS	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/79f38fb-dafe-4462-9c37-80f644569cfc/1536
LU0823422067	BNP PARIBAS FUNDS DISRUPTIVE TECHNOLOGY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/68913697-f7cf-4c52-aaeb-b96d8600d863/1024
LU0654138840	BNP PARIBAS FUNDS EMERGING BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/813be986-5fa9-4333-a7a9-07d2d5fbd60/512
LU0823390272	BNP PARIBAS FUNDS EMERGING BOND OPPORTUNITIES	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/6115ba2b-c4b7-42a5-bf04-82406717b047/512
LU1956132069	BNP PARIBAS FUNDS EMERGING EQUITY I EUR C	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/e59963bb-760b-42c4-81c8-707943b8b048/1024
LU0823414809	BNP PARIBAS FUNDS ENERGY TRANSITION	Articolo 9	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/5e85962a-e93e-454e-a494-862d4397057d/1536
LU0325598752	BNP PARIBAS FUNDS ENHANCED BOND 6M	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/3d3e83fa-a2ce-4580-9ed4-3210ea1a5ace/512
LU0102017729	BNP PARIBAS FUNDS EURO BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/e11f0f10-c5eb-4cf4-b7a4-f7c055704803/512
LU1956132739	BNP PARIBAS FUNDS EURO BOND OPPORTUNITIES	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/c43d8ebe-2a21-42e0-b09c-43fd4bb2109c/512
LU0131211178	BNP PARIBAS FUNDS EURO CORPORATE BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/412e8e32-3251-4155-a6d2-be5f9aca0b12/512
LU1956134271	BNP PARIBAS FUNDS EURO CORPORATE BOND OPPORTUNITIES	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/e0fb149e-1312-4a38-b05d-33ad9485fbf4/512

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU1057730480	BNP PARIBAS FUNDS Euro Defensive Equity	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/3a53e338-0342-483b-8cf3-2ce6cbf30b6c/512
LU0823401814	BNP PARIBAS FUNDS EURO EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/8a51e5eb-3c1e-4a6a-9a36-b177ec4fb609/512
LU0111549050	BNP PARIBAS FUNDS EURO GOVERNMENT BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/bfbeb796-2b5e-4d4c-a94d-02c19e6b4900/512
LU2155806958	BNP PARIBAS FUNDS EURO HIGH CONVICTION INCOME BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/49357123-473f-4448-beb9-30802ab32b87/512
LU0823381016	BNP PARIBAS FUNDS EURO HIGH YIELD BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/c8878b67-591a-4a47-bdd4-41213b916c72/512
LU1022395633	BNP PARIBAS FUNDS EURO HIGH YIELD SHORT DURATION BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/e21d8e1c-a14b-4e99-9d09-f69dfed0b81c/512
LU0190305473	BNP PARIBAS FUNDS EURO INFLATION-LINKED BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/a487bd25-a72c-4758-ae5d-76ecada3f052/512
LU0102020350	BNP PARIBAS FUNDS EURO MEDIUM TERM INCOME BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/93cfafcf-9c61-49fe-a0b5-8ef92e283e71/512
LU0102012688	BNP PARIBAS FUNDS EURO MONEY MARKET	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/dec82129-d07f-4833-a81e-3e33a5984a6c/512
LU0099626896	BNP PARIBAS FUNDS EURO SHORT TERM CORPORATE BOND OPPORTUNITIES	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/8b0a1fdb-b395-4d5b-8fab-e1bc44d14100/1024
LU0086913125	BNP PARIBAS FUNDS EUROPE CONVERTIBLE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/3d7ca0e7-8de6-4c9e-be02-3d29958e6929/512
LU0823400337	BNP PARIBAS FUNDS EUROPE EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/20dcde02-214c-48ee-8b8a-4b55db42801f/512
LU0823404834	BNP PARIBAS FUNDS EUROPE GROWTH	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/3f90fa8f-3107-4ff3-8256-fc748e40f78d/512
LU0283407293	BNP PARIBAS FUNDS EUROPE REAL ESTATE SECURITIES	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/869f3e5a-97aa-4bae-bf7d-f5562d13d98f/512
LU0212179997	BNP PARIBAS FUNDS EUROPE SMALL CAP	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/5284ebc8-87b6-4300-bee6-cccc97fa2070/1536
LU0265319003	BNP PARIBAS FUNDS EUROPE SMALL CAP CONVERTIBLE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/a3eebaa3-d811-4221-8ec2-397c7886050a/512
LU0823392054	BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL BOND OPPORTUNITIES	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/942e7220-dd49-4401-bbb3-88447252af34/512
LU0823395230	BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL CONVERTIBLE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/3d8f394e-5071-4f78-9118-46dd99aed272/512
LU2155809382	BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL ENHANCED BOND 36M	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/7db71ed8-d57b-4953-8ef6-de6f4692f6a7/512
LU0347711623	BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL ENVIRONMENT	Articolo 9	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/48afde7b-8b07-4294-a1f5-e301bd620a92/512
LU0823388961	BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL HIGH YIELD BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/021760c5-c33e-4f43-b6fd-3eaaba2efdcf/512
LU0249356808	BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL INFLATION-LINKED BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/f3438ad3-c25e-4bc2-b7f3-b54753ccad27/512
LU1620157534	BNP PARIBAS FUNDS GREEN BOND	Articolo 9	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/cf97035c-f8c6-463c-a2f4-48a3cfef45e9/1536
LU0823438733	BNP PARIBAS FUNDS GREEN TIGERS	Articolo 9	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/e84cbef3-ad2e-4605-a3e3-28bc9621486d/512
LU0823417067	BNP PARIBAS FUNDS HEALTH CARE INNOVATORS	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/366f5847-4464-43cd-8188-9012d606f904/1024
LU1165136844	BNP PARIBAS FUNDS INCLUSIVE GROWTH	Articolo	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/40401746-03dd-48c1-

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
		8	a964-be133083190d/1536
LU1695653417	BNP PARIBAS FUNDS INDIA EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/bb1dd9c2-877f-4ee2-89db-07c317acd2a1/512
LU0925122151	BNP PARIBAS FUNDS JAPAN EQUITY H	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/6a986cdd-14f6-4963-bf1b-4d9ee8713d41/512
LU0925122235	BNP PARIBAS FUNDS JAPAN SMALL CAP	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/d7ac6fab-50b9-4f78-9db0-cd0c7768aaf4/512
LU0823386916	BNP PARIBAS FUNDS LOCAL EMERGING BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/ddfb45c3-1dd7-4b3a-a857-371b720fe4f4/512
LU2308190250	BNP PARIBAS FUNDS MULTI ASSET THEMATIC	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/2a590404-8b37-433a-bd4c-1bb13e530347/512
LU0950373216	BNP PARIBAS FUNDS NORDIC SMALL CAP	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/bb320ea9-e94f-4cf9-ac5a-6bebd5f2340c/512
LU1165137651	BNP PARIBAS FUNDS SMART FOOD	Articolo 9	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/89b5f998-bad9-4496-abc3-eff0bda47847/1024
LU0823397798	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE ASIA EX-JAPAN EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/9208fc52-1d25-4c02-a3c7-6f31cf08bd6e/512
LU0841409963	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE ASIAN CITIES BOND	Articolo 9	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/68264b16-d4ba-4024-9126-326259f56555/512
LU1819949089	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE ENHANCED BOND 12M	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/1d6e59e5-8e0e-42f6-a5cc-30e4e2b25e2d/1536
LU0828230853	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EURO BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/1d6e59e5-8e0e-42f6-a5cc-30e4e2b25e2d/1536
LU0265308063	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EURO CORPORATE BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/15b0d8c7-0071-4d30-846b-cf34354585a0/512
LU1664648976	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EURO MULTI-FACTOR CORPORATE BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/476bdb4e-97c5-4077-915f-e778828f1c7f/512
LU0111493242	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EUROPE DIVIDEND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/9abb9fc4-eeb9-4dd6-b2f0-94d4050da711/512
LU1956135914	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EUROPE MULTI-FACTOR EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b52ba838-9f95-4bad-a681-19fb0baf461a/512
LU0177332904	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EUROPE VALUE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/93bb03e4-84fc-46cb-9d7f-4fea69977ec9/512
LU0925121187	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE GLOBAL CORPORATE BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/1d6e59e5-8e0e-42f6-a5cc-30e4e2b25e2d/1536
LU2583255752	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Equity	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71f275cb-cfe7-4e59-afcd-a6e1af07ef68/512
LU0823418115	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE GLOBAL LOW VOLATILITY EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/d7d232f6-b6eb-4556-893c-b0da7f707207/512
LU1956155789	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE MULTI-ASSET BALANCED	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/a9d77c81-bb60-49ed-88eb-f7ac06338f38/512
LU1956156910	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE MULTI-ASSET GROWTH	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/bf4751b0-6643-473c-83a8-26a4b5be43bb/1024
LU1956160789	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE MULTI-ASSET STABILITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/548db1e2-bd5c-4bea-a463-8b4e10a446ff/1024
LU1956164344	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE US MULTI-FACTOR EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/0a4aa338-5344-426d-8b03-c577edf46947/1024
LU1458428833	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE US VALUE MULTI-FACTOR EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/1d6e59e5-8e0e-42f6-a5cc-30e4e2b25e2d/1536
LU0102035119	BNP PARIBAS FUNDS TARGET RISK BALANCED	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b6a3cbef-e25a-4ad6-9a92-1ee404dd71ce/512

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU0823433775	BNP PARIBAS FUNDS TURKEY EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/de4515d7-e447-4fba-92b2-3ac339038c4f/512
LU1788855457	BNP PARIBAS FUNDS US GROWTH	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/f5761481-6042-4245-ba59-ff3311515924/512
LU1920352447	BNP PARIBAS FUNDS US MID CAP	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/06b84f82-df96-4f4c-b42f-79ecb2f967ec/512
LU1695653508	BNP PARIBAS FUNDS US SMALL CAP	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/c5e9800b-cfb6-4cc7-a653-2285d6a60778/512
LU2582360173	BNP PARIBAS FUNDS USD Short Duration Bond	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/3f48faac-b5dd-4654-a0a3-827b4b26a893/512
LU1956161753	BNP PARIBAS SEASON	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/285e99ca-1ecc-4202-a9dc-5cadfaa81580/512
FR001400EBX1	BNPP INCREMENTAL EQUITY ALLOCATION	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/47bd7ced-0888-4893-888d-3bdc1dec6365/1024
LU2051101355	THEAM QUANT EQUITY CLIMATE CARE PROTETTO 90	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/bdffe45b-43c4-4ea8-8e1c-c92e3a5610f3/512
LU1353196436	THEAM QUANT EQUITY EUROPE CLIMATE CARE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/c2c4993a-0aa9-4180-a632-ca4e3127db8e/512
LU1235105779	THEAM QUANT EQUITY EUROPE GURU	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/c2c4993a-0aa9-4180-a632-ca4e3127db8e/512
LU1480591871	THEAM QUANT EQUITY EUROZONE GURU	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/bdffe45b-43c4-4ea8-8e1c-c92e3a5610f3/512
LU1480594461	THEAM QUANT EQUITY iESG EUROZONE INCOME DEFENSIVE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/c87cbc38-1139-4bd1-98be-de23d37ffcd/512
LU1049889626	THEAM QUANT EQUITY US GURU	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/c2c4993a-0aa9-4180-a632-ca4e3127db8e/512
LU1893657210	THEAM QUANT EQUITY WORLD GURU	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/c2c4993a-0aa9-4180-a632-ca4e3127db8e/512
FR0013397734	THEAM QUANT EUROPE CLIMATE CARBON OFFSET PLAN	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/9980a6d8-ebc6-4866-958c-ecc127b43a44/512
LU1480597720	THEAM QUANT US PREMIUM INCOME	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/c2c4993a-0aa9-4180-a632-ca4e3127db8e/512

Qualora le informazioni sulla sostenibilità di cui ai link riportati nella tabella non fossero reperibili, puoi richiederle alla Compagnia scrivendo a servizioclienti@cardif.com.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it , secondo le modalità indicate su: www.ivass.it o, per tematiche riguardanti la corretta redazione del KID (Key Information Document), alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, fax 06/8416703 o 06/841770, PEC consob@pec.consob.it , secondo le modalità indicate su www.consob.it .
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98)
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare il reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile. Per informazioni più approfondite circa i sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e le relative modalità di attivazione puoi consultare il sito www.bnpparibas.it .

