

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

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

Prodotto:

InvestiPolizza BNL Double Opportunity Ed. 05/25

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A. appartenente al Gruppo BNP Paribas Cardif

Sito web dell'ideatore di PRIIP:

www.bnpparibascardif.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Data di realizzazione: 16/05/2025

CONSOB è responsabile della vigilanza di Cardif Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Assicurazione sulla vita di tipo Multiramo a Premio unico di importo minimo pari a 2.000 euro con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 500 euro fino al 19/09/2025. In ogni caso i Premi complessivi non possono superare 5 milioni di euro.

Termine: a scadenza, per richiesta di recesso o Riscatto totale o al decesso dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto di risolvere il Contratto nel caso in cui il Contraente perda uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto. La Compagnia termina il Contratto nel caso in cui a seguito di richiesta di riscatto parziale richiesto dal Contraente il Valore del Contratto risultasse inferiore o uguale a 1.000,00 euro liquidando il valore di riscatto totale.

Obiettivi: Il Contratto prevede l'investimento del Premio versato dal Contraente per il 50% nella Gestione separata CAPITALVITA, una gestione finanziaria appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività, e per il 50% in quote del Fondo BNP Paribas US Multi Factor Robo AI Protetto. Il prodotto per la parte investita nel Fondo BNP Paribas US Multi Factor Robo AI Protetto beneficia di un'allocazione dinamica tra una quota di "attivi di tasso", quali titoli di debito emessi o garantiti dallo Stato italiano o da attività che progrediscono in collegamento con il mercato monetario, e un portafoglio attivo di azioni internazionali emesse da società americane selezionate per la loro esposizione ai seguenti quattro fattori, bassa volatilità, qualità, valore, momento, che hanno mostrato contributi positivi significativi alle performance di lungo periodo dei titoli esposti e da società in grado di cogliere le opportunità offerte dalla tendenza a lungo termine nel settore della robotica e dell'intelligenza artificiale. Tali ultime società sono selezionate, per tutta la durata del Fondo, tra quelle che partecipano alla composizione dell'indice ECPI Robotics & A.I. Equity Index. Inoltre, queste società risponderanno a criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) definiti nella politica di partecipazione all'Indice.

Il rendimento dell'investimento è correlato all'andamento dei titoli obbligazionari, di cui è principalmente composta la Gestione separata CAPITALVITA e all'andamento del Fondo BNP Paribas US Multi Factor Robo AI Protetto che mira ad ottenere, al 27/09/2030, un valore patrimoniale almeno pari al 100% del massimo valore registrato dalla quota dal giorno successivo alla data di lancio del Fondo, 19/05/2025, fino al 29/09/2025. Tale protezione non costituisce in alcun modo una garanzia di rendimento o di restituzione delle somme versate.

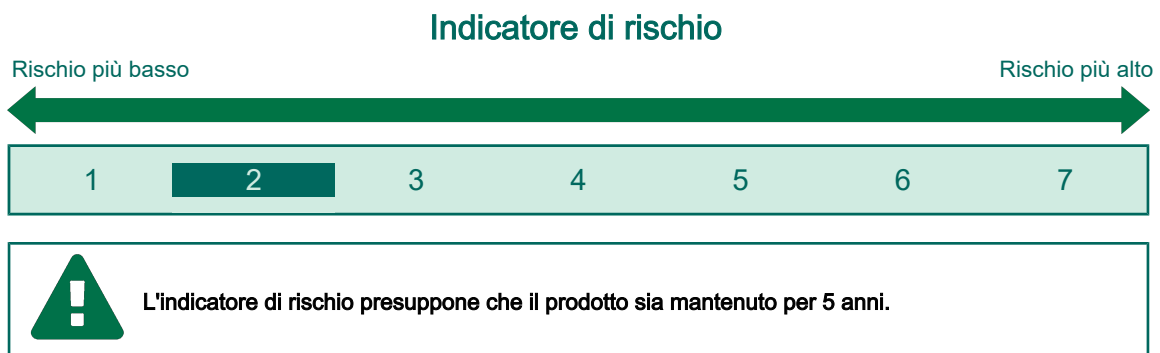
Tipo di investitore al dettaglio: Clienti con conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari media, capacità di sopportare perdite bassa e che desiderino investire nel medio periodo in prodotti che promuovano la preservazione ambientale, sociale, di governance.

Prestazioni assicurative: il 30/09/2030 (data di scadenza) viene liquidato il capitale maturato a tale data.

Il Contratto prevede una Prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del contratto calcolato in base alla data di ricezione della richiesta di liquidazione maggiorato di un Bonus commisurato alla parte investita in Fondi e all'Età dell'Assicurato. Il premio per il Bonus caso morte è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite in Fondi.

Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde al livello di rischio basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Cardif Vita S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione dell'intero capitale investito in Gestione separata CAPITALVITA alla Scadenza del Contratto e dell'intero capitale versato in Gestione separata CAPITALVITA in caso di morte dell'Assicurato. Questa protezione quindi non si applicherà se voi disinvestite prima della Scadenza del Contratto.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Caso vita			
Minimo	4.900 Euro		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.310	€ 9.370
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,92%	-1,29%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.510	€ 9.710
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,92%	-0,58%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.910	€ 10.710
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,88%	1,39%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.320	€ 17.980
	Rendimento medio per ciascun anno	13,23%	12,45%
Caso morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.430	€ 11.210

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

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

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

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 394	€ 1.221
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,8% prima dei costi e al 1,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso 2% dei Premi pagati. Tale percentuale include già i costi amministrativi per l'Emissione del Contratto pari a 50 Euro.	0,4%
Costi di uscita Non sono previsti costi di uscita.	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio la Compagnia preleva 1,40% dalla parte in CAPITALVITA e 1,60% dalla parte in OICR. La differenza è il costo applicato dai gestori dei fondi	2,0%
Costi di transazione I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Per beneficiare della protezione offerta da questo prodotto è necessario mantenere l'investimento fino al 30/09/2030 (scadenza del contratto). Per questo motivo il periodo di detenzione raccomandato è fissato a 5 anni.