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto

Il presente Contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia, sulla base della dichiarazione di Residenza o di sede legale in Italia da te rilasciata al momento della sottoscrizione della Proposta. Ti impegni pertanto a comunicare tempestivamente, e comunque non oltre sessanta giorni, alla Compagnia il trasferimento di Residenza o di sede legale in altro Stato.

In caso di mancato adempimento, sarai 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 tu o l'Assicurato abbiate trasferito la Residenza.

Al presente Contratto di assicurazione sulla vita ed in particolare relativamente alla tassazione delle somme assicurate (siano esse corrisposte sotto forma di capitale o a titolo di rendita vitalizia), si intendono applicate le disposizioni di legge in vigore alla data di stipula del Contratto, salvo successive modifiche. In particolare, al momento della redazione del presente documento la normativa di riferimento risulta essere costituita dal D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917 così come modificato ed integrato in seguito.

A tal proposito si segnalano:

- la detraibilità dei premi relativi ad assicurazioni aventi per oggetto il rischio morte (nella misura e nei limiti stabiliti dalla legge);
- l'applicazione dell'Imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulle somme corrisposte in forma di capitale relativamente all'eventuale plusvalenza conseguita ;
- l'esenzione ai fini IRPEF delle somme a copertura del rischio demografico corrisposte in caso di morte dell'Assicurato;
- la non soggezione alle imposte di successione delle somme corrisposte in caso di morte dell'Assicurato;
- in caso di esercizio dell'opzione in rendita l'applicazione dell'Imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulla differenza, se positiva, tra il capitale in opzione e il premio versato, analoga tassazione annuale dei rendimenti maturati su ciascuna rata annua di rendita e l'esenzione ai fini IRPEF della rendita erogata (poiché non consente il riscatto successivamente all'inizio dell'erogazione).

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

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

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

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit linked

InvestiPolizza BNL Full Selection

Prodotto EUUQ

La presente documentazione contrattuale si compone di:

- Glossario
- Condizioni di assicurazione
- Proposta di assicurazione

e deve essere consegnata al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di assicurazione

Le Condizioni di assicurazione di InvestiPolizza BNL Full Selection 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. T1025



CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

PAGINA DI PRESENTAZIONE

Questa pagina di sintesi fornisce alcune informazioni utili a comprendere come leggere le Condizioni di assicurazione. 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 di definizioni

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

Box di esempi

- box a fondo punteggiato che forniscono formule matematiche

Box di formule

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

- 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 o dell'Assicurato

Nel Glossario sono riportati tutti i termini che nelle Condizioni di assicurazione sono indicati con la lettera iniziale maiuscola

Indice

GLOSSARIO	1
Art. 1 Che Contratto è InvestiPolizza BNL Full Selection? Che prestazioni prevede? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul Contratto?	4
Art. 2 Requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario	4
a) Quali requisiti devono avere il Contraente, l'Assicurato e il Beneficiario perché si possa concludere il Contratto?	4
b) Cosa fare se nel corso della Durata del Contratto si perdono i requisiti descritti al punto a)?	5
c) Cosa succede se si perdono i requisiti descritti al punto a)?	5
d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi per la perdita del requisito previsto al punto a) da parte del Contraente o dell'Assicurato?	6
Art. 3 I Premi: quando si pagano? A quanto ammontano? Come possono essere versati?	6
Art. 4 Conclusione, Decorrenza, Durata, Cessazione, Limiti di Età e Dichiarazioni inesatte e/o reticenti e/o omesse	6
a) Quando il Contratto può ritenersi concluso?	6
b) Quando si attivano le coperture assicurative?	7
c) Qual è la Durata del Contratto?	7
d) Quando termina il Contratto?	7
e) Sono previsti limiti di Età per l'Assicurato e per il Contraente?	7
f) Che cosa accade in caso di Dichiarazioni inesatte e reticenti?	7
Art. 5 Si può revocare la Proposta?	7
a) A quanto ammonta il rimborso da parte della Compagnia?	7
b) Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?	8
Art. 6 A cosa sono collegate le prestazioni del Contratto?	8
a) Dove vengono investiti i Premi?	8
b) Che caratteristiche hanno i Fondi collegati al Contratto?	10
c) La Compagnia può variare la lista dei sottostanti finanziari?	11
Art. 7 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al Contratto?	11
Art. 8 Si può recedere dal Contratto?	12
a) Quando richiedere il recesso? A quanto ammonta il rimborso da parte della Compagnia?	12
b) Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?	13
Art. 9 Qual è il Valore del Contratto?	13
Art. 10 Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano?	14
a) Costi trattenuti su ciascun Premio al momento del versamento	14
b) Commissione applicata dai Gestori degli OICR	14
c) Costi per operazioni di trasferimento (switch)	17
d) Prelievo per la copertura aggiuntiva in caso di decesso	17
Art. 11 Sono previsti degli sconti?	17
Art. 12 Riscatto totale e parziale	18
a) Quando e come richiedere il Riscatto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?	18
b) Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale?	18
c) Qual è il valore di Riscatto totale?	18
d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi disinvestite in caso di Riscatto?	18
e) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento	18
f) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto?	19
Art. 13 Il decesso dell'Assicurato: come ricevere il pagamento della Prestazione Assicurativa dalla Compagnia?	19
a) Come richiedere la Prestazione in caso di morte dell'Assicurato? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?	19
b) Quando la Compagnia paga la Prestazione al Beneficiario caso morte?	20
c) Come si calcola l'importo della Prestazione dovuto dalla Compagnia al Beneficiario caso morte?	20
d) Il Bonus caso morte: cos'è, come si calcola ed a quanto ammonta?	20

Art. 14	Operazioni di trasferimento (switch)	21
	<i>a) Cos'è uno switch?</i>	21
	<i>b) Come può il Contraente richiedere una operazione di switch alla Compagnia?</i>	21
	<i>c) Cosa sono gli switch automatici?</i>	21
	<i>d) Quali sono le circostanze che possono causare uno switch automatico?</i>	21
	<i>e) Come viene eseguita una operazione di switch dalla Compagnia?</i>	21
	<i>f) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi da disinvestire e investire nell'ambito di una operazione di switch?</i>	22
Art. 15	Opzioni contrattuali	22
	<i>a) Stop Loss</i>	22
	<i>b) Reddito programmato</i>	23
	<i>c) Take Profit</i>	24
	<i>d) Beneficio Controllato</i>	28
	<i>e) Opzioni in Rendita</i>	29
Art. 16	Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?	30
Art. 17	Il Beneficiario della polizza: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario? Quali requisiti deve avere il Beneficiario? Il Beneficiario può essere sostituito?	31
	<i>a) Come si nomina?</i>	31
	<i>b) Quali sono i diritti del Beneficiario?</i>	31
	<i>c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?</i>	31
	<i>d) Il Beneficiario può essere sostituito?</i>	31
Art. 18	Prestiti	31
Art. 19	Come si può cedere il Contratto?	31
Art. 20	È possibile utilizzare il Contratto a garanzia di un debito?	32
Art. 21	Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI e CRS)	32
Art. 22	Quale legge si applica al Contratto? Qual è il Foro Competente in caso di controversia?	33
Art. 23	Comunicazioni alla Compagnia	33
Art. 24	Protezione dei dati personali	33

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.

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

Assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked: assicurazione sulla vita le cui prestazioni sono collegate al valore dei Fondi di riferimento.

Aventi diritto: per il recesso ed il Riscatto del Contratto è il Contraente; per la Prestazione dovuta in caso di decesso è il/i Beneficiario/i caso morte.

Beneficiario (caso morte): persona fisica o Giuridica designata dal Contraente, che può anche coincidere con il Contraente stesso e che riceve la Prestazione prevista dal Contratto quando si verifica il decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale.

Beneficio Controllato: l'opzione Beneficio Controllato prevede che una parte del capitale dovuto dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato venga erogato come Rendita temporanea mensile da pagare al Beneficiario designato dal Contraente per un determinato numero di anni.

Bonus caso morte (Bonus): importo riconosciuto sotto forma di maggiorazione del Valore del Contratto secondo una misura prefissata nelle Condizioni di assicurazione in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale

Cliente: il Contraente, l'Assicurato, il Beneficiario, i loro rappresentanti, l'eventuale referente terzo ed il Titolare effettivo.

Coefficiente demografico-finanziario: è un numero che moltiplicato al valore di Riscatto determina il valore della Rendita annua. Tale numero è determinato e può variare nel tempo in base alle aspettative di vita della popolazione italiana e all'andamento dei tassi di interesse.

Commissione annua di gestione della Compagnia: compenso pagato mediante cancellazione di Quote per l'attività di monitoraggio e selezione degli OICR da parte della Compagnia. Viene espressa su base annua ed è prelevata trimestralmente il 1 gennaio, 1 aprile, 1 luglio e 1 ottobre.

Commissione annua di gestione per la parte investita nei Fondi interni: compenso pagato mediante addebito diretto sul patrimonio dei Fondi per remunerare l'attività di gestione dei Gestori dei Fondi stessi. Sono calcolate quotidianamente sul patrimonio netto dei Fondi e prelevate ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere sono espresse su base annua.

Compagnia: Società di assicurazione autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto di assicurazione.

Conclusione del Contratto: il momento che coincide con le ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del primo Premio in conto corrente o alla data di versamento del Premio tramite assegno.

Condizione di Stop Loss: condizione che, se soddisfatta, causa l'esecuzione dello switch programmato.

Condizioni di assicurazione: 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'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

Contraente: persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al versamento del Premio alla Compagnia.

Contratto: il presente Contratto di assicurazione denominato "InvestiPolizza BNL Full Selection (EUUQ)"

Controvalore delle Quote: prodotto del numero delle Quote per il loro Valore di riferimento.

Costo/i trattenuti dal Premio: parte del Premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Compagnia.

Data di perdita requisiti: prima data che si verifica tra quella in cui il Contraente comunica alla Compagnia l'avvenuta perdita di uno o più requisiti richiesti per poter concludere il Contratto e quella in cui la Compagnia viene in altro modo a conoscenza della perdita di uno o più requisiti.

Data di Valorizzazione: giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del Controvalore delle Quote di un Fondo.

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.

DIP Aggiuntivo IBIP: documento informativo precontrattuale che viene predisposto dalla Compagnia, in base a quanto previsto dal Regolamento IVASS n. 41 del 2018, con la finalità di integrare e completare le informazioni contenute nel KID.

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.

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

ETF (Exchange Traded Funds): particolare tipologia di OICR con due principali caratteristiche: è negoziato in Borsa come un'azione ed ha come unico obiettivo d'investimento quello di replicare l'indice al quale si riferisce (benchmark) attraverso una gestione totalmente passiva.

F.A.T.C.A. (FATCA): (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: strumento finanziario espresso in Quote.

Gestore: soggetto incaricato della gestione del Fondo.

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 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.

OICR armonizzati: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei Fondi comuni d'investimento e le SICAV. Sono Fondi sottoposti alle direttive comunitarie recepite nel nostro ordinamento. La legge comunitaria prescrive una serie di vincoli sugli investimenti con l'obiettivo di contenere i rischi e di salvaguardare i sottoscrittori.

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.

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

Plusvalenza: differenza positiva fra due valorizzazioni riferite a momenti diversi.

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

Prestazione aggiuntiva (o Bonus caso morte): somma pagabile sotto forma di capitale che la Compagnia corrisponde agli Aveni diritto in caso di decesso in aggiunta al Valore del Contratto.

Prestazione Assicurativa: somma pagabile sotto forma di capitale che la Compagnia corrisponde ai Beneficiari al verificarsi dell'evento assicurato.

Profilo di rischio: indicatore sintetico qualitativo del livello di incertezza collegato al valore futuro dei Supporti d'Investimento in cui è allocato il capitale investito. Il livello di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio-basso", "medio",

“medio-alto”, “alto” e “molto alto”.

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.

Reddito programmato: l'opzione Reddito Programmato consente di attivare un piano di Riscatti parziali programmati le cui caratteristiche sono scelte dal Contraente al momento della richiesta dell'attivazione.

Rendita: successione di rate il cui pagamento da parte della Compagnia ha una periodicità annuale.

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

Riscatto: facoltà del Contraente di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale), al netto del Rateo di Commissione annuale della Compagnia per la parte investita negli OICR.

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.

Stop Loss: L'opzione Stop Loss prevede che la Compagnia, alla data in cui si verifica la Condizione di Stop Loss, esegua uno switch programmato delle Quote dei Fondi, per i quali tale meccanismo è attivo, verso il fondo BNP Paribas Insticash EUR 1D.

Take Profit: l'opzione Take Profit consente di attivare un Riscatto parziale automatico condizionato alla realizzazione di almeno la Performance obiettivo stabilita dal Contraente al 12 maggio di ciascun anno.

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.

Valore di riferimento della Quota: per gli ETF è il prezzo di chiusura determinato dalla negoziazione nel mercato di riferimento e pubblicato sul sito internet www.bnpparibascardif.it (per Borsa italiana tale prezzo è definito "Prezzo di riferimento"). Per gli OICR diversi dagli ETF ed i Fondi interni è il valore unitario definito come il rapporto tra il valore di mercato delle attività del Fondo ed il numero delle quote in circolazione.

Valore del Contratto: è pari al Controvalore delle Quote dei Fondi.

Condizioni di assicurazione

Codice Prodotto EUUQ

Art.1 Che Contratto è InvestiPolizza BNL Full Selection? Che prestazioni prevede? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul Contratto?

InvestiPolizza BNL Full Selection è un Contratto di Assicurazione sulla vita unit linked di tipo a vita intera. Il Contratto prevede un investimento del Premio in Fondi Unit Linked con diverso livello di rischio/rendimento. Le prestazioni del Contratto sono collegate all'andamento ed al valore degli OICR e dei Fondi interni.

A fronte del pagamento di un Premio iniziale e di eventuali Premi aggiuntivi da parte del Contraente, la Compagnia si impegna al pagamento di una Prestazione Assicurativa in favore dei Beneficiari designati se si verifica il decesso dell'Assicurato.

Il Contraente può esercitare anche una serie di opzioni, quali:

- Reddito Programmato,
- Take Profit,
- Beneficio Controllato,
- Stop Loss
- Opzione in Rendita

come regolate nell'articolo "Opzioni contrattuali".

Il Contratto è riservato ai clienti della Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. che al momento della richiesta appartenga 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 stipulato tra il Contraente e la Banca Nazionale del Lavoro.

Il dettaglio dei propri dati, le informazioni e le comunicazioni sulla polizza possono essere consultati nella propria area personale disponibile sul sito www.bnpparibascardif.it e accessibile con l'utilizzo di apposite credenziali assegnate in fase di primo accesso.

Art.2 Requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario

a) Quali requisiti devono avere il Contraente, l'Assicurato e il Beneficiario perché si possa concludere il Contratto?

Il Contratto può essere concluso a condizione che:

- l'Assicurato sia una persona fisica ed abbia un'Età assicurativa massima, alla data di sottoscrizione del Contratto, pari ad 85 anni;
- il Contraente e l'Assicurato, se diverso dal Contraente, abbiano la propria Residenza anagrafica, il Domicilio abituale e la Residenza fiscale, o Sede legale nel caso di Persona Giuridica, in Italia;
- il Beneficiario designato non abbia Residenza o non abbia la Sede legale (nel caso di Persona Giuridica) in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
- il Contraente, l'Assicurato se diverso dal Contraente e il Beneficiario 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 degli affari della Persona Giuridica che risulta dall'atto costitutivo

Inoltre, nel caso in cui il Contraente di polizza sia un'entità differente da persona fisica, per il Titolare Effettivo devono valere le seguenti condizioni:

- non 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 far parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov).

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

La Compagnia nell'ambito dell'assolvimento dei propri obblighi in materia di antiriciclaggio e di antiterrorismo, si riserva la facoltà di acquisire ulteriori informazioni o documentazione integrativa, anche nel corso del rapporto, al fine di:

- verificare il rispetto della normativa in materia di sanzioni finanziarie internazionali ed embarghi disposti dal Comitato di Sicurezza Finanziaria, dall'Unione Europea, dal Consiglio di Sicurezza delle Nazioni Unite e dalle Autorità statunitensi, ivi incluse le regole che impongono limiti alla Compagnia, comprendenti il blocco di alcune operatività in Paesi Major Sanctioned Countries & Region come, di volta in volta, segnalati (tra questi ad oggi Cuba, Iran, Nord Corea, Siria e Regione Crimea/Sebastopoli, Repubbliche Popolari di Donetsk e Luhansk);
- non concludere il contratto assicurativo, risolverlo e/o non eseguire le prestazioni contrattuali, in tutte le situazioni previste dalla legge o dai regolamenti comunitari o internazionali ovvero in quelle ritenute particolarmente rischiose dalle Autorità, anche europee, che vigilano il settore assicurativo e finanziario (ad es. EIOPA-EBA-ESMA).

La mancata, o anche incompleta, trasmissione dei dati o dei documenti richiesti dalla Compagnia sul Contraente, sull'Assicurato, sul Beneficiario o la mancata comunicazione che gli stessi abbiano, in modo diretto o indiretto, rapporti economici o commerciali, di importo significativo o continuati nel tempo, con persone o società o altre entità che siano residenti, domiciliate o costituite in Paesi MSC & Region o sottoposte a misure restrittive dell'operatività internazionale, oppure con società/entità da essi controllate o partecipate, potrà comportare l'obbligo per la Compagnia di astenersi dal compimento dell'operazione richiesta, come previsto dalla normativa vigente.

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 o l'Assicurato abbiano trasferito la Residenza.**

c) Cosa succede se si perdono i requisiti descritti al punto a?

Se il Contraente o l'Assicurato perdono uno dei requisiti, il Contratto termina alla prima data tra quella in cui la Compagnia riceve la comunicazione di cui al punto b) e quella in cui, la Compagnia stessa, viene in altro

modo a conoscenza della perdita di un requisito (la "Data di perdita requisiti").

La Compagnia, ferme eventuali restrizioni della normativa vigente, restituisce al Contraente il Valore del contratto, al netto del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia.

 **Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo, in caso di restituzione a seguito di perdita di uno dei requisiti di cui alla lettera a) da parte del Contraente o dell'Assicurato. Pertanto il Valore del contratto potrebbe essere inferiore all'ammontare dei Premi versati.**

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

d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi per la perdita del requisito previsto al punto a) da parte del Contraente o dell'Assicurato?

L'importo da disinvestire dai Fondi è calcolato utilizzando il Valore di riferimento della quota del terzo giorno lavorativo successivo alla "Data di perdita requisiti".

Qualora non sia rilevabile il Valore di riferimento della Quota, la Compagnia utilizzerà il primo Valore di riferimento successivo immediatamente disponibile.

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

Il Contratto prevede l'impegno del Contraente al pagamento di un Premio iniziale al momento della sottoscrizione della Proposta.

Nel corso della Durata del Contratto il Contraente può versare dei Premi aggiuntivi.

Il Premio iniziale è di importo minimo pari a 10.000,00 euro. Ciascun eventuale Premio aggiuntivo non può avere un importo inferiore a 500,00 euro.

I Premi devono essere pagati dal Contraente alla Compagnia per mezzo di addebito su un conto corrente aperto presso la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. o per mezzo di assegno bancario o circolare non trasferibile.

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 terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del primo Premio in conto corrente o alla data di versamento del Premio tramite assegno. La Proposta deve essere altresì firmata per accettazione dall'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, al fine di manifestare il consenso alla Conclusione del Contratto da parte del Contraente.

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 basato 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 rendere concretamente non affidabile quello che si è dichiarato), anche con riferimento alle altre figure contrattuali correlate al Contratto (Assicurato, Beneficiario, 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 la sottoscrizione 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 decidere di non concludere il Contratto assicurativo, o qualora esso sia già stato sottoscritto, di non consentire modifiche contrattuali, il pagamento di Premi aggiuntivi, la modifica dei Beneficiari indicati o l'indicazione di nuovi Beneficiari o, infine, valutare la risoluzione del rapporto assicurativo.

b) Quando si attivano le coperture assicurative?

Le coperture assicurative decorrono, cioè si attivano, dal quarto giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il primo Premio in conto corrente o a quello di versamento del Premio tramite assegno.

c) Qual è la Durata del Contratto?

Il Contratto ha una Durata pari alla vita dell'Assicurato.

d) Quando termina il Contratto?

Il Contratto termina:

- per richiesta di recesso o Riscatto totale;
- nel momento in cui la Compagnia riceve la denuncia del decesso dell'Assicurato corredata dal certificato di morte;
- a seguito di Riscatto totale eseguito dalla Compagnia in relazione al superamento della soglia minima prevista dall'articolo 12, lettera e)
- a seguito di Riscatto totale eseguito dalla Compagnia in relazione all'opzione Reddito Programmato
- a seguito della perdita da parte del Contraente o dell'Assicurato o dell'eventuale Titolare effettivo di uno o più dei requisiti di cui all'articolo 2, lettera a).

e) Sono previsti limiti di Età per l'Assicurato e per il Contraente?

L'Età dell'Assicurato alla sottoscrizione del Contratto non può essere superiore ad 85 anni.

f) Che cosa accade in caso di Dichiarazioni inesatte e reticenti?

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

La Compagnia può 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, restituirà il Valore del contratto, al netto del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia, al momento del recesso della Compagnia.

Art.5 Si può revocare la Proposta?

Il Contraente, tramite la revoca, può cambiare idea circa la volontà di concludere il Contratto di assicurazione **scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, prima che il Contratto stesso sia concluso.**

a) A quanto ammonta il rimborso da parte della Compagnia?

Entro 30 giorni da quanto ha ricevuto la documentazione completa, la Compagnia restituirà l'intero Premio pagato. Il rimborso avverrà sul conto corrente indicato dal Contraente ed a lui intestato.

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

La richiesta di revoca si effettua **scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, e allegando** una fotocopia fronte e retro del documento di identità in corso di validità del Contraente e del suo codice fiscale.

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.

Art.6 A cosa sono collegate le prestazioni del Contratto?

Le prestazioni del Contratto sono collegate al Valore di riferimento delle Quote di uno o più Fondi.

a) Dove vengono investiti i Premi?

Il Premio iniziale e gli eventuali Premi aggiuntivi potranno essere ripartiti secondo le percentuali indicate dal Contraente nel Fondo interno Easy Life 1 e/o nei seguenti OICR armonizzati:

ISIN	DENOMINAZIONE	CATEGORIA
LU2244386053	BNP PARIBAS EASY € High Yield SRI Fossil Free	Obbligazionario
LU2194447293	BNP PARIBAS EASY ECPI Global ESG Blue Economy	Azionario
LU2365458145	BNP PARIBAS EASY ECPI Global ESG Hydrogen Economy	Azionario
LU1377382103	BNP PARIBAS EASY ESG Quality Europe	Azionario
IE000W8HP9L8	BNP PARIBAS EASY MSCI World ESG Filtered Min TE	Azionario
FR0013269388	BNP PARIBAS Equity Focus Italia	Azionario
LU1268550016	BNP PARIBAS FLEXI I Bond World Emerging Investment Grade	Obbligazionario
LU1931957846	BNP PARIBAS FLEXI I Commodities	Flessibile
LU2020654575	BNP PARIBAS FLEXI I Flexible Convertible Bond	Obbligazionario
FR0013302155	BNP PARIBAS FUNDS Aqua	Azionario
LU1856829780	BNP PARIBAS FUNDS China Equity	Azionario
LU0406802768	BNP PARIBAS FUNDS Climate Impact	Azionario
LU0823412183	BNP PARIBAS FUNDS Consumer Innovators	Azionario
LU0823422067	BNP PARIBAS FUNDS Disruptive Technology	Azionario
LU0654138840	BNP PARIBAS FUNDS Emerging Bond	Obbligazionario
LU0823390272	BNP PARIBAS FUNDS Emerging Bond Opportunities	Obbligazionario
LU1956132069	BNP PARIBAS FUNDS Emerging Equity	Azionario
LU0823414809	BNP PARIBAS FUNDS Energy Transition	Azionario
LU0325598752	BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6m	Obbligazionario
LU1596577525	BNP PARIBAS FUNDS Equity China A-Shares	Azionario
LU0823404834	BNP PARIBAS FUNDS Equity Europe Growth	Azionario
LU0212179997	BNP PARIBAS FUNDS Equity Europe Small Cap	Azionario
LU0925122235	BNP PARIBAS FUNDS Equity Japan Small Cap	Azionario
LU0950373216	BNP PARIBAS FUNDS Equity Nordic Small Cap	Azionario
LU0102017729	BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond	Obbligazionario
LU1956132739	BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond Opportunities	Obbligazionario
LU0131211178	BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond	Obbligazionario

ISIN	DENOMINAZIONE	CATEGORIA
LU1956134271	BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond Opportunities	Obbligazionario
LU1057730480	BNP PARIBAS FUNDS Euro Defensive Equity	Azionario
LU0823401814	BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity	Azionario
LU2355554929	BNP PARIBAS FUNDS Euro Flexible Bond	Obbligazionario
LU0111549050	BNP PARIBAS FUNDS Euro Government Bond	Obbligazionario
LU0823381016	BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Bond	Obbligazionario
LU1022395633	BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Short Duration Bond	Obbligazionario
LU0190305473	BNP PARIBAS FUNDS Euro Inflation-Linked Bond	Obbligazionario
LU0102020350	BNP PARIBAS FUNDS Euro Medium Term Income Bond	Obbligazionario
LU0102012688	BNP PARIBAS FUNDS Euro Money Market	Monetario
LU0099626896	BNP PARIBAS FUNDS Euro Short Term Corporate Bond Opportunities	Obbligazionario
LU0086913125	BNP PARIBAS FUNDS Europe Convertible	Obbligazionario
LU0823400337	BNP PARIBAS FUNDS Europe Equity	Azionario
LU2155806958	BNP PARIBAS FUNDS Euro High Conviction Income Bond	Obbligazionario
LU0283407293	BNP PARIBAS FUNDS Europe Real Estate Securities	Azionario
LU0265319003	BNP PARIBAS FUNDS Europe Small Cap Convertible	Obbligazionario
LU0823392054	BNP PARIBAS FUNDS Global Bond Opportunities	Obbligazionario
LU0823395230	BNP PARIBAS FUNDS Global Convertible	Obbligazionario
LU2155809382	BNP PARIBAS FUNDS Global Enhanced Bond 36m	Obbligazionario
LU0347711623	BNP PARIBAS FUNDS Global Environment	Bilanciato
LU0823388961	BNP PARIBAS FUNDS Global High Yield Bond	Obbligazionario
LU0249356808	BNP PARIBAS FUNDS Global Inflation-Linked Bond	Obbligazionario
LU1620157534	BNP PARIBAS FUNDS Green Bond	Obbligazionario
LU0823438733	BNP PARIBAS FUNDS Green Tigers	Azionario
LU0823417067	BNP PARIBAS FUNDS Health Care Innovators	Azionario
LU1165136844	BNP PARIBAS FUNDS Inclusive Growth	Azionario
LU1695653417	BNP PARIBAS FUNDS India Equity	Azionario
LU0925122151	BNP PARIBAS FUNDS Japan Equity	Azionario
LU0823386916	BNP PARIBAS FUNDS Local Emerging Bond	Obbligazionario
LU2308190250	BNP PARIBAS FUNDS Multi-Asset Thematic	Flessibile
LU1956161753	BNP PARIBAS FUNDS Seasons	Flessibile
LU1165137651	BNP PARIBAS FUNDS Smart FOOD	Azionario
LU1819949089	BNP PARIBAS FUNDS Sust Enhanced Bond 12 M	Obbligazionario
LU0823397798	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Asia Ex-Japan Equity	Azionario
LU0841409963	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Asian Cities Bond	Obbligazionario
LU0177332904	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Equity Europe Value	Azionario
LU0828230853	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond	Obbligazionario
LU0265308063	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Corporate Bond	Obbligazionario
LU1664648976	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Multi-Factor Corporate Bond	Obbligazionario

ISIN	DENOMINAZIONE	CATEGORIA
LU0111493242	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Dividend	Azionario
LU1956135914	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Multi-Factor Equity	Azionario
LU0925121187	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Corporate Bond	Obbligazionario
LU2583255752	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Equity	Azionario
LU0823418115	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Low Vol Equity	Azionario
LU1956155789	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Balanced	Bilanciato
LU1956156910	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Growth	Bilanciato
LU1956160789	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Stability	Bilanciato
LU1956164344	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Us Multi-Factor Equity	Azionario
LU1458428833	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Us Value Multi-Factor Equity	Azionario
LU0102035119	BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced	Flessibile
LU0823433775	BNP PARIBAS FUNDS Turkey Equity	Azionario
LU1788855457	BNP PARIBAS FUNDS Us Growth	Azionario
LU1920352447	BNP PARIBAS FUNDS Us Mid Cap	Azionario
LU2582360173	BNP PARIBAS FUNDS Us Short Duration Bond	Obbligazionario
LU1695653508	BNP PARIBAS FUNDS Us Small Cap	Azionario
FR001400EBX1	BNP PARIBAS Incremental Equity Allocation	Azionario
LU1353196436	THEAM QUANT Equity Europe Climate Care	Azionario
LU2051101355	THEAM QUANT Equity Europe Climate Care Protection 90%	Flessibile
LU1480600375	THEAM QUANT Equity Europe Defi	Azionario
LU1685632132	THEAM QUANT Equity Europe Factor Defensive	Azionario
LU1235105779	THEAM QUANT Equity Europe Guru	Azionario
LU1480591871	THEAM QUANT Equity Eurozone Guru	Azionario
LU1480594461	THEAM QUANT Equity Eurozone Income Defensive	Azionario
LU1049889626	THEAM QUANT Equity Us Guru	Azionario
LU1893657210	THEAM QUANT Equity World Guru	Azionario
FR0013397734	THEAM QUANT Europe Climate Carbon Offset Plan	Azionario
LU1353185074	THEAM QUANT Multi Asset Diversified	Flessibile
LU1353187872	THEAM QUANT Multi Asset Diversified Defensive	Bilanciato
LU1480597720	THEAM QUANT US Premium Income	Azionario

Nel caso in cui un Fondo venga coinvolto da eventi straordinari che ne provochino la chiusura della commercializzazione prima della data di conversione in Quote del Premio, la Compagnia investirà la parte di Premio destinato a tale Fondo in Quote del Fondo BNP Paribas InstiCash EUR 1D LVNAV o comunque di un altro Fondo a basso Profilo di rischio.

I dettagli dell'operazione sono comunicati dalla Compagnia al Contraente.

b) Che caratteristiche hanno i Fondi collegati al Contratto?

I Fondi collegati al Contratto sono OICR gestiti da diverse società di gestione e il Fondo interno assicurativo gestito da Cardif Vita. Relativamente agli ETF si indica nella tabella sottostante il mercato di negoziazione in cui viene determinato il Valore di riferimento:

ISIN	DENOMINAZIONE	Mercato di negoziazione	Valore di riferimento
LU2244386053	BNP PARIBAS EASY € High Yield SRI Fossil Free	XPAR - EURONEXT PARIS	prezzo di chiusura
LU2194447293	BNP PARIBAS EASY ECPI Global ESG Blue Economy	XPAR - EURONEXT PARIS	prezzo di chiusura
LU2365458145	BNP PARIBAS EASY ECPI Global ESG Hydrogen Economy	XPAR - EURONEXT PARIS	prezzo di chiusura
LU1377382103	BNP PARIBAS EASY ESG Equity Quality Europe	XPAR - EURONEXT PARIS	prezzo di chiusura
LU2446381555	BNP PARIBAS EASY ESG Eurozone Biodiversity Leaders PAB	XPAR - EURONEXT PARIS	prezzo di chiusura
IE000W8HP9L8	BNP PARIBAS EASY MSCI World ESG Filtered Min TE	ETFP - MERCATO DEGLI ETF MILANO	prezzo di riferimento


Sul sito della Compagnia e sul DIP Aggiuntivo IBIP sono disponibili i link ai siti dei Gestori sui quali è possibile consultare i prospetti ed i rendiconti periodici degli OICR collegati al Contratto. Il Regolamento ed il rendiconto periodico del Fondo interno è disponibile sul sito della Compagnia.

c) La Compagnia può variare la lista dei sottostanti finanziari?

La Compagnia monitora e seleziona i Fondi collegati al Contratto e, nell'interesse del Contraente, può proporre ulteriori nuovi Fondi, nuove classi di OICR o eliminarne, nell'ambito della propria attività di razionalizzazione dei Fondi collegati al Contratto o qualora alcuni non siano più utilizzabili a seguito di operazioni straordinarie (ad esempio la chiusura o la fusione). In questi casi la Compagnia comunicherà al Contraente le modifiche apportate ai Fondi disponibili alla prima occasione utile.


Art.7

Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al Contratto?

 Per ciascun Fondo, il numero delle Quote attribuite al Contratto si ottiene dividendo l'importo del Premio investito per il Valore di riferimento della Quota.

Il Premio investito nel Fondo è la percentuale di Premio pagato dal Contraente, al netto degli eventuali Costi trattenuti su ciascun premio di cui all'Articolo 10. Il primo Premio investito è calcolato anche al netto del prelievo che la Compagnia effettua per la copertura assicurativa per il caso di morte.

$$\text{numero quote} = \frac{\text{Premio investito nel Fondo}}{\text{Valore di riferimento della Quota del Fondo}}$$

 Il Valore di riferimento della Quota del Fondo al fine dell'investimento del Premio è quello del terzo giorno lavorativo successivo a quello di addebito del Premio stesso sul conto corrente del Contraente o di versamento dell'assegno (Data di Valorizzazione).

Se, per cause non dipendenti dalla Compagnia, il Valore di riferimento della Quota del terzo giorno non fosse rilevabile, la Data di valorizzazione sarà il primo giorno successivo in cui il Valore di riferimento della Quota torni disponibile.

La Compagnia comunica al Contraente, con la lettera di conferma dell'investimento che sarà messa a disposizione entro 10 giorni dalla Data di Valorizzazione delle Quote, tra le altre, le seguenti informazioni: la Decorrenza del Contratto, il numero di Quote attribuite per ciascun Fondo ed i relativi Valori di riferimento della Quota utilizzati per la conversione.

I Valori di riferimento delle Quote dei Fondi vengono giornalmente pubblicati sul sito della Compagnia.

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?

a) Quando richiedere il recesso? A quanto ammonta il rimborso da parte della Compagnia?

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

Entro 30 giorni da quando ha ricevuto la documentazione completa prevista in caso di recesso, la Compagnia restituirà al Contraente il Controvalore delle Quote dei Fondi collegati al Contratto utilizzando il Valore di riferimento della quota del terzo giorno lavorativo successivo (Data di Valorizzazione) alla data di ricevimento della richiesta di recesso.

A tale importo viene aggiunta la parte degli eventuali costi che la Compagnia, al momento dell'investimento, aveva trattenuto dal Premio pagato.

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

Come si calcola il Controvalore delle Quote dei Fondi?

Il numero delle Quote

x

il Valore di riferimento di ciascuna Quota

ESEMPIO

Premio pagato al 1 gennaio = 20.000 euro

Per semplicità si considera un Profilo di investimento costituito esclusivamente dai Fondi A e B, investiti in egual misura.

Valore di riferimento della Quota del Fondo A al momento dell'investimento = 100 euro

Valore di riferimento della Quota del Fondo B al momento dell'investimento = 50 euro

	Fondo A	Fondo B
Parte di Premio versato	10.000 euro	10.000 euro
Prelievo per Bonus caso morte (0,10% annuo)	10 euro	10 euro
Costi trattenuti dal Premio (0%)	0 euro	0 euro
Premio investito al netto dei Costi e del prelievo per il Bonus caso morte	9.990,00 euro	9.990,00 euro
Numero Quote investite	99,90 Quote	199,80 Quote

REVOCA

La Compagnia restituisce al Contraente il Premio pagato = 20.000 euro

RECESSO

Richiesta di recesso = 10 gennaio

Esempio A:

Valore di riferimento della Quota del Fondo A al terzo giorno lavorativo dalla ricezione della richiesta = 98 euro

Valore di riferimento della Quota del Fondo B al terzo giorno lavorativo dalla ricezione della richiesta = 45 euro

Valore di recesso = (99,90 Quote x 98 euro) + (199,80 Quote x 45 euro) = 18.781,20 euro.

Se il Valore di riferimento della Quota è inferiore a quello del momento dell'investimento del Premio, il valore di recesso sarà inferiore al Premio pagato.

Esempio B:

Valore di riferimento della Quota del Fondo A al terzo giorno dalla ricezione della richiesta = 104 euro

Valore di riferimento della Quota del Fondo B al terzo giorno dalla ricezione della richiesta = 55 euro

Valore di recesso = (99,90 Quote x 104 euro) + (199,80 Quote x 55 euro) = 21.378,60 euro

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


La richiesta di recesso si effettua **scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, e allegando** una fotocopia fronte e retro del documento di identità in corso di validità del Contraente e del suo codice fiscale.

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.

Art.9 Qual è il Valore del Contratto?

Il Valore del Contratto può essere calcolato in qualunque momento della durata dello stesso ed è pari al

Controvalore delle Quote di ciascun Fondo collegato al Contratto, calcolato con le modalità sopra indicate.

 Il Controvalore delle Quote è calcolato, come descritto all'Articolo 8, sulla base del Valore di riferimento delle Quote di ciascun Fondo alla data in cui è definito il Valore del Contratto.


Art.10 **Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano?**


a) Costi trattenuti su ciascun Premio al momento del versamento


Sono descritti nella seguente tabella:

Tipologia di costo	Ammontare % del costo	A cosa si applica il costo?
Costi trattenuti sul Premio iniziale	Non previsti	-
Costi trattenuti sui Premi aggiuntivi effettuati fino al 1 gennaio 2025	2%	Ai Premi aggiuntivi
Commissione annua di gestione della Compagnia per gli OICR	- 2,50% per gli OICR di categoria "Azionario"; - 2,20% per gli OICR di categoria "Flessibile"; - 2,10% per gli OICR di categoria "Bilanciato"; - 1,80% per gli OICR di categoria "Obbligazionario"; - 1,00% per gli OICR di categoria "Liquidità"; - 0,25% per il Fondo "BNP PARIBAS Insticash Eur 1D LVNAV" (LU0094219127)	Al Controvalore delle quote degli OICR
Commissione annua di gestione della Compagnia per i Fondi interni	1,80% per il Fondo interno Easy Life 1	Al valore della Quota
Costi di switch	40 euro (la prima operazione di switch di ciascuna annualità di polizza e quelle di Switch automatici e programmati sono gratuite)	All'importo trasferito con l'operazione di switch
Costi di Riscatto	Non previsti	-

Su ciascun Fondo interno possono gravare altre spese (ad esempio costi di revisione).

 Ai Premi aggiuntivi versati dopo l'1 gennaio 2025 verranno applicati i Costi di volta in volta indicati nell'Appendice contrattuale consegnata dalla Compagnia al Contraente prima del pagamento del Premio aggiuntivo.

 La Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita negli OICR è stabilita in base alla categoria di appartenenza, dichiarata dal Gestore, dei Fondi collegati al Contratto. E' prelevata, mediante riduzione del numero di Quote di ciascun OICR collegato al Contratto, trimestralmente il 1 gennaio, 1 aprile, 1 luglio e 1 ottobre.

 La Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nei Fondi interni è calcolata quotidianamente.

b) Commissione applicata dai Gestori degli OICR

I gestori dei Fondi, per l'attività di gestione dagli stessi condotta, prelevano quotidianamente dal patrimonio di ciascun Fondo le commissioni indicate nella tabella seguente.

ISIN	NOME COMPARTO/FONDO	Commissione annua di gestione del Fondo
LU2244386053	BNP PARIBAS EASY € High Yield SRI Fossil Free	0,13%
LU2194447293	BNP PARIBAS EASY ECPI Global ESG Blue Economy	0,18%
LU2365458145	BNP PARIBAS EASY ECPI Global ESG Hydrogen Economy	0,18%
LU1377382103	BNP PARIBAS EASY ESG Quality Europe	0,18%
IE000W8HP9L8	BNP PARIBAS EASY MSCI World ESG Filtered Min TE	0,03%

ISIN	NOME COMPARTO/FONDO	Commissione annua di gestione del Fondo
FR0013269388	BNP PARIBAS Equity Focus Italia	0,85%
LU1268550016	BNP PARIBAS FLEXI I Bond World Emerging Investment Grade	0,25%
LU1931957846	BNP PARIBAS FLEXI I Commodities	0,75%
LU2020654575	BNP PARIBAS FLEXI I Flexible Convertible Bond	0,45%
FR0013302155	BNP PARIBAS FUNDS Aqua	1,00%
LU1856829780	BNP PARIBAS FUNDS China Equity	0,90%
LU0406802768	BNP PARIBAS FUNDS Climate Impact	1,10%
LU0823412183	BNP PARIBAS FUNDS Consumer Innovators	0,75%
LU0823422067	BNP PARIBAS FUNDS Disruptive Technology	0,75%
LU0654138840	BNP PARIBAS FUNDS Emerging Bond	0,55%
LU0823390272	BNP PARIBAS FUNDS Emerging Bond Opportunities	0,60%
LU1956132069	BNP PARIBAS FUNDS Emerging Equity	0,90%
LU0823414809	BNP PARIBAS FUNDS Energy Transition	0,75%
LU0325598752	BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6m	0,20%
LU1596577525	BNP PARIBAS FUNDS Equity China A-Shares	0,85%
LU0823404834	BNP PARIBAS FUNDS Equity Europe Growth	0,75%
LU0212179997	BNP PARIBAS FUNDS Equity Europe Small Cap	0,85%
LU0925122235	BNP PARIBAS FUNDS Equity Japan Small Cap	0,95%
LU0950373216	BNP PARIBAS FUNDS Equity Nordic Small Cap	0,90%
LU0102017729	BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond	0,30%
LU1956132739	BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond Opportunities	0,30%
LU0131211178	BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond	0,30%
LU1956134271	BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond Opportunities	0,30%
LU1057730480	BNP PARIBAS FUNDS Euro Defensive Equity	0,85%
LU0823401814	BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity	0,75%
LU2355554929	BNP PARIBAS FUNDS Euro Flexible Bond	0,30%
LU0111549050	BNP PARIBAS FUNDS Euro Government Bond	0,25%
LU0823381016	BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Bond	0,55%
LU1022395633	BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Short Duration Bond	0,40%
LU0190305473	BNP PARIBAS FUNDS Euro Inflation-Linked Bond	0,30%
LU0102020350	BNP PARIBAS FUNDS Euro Medium Term Income Bond	0,20%
LU0102012688	BNP PARIBAS FUNDS Euro Money Market	0,20%
LU0099626896	BNP PARIBAS FUNDS Euro Short Term Corporate Bond Opportunities	0,40%
LU0086913125	BNP PARIBAS FUNDS Europe Convertible	0,60%
LU0823400337	BNP PARIBAS FUNDS Europe Equity	0,75%
LU2155806958	BNP PARIBAS FUNDS Euro High Conviction Income Bond	0,30%
LU0283407293	BNP PARIBAS FUNDS Europe Real Estate Securities	0,75%
LU0265319003	BNP PARIBAS FUNDS Europe Small Cap Convertible	0,60%

ISIN	NOME COMPARTO/FONDO	Commissione annua di gestione del Fondo
LU0823392054	BNP PARIBAS FUNDS Global Bond Opportunities	0,30%
LU0823395230	BNP PARIBAS FUNDS Global Convertible	0,60%
LU2155809382	BNP PARIBAS FUNDS Global Enhanced Bond 36m	0,30%
LU0347711623	BNP PARIBAS FUNDS Global Environment	0,85%
LU0823388961	BNP PARIBAS FUNDS Global High Yield Bond	0,55%
LU0249356808	BNP PARIBAS FUNDS Global Inflation-Linked Bond	0,30%
LU1620157534	BNP PARIBAS FUNDS Green Bond	0,30%
LU0823438733	BNP PARIBAS FUNDS Green Tigers	0,90%
LU0823417067	BNP PARIBAS FUNDS Health Care Innovators	0,75%
LU1165136844	BNP PARIBAS FUNDS Inclusive Growth	0,75%
LU1695653417	BNP PARIBAS FUNDS India Equity	0,90%
LU0925122151	BNP PARIBAS FUNDS Japan Equity	0,75%
LU0823386916	BNP PARIBAS FUNDS Local Emerging Bond	0,60%
LU2308190250	BNP PARIBAS FUNDS Multi-Asset Thematic	0,60%
LU1956161753	BNP PARIBAS FUNDS Seasons	0,50%
LU1165137651	BNP PARIBAS FUNDS Smart FOOD	0,85%
LU1819949089	BNP PARIBAS FUNDS Sust Enhanced Bond 12 M	0,50%
LU0823397798	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Asia Ex-Japan Equity	0,75%
LU0841409963	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Asian Cities Bond	0,40%
LU0177332904	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Equity Europe Value	0,75%
LU0828230853	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond	0,30%
LU0265308063	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Corporate Bond	0,40%
LU1664648976	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Multi-Factor Corporate Bond	0,25%
LU0111493242	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Dividend	0,75%
LU1956135914	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Multi-Factor Equity	0,75%
LU0925121187	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Corporate Bond	0,30%
LU2583255752	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Equity	0,75%
LU0823418115	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Low Vol Equity	0,75%
LU1956155789	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Balanced	0,50%
LU1956156910	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Growth	0,50%
LU1956160789	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Stability	0,40%
LU1956164344	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Us Multi-Factor Equity	0,75%
LU1458428833	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Us Value Multi-Factor Equity	0,75%
LU0102035119	BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced	0,55%
LU0823433775	BNP PARIBAS FUNDS Turkey Equity	0,90%
LU1788855457	BNP PARIBAS FUNDS Us Growth	0,75%
LU1920352447	BNP PARIBAS FUNDS Us Mid Cap	0,85%
LU2582360173	BNP PARIBAS FUNDS Us Short Duration Bond	0,25%

ISIN	NOME COMPARTO/FONDO	Commissione annua di gestione del Fondo
LU1695653508	BNP PARIBAS FUNDS Us Small Cap	0,90%
FR001400EBX1	BNP PARIBAS Incremental Equity Allocation	0,85%
LU0094219127	BNP PARIBAS INSTICASH EUR 1D LVNAV	0,15%
LU1353196436	THEAM QUANT Equity Europe Climate Care	0,60%
LU2051101355	THEAM QUANT Equity Europe Climate Care Protection 90%	0,70%
LU1480600375	THEAM QUANT Equity Europe Defi	0,40%
LU1685632132	THEAM QUANT Equity Europe Factor Defensive	0,60%
LU1235105779	THEAM QUANT Equity Europe Guru	0,60%
LU1480591871	THEAM QUANT Equity Eurozone Guru	0,60%
LU1480594461	THEAM QUANT Equity Eurozone Income Defensive	0,60%
LU1049889626	THEAM QUANT Equity Us Guru	0,60%
LU1893657210	THEAM QUANT Equity World Guru	0,75%
FR0013397734	THEAM QUANT Europe Climate Carbon Offset Plan	1,05%
LU1353185074	THEAM QUANT Multi Asset Diversified	0,60%
LU1353187872	THEAM QUANT Multi Asset Diversified Defensive	0,60%
LU1480597720	THEAM QUANT US Premium Income	0,60%

Su ciascun Fondo possono gravare altre spese (di pubblicazione, per la banca depositaria, ecc). Sui siti delle società di gestione è possibile consultare il valore che rappresenta l'incidenza delle spese correnti sul patrimonio dei Fondi.

c) Costi per operazioni di trasferimento (switch)

La prima operazione di trasferimento (switch) effettuata per ogni annualità di polizza e le operazioni di switch automatico sono gratuite.

Nei casi di switch successivi al primo, i costi per ciascuna richiesta di trasferimento sono pari a 40 euro.

d) Prelievo per la copertura aggiuntiva in caso di decesso

La Compagnia, per la copertura aggiuntiva prevista in caso di decesso (Bonus), preleva un importo pari allo 0,10% annuo dei Premi versati con le modalità indicate all'Articolo 13.

Art.11 Sono previsti degli sconti?

I Costi trattenuti sui Premi aggiuntivi sono azzerati per tutti i Premi pagati da Contraenti che, alla data del pagamento, appartengono al modello di offerta FULL del mercato retail previsto dalla Banca Nazionale del Lavoro.

Fino al 01/01/2025 la Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in OICR è ridotta secondo la seguente tabella:

Categoria del Fondo	Commissione annua di gestione della Compagnia %
Azionario	1,90%
Flessibile	1,80%
Bilanciato	1,70%
Obbligazionario	1,40%
Monetario	0,70%

Art.12 Riscatto totale e parziale

Il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale).


a) Quando e come richiedere il Riscatto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?

Il Contraente può chiedere il Riscatto totale o parziale della polizza trascorso un mese dalla Decorrenza.

La richiesta di Riscatto si effettua **scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, e allegando** una fotocopia fronte e retro del documento di identità in corso di validità del Contraente (o del rappresentante legale) e del suo codice fiscale.

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, presso le reti di vendita o contattando il proprio consulente BNL di fiducia.

b) 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 la Prestazione per il caso di decesso dell'Assicurato.

c) Qual è il valore di Riscatto totale?

È pari al Valore del Contratto al netto del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita negli OICR.

 **In caso di riscatto non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo. Pertanto il valore di Riscatto potrebbe essere inferiore all'ammontare dei relativi Premi versati.**

d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi disinvestite in caso di Riscatto?


Il Valore di riferimento della Quota da utilizzare è quello del terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della documentazione completa richiesta in caso di Riscatto.

Qualora non sia rilevabile tale Valore di riferimento della quota, la Compagnia utilizzerà il primo Valore di riferimento successivo immediatamente disponibile.

e) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento

Nella richiesta di Riscatto parziale è necessario indicare il numero di Quote di ciascun Fondo che si intende riscattare.

Dal valore di Riscatto parziale la Compagnia trattiene il rateo di Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita negli OICR.

 **Se la differenza tra il Valore di Riscatto totale e l'importo del Riscatto parziale richiesto fosse inferiore o uguale a 1.000 euro, la Compagnia provvederà a liquidare totalmente il Contratto ed a comunicare la chiusura del Contratto al Contraente.**

Poiché il valore di Riscatto parziale è pari ad una porzione del valore di Riscatto totale, il numero di Quote viene riproporzionato. Pertanto, a seguito di un Riscatto parziale, ogni riferimento al numero di Quote deve essere riferito al valore riproporzionato dello stesso ed il Contratto rimane attivo per il capitale residuo ed i Premi versati vengono riproporzionati.

A seguito del Riscatto parziale, il Bonus caso morte è riproporzionato del rapporto tra Quote rimaste successivamente al Riscatto parziale e le Quote detenute alla data di riferimento evento.

Esempio di Riproporzionamento del Premio e del Bonus caso morte

Premio iniziale = 30.000 euro

Bonus caso morte iniziale = 10% x (30.000 euro) = 3.000 euro

Richiesta di Riscatto parziale effettuata dal Contraente il 31 marzo:

- 300 Quote detenute alla data di Riscatto
- 250 Quote rimanenti dopo il Riscatto parziale

Premio riproporzionato = 30.000 euro x (250/300) = 25.000 euro

Bonus caso morte riproporzionato = 3.000 euro x (250/300) = 2.500 euro

f) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto?

La Compagnia effettuerà il pagamento del valore di Riscatto entro 30 giorni dal ricevimento di tutti i documenti sopra riportati (punto a). 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.13 Il decesso dell'Assicurato: come ricevere il pagamento della Prestazione Assicurativa dalla Compagnia?

a) Come richiedere la Prestazione in caso di morte dell'Assicurato? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?

Per ottenere il pagamento della Prestazione Assicurativa, il Beneficiario designato caso morte **deve scrivere tempestivamente alla Compagnia**, anche per il tramite del distributore del prodotto, **allegando il certificato di morte dell'Assicurato** e assolvere agli obblighi di "adeguata verifica" da parte della Compagnia previsti dalla normativa, a tal fine, anche fornendo la documentazione di seguito indicata.

La Compagnia pagherà l'importo dovuto al Beneficiario caso morte solo dopo aver ricevuto:

- **richiesta di liquidazione firmata dal Beneficiario caso morte e dal Contraente**, se persona diversa dall'Assicurato deceduto (o comunque dal rappresentante legale dei medesimi nel caso di Persone Giuridiche);
- **ogni necessaria dichiarazione che sia dovuta ai sensi della Normativa Antiriciclaggio unitamente alla fotocopia fronte e retro del documento di identità del Beneficiario caso morte (o del rappresentante legale se l'avente diritto non è una persona fisica) e del suo codice fiscale.**

Se il Contraente coincide con l'Assicurato ed 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 sono gli eredi, l'atto deve riportare i loro dati anagrafici e la capacità di agire degli stessi.

Se il Contraente coincide con l'Assicurato, non ha lasciato testamento e la designazione dei Beneficiari è generica:

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

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.**

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

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, presso le reti di vendita o contattando il proprio consulente BNL di fiducia.

b) Quando la Compagnia paga la Prestazione al Beneficiario caso morte?

La Compagnia paga il Beneficiario caso morte quando riceve la documentazione completa, anche comprensiva delle necessarie dichiarazioni chieste ai sensi della Normativa Antiriciclaggio. In mancanza di queste dichiarazioni, la Compagnia non potrà effettuare il pagamento secondo quanto previsto dal D.Lgs. n.231/07.

La Compagnia effettuerà il pagamento a ciascun Beneficiario caso morte entro 30 giorni dal ricevimento di tutti i documenti richiesti allo stesso per la liquidazione. In caso di ritardo, la Compagnia pagherà anche gli interessi legali.

c) Come si calcola l'importo della Prestazione dovuto dalla Compagnia al Beneficiario caso morte?

L'importo della Prestazione Assicurativa dovuta è pari al valore del Contratto maggiorato del Bonus caso morte.


Il Valore di riferimento di ciascuna Quota è quello del terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione in Compagnia della denuncia di sinistro corredata dal certificato di morte dell'Assicurato.


 **Non è prevista una garanzia di restituzione integrale dei Premi versati, pertanto il Controvalore delle Quote dei Fondi potrebbe essere inferiore all'ammontare dei Premi versati nei medesimi.**

d) Il Bonus caso morte: cos'è, come si calcola ed a quanto ammonta?

Il Bonus caso morte è una Prestazione aggiuntiva pagata al Beneficiario caso morte quando si verifica il decesso dell'Assicurato.

Il Bonus caso morte è calcolato moltiplicando la percentuale di Bonus della tabella sotto indicata per la somma dei Premi versati e degli importi trasferiti.

 **La somma dei Premi versati è riproporzionata in caso di Riscatti parziali. L'importo del Bonus caso morte non può superare 75.000 euro.**

 **Per il Bonus caso morte, la Compagnia preleva alla Decorrenza ed ogni 1 gennaio, un importo per la copertura assicurativa di importo pari allo 0,10% annuo della somma dei Premi versati e degli importi trasferiti (eventualmente riproporzionata in caso di avvenuti riscatti parziali). In caso di limitazione del Bonus al valore massimo di 75.000 euro il costo verrà ridotto con la stessa proporzione.**

Il prelievo è effettuato riducendo il numero di Quote collegate al Contratto.

La percentuale di Bonus caso morte da utilizzare è indicata nella tabella seguente e dipende dall'Età dell'Assicurato alla data del decesso.

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

$$\text{Bonus caso morte} = \text{\% Bonus Caso morte} \times (\text{Totale dei Premi versati alla data dell'ultimo prelievo per il Bonus caso morte})$$

Esempio

Età dell'Assicurato al momento della morte = 65 anni

Somma dei Premi versati all'01/01 = 10.000 euro

Nessun Riscatto parziale effettuato nel corso del Contratto

Prelievo Prestazione aggiuntiva per il caso di decesso = $0,10\% \times 10.000$ euro = 10 euro

Importo del Bonus caso morte = $10\% \times 10.000$ = 1.000 euro

Art.14 Operazioni di trasferimento (switch)

a) Cos'è uno switch?

Lo switch è un trasferimento degli importi investiti tra i Fondi collegati al Contratto.

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

Il Contraente può scrivere alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, per chiedere che venga eseguito uno switch purché sia trascorso un mese dalla Decorrenza o dalla data di richiesta del precedente switch.

c) Cosa sono gli switch automatici?

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

d) Quali sono le circostanze che possono causare uno switch automatico?

Uno switch automatico può verificarsi a seguito di eventi straordinari come:

- liquidazione di uno o più Fondi collegati al Contratto;
- fusione per incorporazione di uno o più Fondi collegati al Contratto in altri Fondi non investibili nel presente Contratto.

Al verificarsi di questi casi, la Compagnia eseguirà uno switch automatico dell'importo investito nel Fondo oggetto dell'evento straordinario verso il Fondo BNP Paribas InstiCash EUR 1D LVNAV (o comunque verso un Fondo a basso Profilo di rischio).

Uno switch automatico può verificarsi anche a seguito di fusione tra Fondi collegati al Contratto. La Compagnia trasferirà le Quote del Fondo incorporato in quello incorporante purché il Fondo incorporante abbia un Profilo di rischio e costi minori o uguali rispetto a quelli del Fondo incorporato. In caso contrario la Compagnia effettuerà uno switch automatico dell'importo investito nel Fondo incorporato verso il Fondo BNP Paribas InstiCash EUR 1D LVNAV (o comunque verso un Fondo a basso Profilo di rischio).

La Compagnia, infine, nell'interesse del Contraente, potrà sostituire tramite un'operazione di switch automatico una classe di un Fondo con una classe del medesimo Fondo che risulti più efficiente in termini di costo/rendimento.

e) Come viene eseguita una operazione di switch dalla Compagnia?

La Compagnia provvede a:


- 1) determinare gli importi da trasferire moltiplicando il numero di Quote di ciascun Fondo da disinvestire per il corrispondente Valore di riferimento della Quota;

- 2) sommare gli importi calcolati al punto 1);
- 3) diminuire l'importo calcolato al punto 2) degli eventuali costi di switch e del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia;
- 4) determinare la somma da reinvestire in ciascun Fondo applicando, all'importo calcolato al punto 3), le percentuali di ripartizione tra i nuovi Fondi indicate dal Contraente;
- 5) determinare il numero delle Quote attribuite al Contratto dividendo gli importi determinati al punto 4) per il corrispondente Valore di riferimento della Quota di ciascun Fondo di destinazione;

f) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi da disinvestire e investire nell'ambito di una operazione di switch?

Per calcolare l'importo da disinvestire dai Fondi la Compagnia utilizza il Valore di riferimento del terzo giorno lavorativo successivo alla Data di Switch.

Per calcolare il numero di Quote di uno o più Fondi da attribuire al Contratto la Compagnia utilizza il Valore di riferimento del terzo giorno lavorativo successivo alla Data di Switch.

 Qualora non sia rilevabile tale Valore di riferimento della quota per il disinvestimento e l'investimento, la Compagnia utilizzerà il primo Valore di riferimento successivo immediatamente disponibile.

Successivamente a ciascuna operazione di switch richiesta dal Contraente la Compagnia comunicherà allo stesso i dettagli dell'operazione di switch effettuata.

Art.15 Opzioni contrattuali

InvestiPolizza BNL Full Selection offre al Contraente la possibilità di esercitare le Opzioni di seguito descritte. **Tali opzioni possono essere scelte dal Contraente nella Proposta di Assicurazione oppure nel corso della durata del Contratto scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto.** Con le stesse modalità il Contraente potrà chiedere alla Compagnia di disattivare un'opzione in precedenza selezionata. L'opzione di Rendita può essere richiesta solo al momento del Riscatto totale.

a) Stop Loss

L'Opzione Stop loss prevede che la Compagnia, alla data in cui si verifica la Condizione di stop loss, esegua uno Switch programmato delle Quote dei Fondi, per i quali tale meccanismo è attivo, verso il Fondo BNP Paribas InstiCash EUR 1D LVNAV.

Stop loss può essere attivata dal Contraente su uno o più Fondi collegati al Contratto, purchè differenti da BNP Paribas InstiCash EUR 1D LVNAV.

 Stop Loss è disattivabile in qualsiasi momento.

La Condizione di Stop Loss

È soddisfatta, e causa l'esecuzione dello switch programmato, quando si verifica che:

$$\frac{\text{Valore medio finale}}{\text{Valore medio iniziale}} < 90\%$$

Il "Valore medio finale" è il valore che si ottiene facendo la media matematica degli ultimi 5 valori della Quota pubblicati e disponibili.

Il "Valore medio iniziale" è il valore che si ottiene facendo la media matematica dei 5 valori della Quota corrispondenti a quelli considerati per il calcolo del "valore medio finale", ma relativi a 30 giorni di calendario precedenti.

ESEMPIO

Stop Loss attivato per il Fondo A in data 6 agosto

Data di calcolo = 12 agosto

Calcolo del "valore medio finale"

Valore Quota Fondo A del 9 agosto = 110 euro

Valore Quota Fondo A del 8 agosto = 108 euro

Valore Quota Fondo A del 7 agosto = 106 euro

Valore Quota Fondo A del 6 agosto = 112 euro

Valore Quota Fondo A del 5 agosto = 115 euro

Valore medio finale = $(110+108+106+112+115)/5 = 110,2$ euro

Calcolo del "valore medio iniziale"

Valore Quota Fondo A del 10 luglio = 120 euro

Valore Quota Fondo A del 9 luglio = 122 euro

Valore Quota Fondo A del 8 luglio = 122 euro

Valore Quota Fondo A del 5 luglio = 124 euro

Valore Quota Fondo A del 4 luglio = 126 euro

Valore medio iniziale = $(120+122+122+124+126)/5 = 122,8$ euro

Calcolo Condizione di Stop Loss = $110,2/122,8 = 89,74\%$

La Condizione di Stop Loss si è verificata e, quindi, la Compagnia eseguirà uno switch programmato delle Quote dal Fondo A verso il Fondo BNP Paribas InstiCash EUR 1D LVNAV.

La Compagnia controlla ogni giorno il verificarsi della Condizione di Stop loss:

- a partire dal secondo giorno lavorativo successivo alla richiesta di attivazione dell'opzione da parte del Contraente
- a condizione che sia trascorso almeno un mese dall'ultimo investimento (versamento aggiuntivo o Switch richiesto dal Contraente) nei Fondi sui quali l'opzione è stata attivata

Nell'interesse del Contraente la Compagnia può sostituire BNP Paribas InstiCash EUR 1D LVNAV con altro Fondo a basso Profilo di rischio.

In tal caso, la Compagnia trasferirà il Controvalore delle Quote di BNP Paribas InstiCash EUR 1D LVNAV nel nuovo Fondo individuato.

Lo switch programmato da Stop loss è fatto considerando come Data switch il giorno in cui si verifica la condizione di Stop loss.

b) Reddito programmato

L'Opzione Reddito programmato consente di attivare un piano di Riscatti parziali programmati le cui caratteristiche sono scelte dal Contraente al momento della richiesta dell'attivazione. Il Contraente infatti potrà indicare:

- l'importo lordo di ciascun Riscatto parziale con un minimo pari a 100 euro (Rata);
- la periodicità del Riscatto parziale scegliendo tra mensile, trimestrale, semestrale o annuale




Il Contraente può disattivare l'opzione Reddito programmato o modificare, nel corso della Durata del Contratto,

sia la Rata sia la periodicità dell'Opzione.

La Compagnia accetta l'attivazione/modifica dell'opzione Reddito programmato a condizione che la Rata prescelta sia tale che la somma dei Riscatti parziali programmati non esaurisca il Valore del Contratto prima che siano trascorsi cinque anni dall'attivazione/modifica.

La Compagnia esegue i riscatti programmati, con decorrenza del piano a partire dalla prima ricorrenza utile trascorso almeno un mese dalla data di attivazione dell'opzione, alle date illustrate nella tabella che segue:

Periodicità	Data Reddito programmato
Mensile	il giorno 12 di ogni mese
Trimestrale	il giorno 12 di marzo, giugno, settembre e dicembre
Semestrale	il giorno 12 di marzo e di settembre
Annuale	il 12 di marzo


 Nel caso in cui la data Reddito programmato coincida con un giorno non lavorativo essa verrà posticipata al primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

Ciascun Riscatto parziale derivante dall'opzione Reddito programmato è effettuato valorizzando il Contratto al terzo giorno lavorativo successivo alla Data Reddito Programmato.

L'importo lordo di ciascun Riscatto parziale conseguente all'opzione Reddito programmato viene disinvestito, proporzionalmente, dai Fondi collegati al Contratto e pagato al Contraente al netto:


- delle imposte;
- del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia
- di un costo amministrativo applicato in base alla periodicità di riscatto prescelta e indicato nella tabella che segue


Periodicità	Costo amministrativo
Mensile	0,42 euro
Trimestrale	1,25 euro
Semestrale	2,50 euro
Annuale	5 euro

 L'importo di ciascun Riscatto parziale, così ottenuto, sarà accreditato sul conto corrente indicato dal Contraente al momento dell'attivazione dell'opzione.

Se, ad una data di pagamento di un importo di riscatto parziale relativo all'opzione Reddito programmato, il valore residuo del Contratto risultasse inferiore all'importo della Rata di riscatto parziale indicata dal Contraente, esso verrà pagato unitamente all'ultima Rata di riscatto parziale programmato calcolata.

Il pagamento dell'ultima Rata di Reddito programmato determina la risoluzione del Contratto. Il Contraente verrà informato con relativa comunicazione.

 Il Riscatto parziale non verrà eseguito se, in corrispondenza della data di esecuzione o nei 7 giorni lavorativi precedenti, il Contraente ha effettuato una richiesta di Riscatto parziale o switch o sia in corso uno Switch programmato derivante dall'opzione di Stop Loss.


 L'opzione Reddito programmato non può essere attivata unitamente all'opzione Take Profit.

c) Take Profit

L'opzione Take Profit consente al Contraente di poter ricevere, al 12 maggio di ciascun anno, il rendimento del Contratto, mediante l'attivazione di un Riscatto parziale automatico.

Tale riscatto viene pagato dalla Compagnia a condizione che la Performance del Contratto, di seguito definita, sia superiore ad una performance positiva minima stabilita dal Contraente (di seguito "Performance obiettivo").

 L'opzione Take Profit non potrà essere scelta unitamente all'opzione Reddito Programmato.

 Il Contraente ha facoltà, nel corso della Durata del Contratto, di modificare la percentuale di Performance obiettivo così come di disattivare l'opzione.

Come si calcola la Performance obiettivo?

All'attivazione dell'opzione Take Profit il Contraente indica una percentuale compresa tra 0% e 10%. La Performance obiettivo si calcola moltiplicando tale percentuale per la somma dei Premi versati (eventualmente riproporzionati in caso di precedenti riscatti parziali richiesti dal Contraente).

ESEMPIO

Percentuale indicata dal Contraente = 8%

Totale premi versati = 20.000 euro


Nessun riscatto parziale richiesto precedentemente


Performance obiettivo = 8% x 20.000 euro = 1.600 euro

Come si calcola la Performance del Contratto?

È la differenza tra il valore di Riscatto totale e la somma dei Premi versati al 12 maggio di ogni anno.

Performance del Contratto =
Valore di Riscatto totale – somma dei Premi versati


 Il valore di Riscatto totale è calcolato utilizzando i valori delle Quote al terzo giorno lavorativo precedente il 12 maggio.

 I valori sono da considerarsi riproporzionati in caso di precedenti Riscatti parziali richiesti dal Contraente.

Come funziona Take Profit?

Ogni 12 maggio, la Compagnia confronta la Performance del Contratto e la Performance obiettivo.

Se la Performance del Contratto è superiore alla Performance obiettivo, la Compagnia effettua automaticamente un Riscatto parziale di importo pari alla Performance del Contratto.

 Il Riscatto parziale è effettuato dalla Compagnia solo nel caso in cui la Performance del Contratto sia superiore a 500 euro.

ESEMPIO

Performance obiettivo = 1.600 euro

Ipotesi A)

Valore di Riscatto = 22.000 euro

Premi versati = 20.000 euro

Performance del Contratto = 22.000 euro – 20.000 euro = 2.000 euro

Siccome la Performance del Contratto è superiore alla Performance obiettivo, la Compagnia effettuerà un Riscatto di importo pari alla Performance del Contratto e quindi di 2.000 euro

Ipotesi B)

Valore di Riscatto = 21.000 euro

Premi versati = 20.000 euro

Performance del Contratto = 21.000 euro – 20.000 euro = 1.000 euro

Siccome la Performance del Contratto è inferiore alla Performance obiettivo, la Compagnia non effettuerà il Riscatto parziale.

Il Riscatto parziale da Take Profit: con che criteri di disinvestimento viene eseguito?

Cos'è la Plusvalenza di un Fondo?

la differenza, solo se positiva, tra il Controvalore delle Quote di un Fondo alla data di calcolo dell'opzione Take Profit ed il Controvalore delle Quote alla data di investimento

Come si determina il peso di una Plusvalenza?

il rapporto tra una Plusvalenza derivante da uno degli OICR rispetto alla Somma delle Plusvalenze

Dopo aver calcolato le Plusvalenze di ogni Fondo e determinato il Peso percentuale di ciascuna Plusvalenza rispetto alla somma delle Plusvalenze, il Riscatto parziale è effettuato disinvestendo un importo da ciascuno degli OICR collegati al Contratto in base ai seguenti criteri:

a) se la Performance del Contratto è minore o uguale alla Somma delle Plusvalenze, la Compagnia effettuerà il disinvestimento dell'importo della Performance del Contratto dai Fondi in plusvalenza, proporzionalmente al corrispondente peso di ciascuna Plusvalenza su ciascun Fondo.

b) se la Performance del Contratto è maggiore della Somma delle plusvalenze la Compagnia effettuerà un disinvestimento per una somma pari a:

- le Plusvalenze maturate sui Fondi collegati al Contratto ;
- la differenza tra la Performance del Contratto e la Somma delle plusvalenze maturate proporzionalmente su ciascun Fondo collegato al Contratto.

ESEMPIO

Contratto investito nei Fondi A, B e C

Controvalore quote Fondo A alla data di investimento = 100.000 euro

Controvalore quote Fondo B alla data di investimento = 80.000 euro

Controvalore quote Fondo C alla data di investimento = 20.000 euro

Ipotesi A)

Performance del Contratto che rappresenta il Riscatto parziale da effettuare = 10.000 euro

Controvalore quote Fondo A alla data di calcolo del Take Profit = 107.000 euro

Controvalore quote Fondo B alla data di calcolo del Take Profit = 82.000 euro

Controvalore quote Fondo C alla data di calcolo del Take Profit = 21.000 euro

Calcolo Plusvalenza del Fondo A = 107.000 euro – 100.000 euro = 7.000 euro

Calcolo Plusvalenza del Fondo B = 82.000 euro – 80.000 euro = 2.000 euro

Calcolo Plusvalenza del Fondo C = 21.000 euro – 20.000 euro = 1.000 euro

Somma delle Plusvalenze = 7.000 euro + 2.000 euro + 1.000 euro = 10.000 euro

Siccome la somma delle Plusvalenze è uguale alla Performance del Contratto e tutti i Fondi collegati al Contratto hanno maturato una Plusvalenza, la Compagnia eseguirà il Riscatto parziale di importo pari a 10.000 euro proporzionalmente al peso delle Plusvalenze in ciascun Fondo:

- Peso della Plusvalenza del Fondo A = 7.000 euro / 10.000 euro = 70%
Disinvestimento dal Fondo A = 7.000 euro
- Peso della Plusvalenza del Fondo B = 2.000 euro / 10.000 euro = 20%
Disinvestimento dal Fondo B = 2.000 euro
- Peso della Plusvalenza del Fondo C = 1.000 euro / 10.000 euro = 10%
Disinvestimento dal Fondo C = 1.000 euro

Ipotesi B)

Performance del Contratto che rappresenta il Riscatto parziale da effettuare = 1.000 euro

Controvalore quote Fondo A alla data di calcolo del Take Profit = 98.000 euro

Controvalore quote Fondo B alla data di calcolo del Take Profit = 82.000 euro

Controvalore quote Fondo C alla data di calcolo del Take Profit = 21.000 euro

Il Fondo A non ha plusvalenza perché = 98.000 euro – 100.000 euro = - 2.000 euro

Calcolo Plusvalenza del Fondo B = 82.000 euro – 80.000 euro = 2.000 euro

Calcolo Plusvalenza del Fondo C = 21.000 euro – 20.000 euro = 1.000 euro

Somma delle Plusvalenze = 2.000 euro + 1.000 euro = 3.000 euro

Siccome la somma delle Plusvalenze è maggiore alla Performance del Contratto, ma il Fondo A ha generato una minusvalenza, la Compagnia eseguirà il Riscatto parziale di importo pari a 1.000 euro

proporzionalmente alle Plusvalenze dai soli Fondi che hanno maturato una Plusvalenza:

- Peso della Plusvalenza del Fondo B = 2.000 euro / 3.000 euro = 66,67%
Disinvestimento dal Fondo B = 666,70 euro
- Peso della Plusvalenza del Fondo C = 1.000 euro / 3.000 euro = 33,33%
Disinvestimento dal Fondo C = 333,30 euro

Il Riscatto parziale da Take Profit: cosa paga la Compagnia al Contraente?

L'importo lordo di ciascun Riscatto parziale verrà disinvestito e pagato dalla Compagnia al Contraente al netto:

- delle imposte
- di un costo amministrativo fisso pari 5 euro.



L'importo sarà accreditato sul conto corrente indicato dal Contraente al momento dell'attivazione dell'opzione.

L'opzione Take Profit opera a far data dal 12 maggio successivo alla data attivazione purché siano trascorsi almeno due mesi da tale data, altrimenti opera a far data dal 12 maggio dell'anno successivo.



Il Riscatto parziale automatico di cui all'opzione Take Profit non verrà eseguito se in corrispondenza del 12 maggio o nei 7 giorni lavorativi precedenti il Contraente ha effettuato una richiesta di Riscatto parziale volontario (pertanto estraneo all'opzione Take Profit), una richiesta di switch o sia in corso uno switch programmato derivante dall'opzione Stop Loss.

d) Beneficio Controllato

L'opzione Beneficio Controllato prevede che una parte della Prestazione assicurativa dovuta dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato venga erogata come Rendita temporanea mensile, da pagare al Beneficiario designato dal Contraente per un determinato numero di anni.

L'opzione Beneficio Controllato può essere "semplice" o "condizionata".

Quando il Contraente attiva l'opzione Beneficio Controllato in forma semplice indica:

- la percentuale (compresa tra 0% e 100%) che dovrà essere pagata dalla Compagnia sotto forma di Rendita temporanea;
- il numero di anni di erogazione.

La parte della Prestazione Assicurativa dovuta dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato che non viene pagata come Rendita temporanea verrà erogata sotto forma di capitale al momento del decesso.

Quando il Contraente attiva l'opzione Beneficio Controllato in forma condizionata, oltre alla percentuale ed al numero di anni di erogazione, deve indicare anche un'età del Beneficiario alla data di decesso dell'Assicurato in funzione della quale la prestazione verrà erogata interamente in forma di capitale.

In particolare:

- se il decesso dell'Assicurato si verifica successivamente al compimento dell'età del Beneficiario indicata dal Contraente, la Prestazione Assicurativa verrà erogata interamente sotto forma di capitale;
- se il decesso dell'Assicurato si verifica precedentemente al compimento dell'età del Beneficiario indicata dal Contraente, la Prestazione Assicurativa verrà erogata in forma di Rendita temporanea per la percentuale ed il numero di anni indicati in fase di attivazione/modifica

Il Contraente può modificare, **scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto**, le scelte effettuate in merito alla percentuale della Prestazione Assicurativa da erogare sotto forma di Rendita temporanea, la durata della Rendita temporanea e l'indicazione dell'età del Beneficiario.

Esempio di Beneficio Controllato in forma condizionata

Condizioni comunicate dal Contraente all'attivazione:

Percentuale da pagare sotto forma di Rendita = 40%

Numero di anni di erogazione = 5 anni

Età del Beneficiario = 40

a) Condizioni maturate al decesso dell'Assicurato:

Capitale da pagare in caso di decesso: 50.000 euro

Età del Beneficiario alla richiesta di liquidazione per decesso: 32 anni

In base ai dati forniti, la Compagnia pagherà la Prestazione Assicurativa per il caso di decesso dell'Assicurato nel seguente modo:

- 30.000 euro sotto forma di capitale alla richiesta di liquidazione per decesso


- 20.000 euro sotto forma di Rendita temporanea di 4.000 euro per di 5 anni

b) Condizioni maturate al decesso dell'Assicurato:

Capitale da pagare in caso di decesso: 50.000 euro

Età del Beneficiario: 45 anni

In base ai dati forniti, la Compagnia pagherà 50.000 alla richiesta di liquidazione per decesso

 In caso di designazione di più Beneficiari la percentuale di erogazione in Rendita e/o l'età indicata per il Beneficio controllato in forma condizionata sono applicate a tutti i Beneficiari.

In caso di decesso del Beneficiario designato, prima del decesso dell'Assicurato, l'opzione Beneficio Controllato cessa di operare o, in caso di pluralità di Beneficiari, rimane attiva con riferimento ai Beneficiari in vita al momento del pagamento della Prestazione Assicurativa.

In caso di decesso del Beneficiario designato nel corso dell'erogazione della Rendita, la Compagnia liquiderà la prestazione in un'unica soluzione agli eredi del Beneficiario.

Le modalità di calcolo di conversione della Prestazione Assicurativa da capitale in Rendita verranno fornite ai Beneficiari, su richiesta, in occasione della richiesta di liquidazione della Prestazione.

e) Opzioni in Rendita

Il Contraente ha la possibilità di **scrivere alla Compagnia** per chiedere di ricevere il Valore di Riscatto Totale del Contratto, come Rendita anziché come capitale **a condizione che la Rendita annua ammonti almeno a 12.000 euro.**

Cos'è una Rendita?


È un pagamento corrisposto dalla Compagnia **con periodicità annuale.**

Le tipologie di Rendita che il Contraente può richiedere sono:

- Rendita vitalizia: viene pagata fino alla data di decesso del titolare della Rendita;
- Rendita certa e poi vitalizia: viene pagata in modo certo (sia che il titolare della Rendita sia in vita sia che deceda) per 5 o 10 anni e, successivamente, solo fino alla data di decesso del titolare della Rendita ;
- Rendita reversibile: viene pagata fino alla data di decesso del titolare della Rendita e, successivamente, è reversibile, totalmente o parzialmente, a favore di una terza persona fino a che questa è in vita.

 La Rendita può essere richiesta esclusivamente trascorsi 5 anni dalla Decorrenza del Contratto.

La Compagnia mette a disposizione almeno tre giorni prima dell'esercizio dell'opzione i termini, condizioni e 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.

 Per determinare l'importo della rata di Rendita la Compagnia utilizza dei Coefficienti demografico-finanziari adottati dalla Compagnia al momento della richiesta.

Cos'è un Coefficiente demografico-finanziario?

È un numero che moltiplicato per il valore di Riscatto determina il valore della Rendita annua. Tale numero è determinato e può variare nel tempo in base alle aspettative di vita della popolazione italiana e all'andamento dei tassi di interesse.

Art.16 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 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 recesso o di Riscatto del Contratto: il Contraente
- per la richiesta della Prestazione Assicurativa in caso di decesso: il/i Beneficiario/i

La Compagnia effettuerà il pagamento nei tempi previsti caso per caso agli articoli precedenti. 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.17 Il Beneficiario della polizza: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario? Quali requisiti deve avere il Beneficiario? Il Beneficiario può essere sostituito?

a) Come si nomina?

Il Contraente indica nella Proposta di Assicurazione il/i Beneficiario/i della Prestazione Assicurativa in caso di morte dell'Assicurato 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 dell'Assicurato.

La designazione nominativa del/dei Beneficiario/i, comprensiva delle complete generalità e dei recapiti dello/degli stesso/i che il Contraente si impegna ad indicare, può agevolare il pagamento della Prestazione Assicurativa.

b) Quali sono i diritti del Beneficiario?

Il Beneficiario ha diritto di ricevere il pagamento della Prestazione Assicurativa prevista dal Contratto in caso di decesso dell'Assicurato.

c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?


Il Beneficiario, e/o il suo Titolare effettivo in caso di Persona Giuridica:

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

d) Il Beneficiario può essere sostituito?

 Il Beneficiario può essere modificato in qualsiasi momento **scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, 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;
- dopo il decesso dell'Assicurato quando il Beneficiario abbia dichiarato per iscritto di accettare il beneficio;
- 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.

 Le dichiarazioni scritte di accettazione e/o rinuncia, rispettivamente, del Beneficiario e del Contraente **devono essere inviate alla Compagnia** corredate di ogni documento utile ai fini della Normativa Antiriciclaggio.

Qualora il Beneficiario 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 irrevocabile per poter esercitare il diritto di Riscatto parziale o totale del Contratto, per cedere la polizza a terzi, per costituire un pegno o un vincolo sui crediti derivanti dalla stessa.

Art.18 Prestiti

Non sono previsti prestiti.

Art.19 Come si può cedere il Contratto?

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, secondo quanto previsto agli artt. 1406 e ss. del codice civile.

Non è possibile cedere il Contratto a un Contraente che:

- non abbia la propria Residenza o la Sede legale nel caso di Persona Giuridica in Italia;
- faccia parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov).

Inoltre, per il Titolare Effettivo devono valere le seguenti condizioni:

- non 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 far parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov).

La cessione ha effetto quando la Compagnia riceve la relativa comunicazione scritta da parte del Contraente che cede il Contratto (“il cedente”) e del Contraente che subentra nel Contratto (“il cessionario”) contenente anche l'accettazione dell'Assicurato, se diverso dal Contraente cedente e quella del Beneficiario irrevocabile ove previsto.

La Compagnia comunica alle parti che è avvenuta una cessione di Contratto mediante una lettera di conferma della stessa.

Art.20 È possibile utilizzare il Contratto a garanzia di un debito?

Sì, è possibile costituendo un diritto di pegno o un vincolo sul Contratto.

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

- abbiano la Residenza o la Sede legale in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
- facciano parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov).


Per rendere valido il pegno e/o il vincolo il Contraente **deve inviare una comunicazione scritta alla Compagnia** comunicando altresì l'accettazione del Beneficiario irrevocabile alla costituzione del vincolo o del pegno qualora previsto. La Compagnia emetterà un'appendice contrattuale che dovrà essere firmata dal Contraente, dal creditore pignoratizio o dal vincolatario e dal Beneficiario irrevocabile ove presente.

Art.21 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 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.22 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.23 Comunicazioni alla Compagnia

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

Cardif Vita S.p.A. - Saving Customer Service - e-mail: servizioclienti@cardif.com

Piazza Lina Bo Bardi, 3 20124 Milano - Fax 02/30 32 98 08

Art.24 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.

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.