Nei 30 giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione. Il periodo minimo di detenzione del Contratto è pari a 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di

richiedere il Riscatto totale o parziale di quanto maturato. Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo, in caso di Riscatto, per la parte investita in Fondi.

Come presentare reclami?

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

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro:

- per reclami attinenti al prodotto o al comportamento della Compagnia, potrà rivolgersi all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), utilizzando il modello disponibile sul sito www.ivass.it, oppure potrà inviare un Fax al n. 06/42.133.206 o una PEC all'indirizzo tutela.consumatore@pec.ivass.it;

- per reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario o la corretta redazione del presente documento, potrà rivolgersi alla CONSOB, Divisione Tutela del Consumatore, Ufficio Consumer Protection, Via G.B. Martini 3 - 00198 Roma (Italia) o via Broletto 7 - 20123 Milano (Italia), utilizzando la procedura disponibile sul sito www.consob.it, oppure potrà inviare un Fax al n. 06/84.16.703 o 06/84.17.707 o una PEC all'indirizzo consob@pec.consob.it.

Altre informazioni rilevanti

Le caratteristiche del Contratto e delle proposte d'Investimento sono ulteriormente dettagliate nella documentazione precontrattuale che sarà consegnata al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto e pubblicata sul sito www.bnpparibascardif.it.

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

Assicurazione di Tipo misto

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo IBIP)

Prodotto:



InvestiPolizza BNL Double Opportunity Ed. 05/25

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

19/05/2025 - il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Scopo

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, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

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

Società

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: 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 2024 (ultimo bilancio approvato), ammonta a 953.683.748 Euro ed il risultato economico di periodo è pari a 68.831.199 Euro.

Al 31 Dicembre 2024 l'indice di solvibilità dell'impresa (SCR), calcolato secondo Solvency II, risulta essere pari a 3,09. Per maggiori informazioni è possibile consultare la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) nella sezione Chi siamo del sito della Compagnia bnpparibascardif.it

Al contratto si applica la legge italiana

Prodotto

Per quanto attiene le garanzie e le coperture assicurative offerte dal prodotto non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.

La percentuale di bonus caso morte, commisurato alla parte investita nei Fondi, varia, in base all'età dell'assicurato alla data del decesso, da 10% a 0,20%.

Alla Proposta ed in occasione del Premio aggiuntivo, i premi sono ripartiti nei seguenti sottostanti finanziari:

- 50% nella Gestione separata CAPITALVITA
- 50% nel Fondo BNP Paribas US Multi Factor Robo AI Protetto (ISIN FR001400XUX1).

A titolo esemplificativo, se versi nel contratto in 100.000 euro, già al netto dei costi di caricamento, l'importo destinabile alla Gestione separata è pari a 50.000 euro e i restanti 50.000 euro sono investiti nel Fondo. Sulla parte di premio investita nel Fondo non è prevista garanzia di restituzione dei premi versati o di rendimento minimo.

Informazioni sulla sostenibilità

InvestiPolizza BNL Double Opportunity Ed. 05/25 promuove caratteristiche ambientali e sociali.

La Gestione separata CAPITALVITA e il Fondo BNP Paribas US Multi Factor Robo AI Protetto sono classificati ai sensi dell'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 in quanto promuovono caratteristiche ambientali e sociali e rappresentano il 100% delle opzioni di investimento offerte da InvestiPolizza BNL Double Opportunity Ed. 05/25.

Le informazioni di dettaglio sulle caratteristiche ambientali o sociali della Gestione separata CAPITALVITA e del Fondo BNP Paribas US Multi Factor Robo AI Protetto sono disponibili in allegato al presente documento.

Le informazioni sulla sostenibilità fornite nel documento allegato intitolato «Caratteristiche ambientali e/o sociali» hanno lo scopo di informare il Contraente sul modo in cui la Gestione separata CAPITALVITA promuove caratteristiche ambientali e/o sociali nei suoi investimenti a norma dell'articolo 8 del regolamento (UE) 2019/2088 e (UE) 2020/852 detto «SFDR». Cardif Vita mette in atto i mezzi adeguati per perseguire quanto indicato in questo documento. Tale obbligo di mezzi non può tuttavia costituire un obbligo di risultato, in quanto, il raggiungimento di tali obiettivi dipende da fattori esogeni alla Compagnia (elevata volatilità dei mercati finanziari, decisioni improvvise dei soggetti nei quali CAPITALVITA investe, modifica della propria strategia o classificazione ambientale e/o sociale, sviluppi normativi). In caso di modifica delle caratteristiche ambientali e/o sociali, la Compagnia ne darà informativa ai Contraenti nell'Informativa annuale o sul proprio sito internet.



Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Per quanto attiene le prestazioni assicurative del contratto, non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.

Opzioni contrattuali

Riscatto parziale: trascorso un mese dalla Decorrenza, puoi richiedere il riscatto parziale indicando l'importo da riscattare; la Compagnia provvederà a disinvestire l'importo proporzionalmente tra il Fondo (al netto del rateo di commissione annuale di gestione degli OICR) e la Gestione separata CAPITALVITA.

Opzione in rendita: al più tardi tre mesi prima della scadenza contrattuale, il Beneficiario può richiedere la conversione del Valore del Contratto in rendita. Le tipologie di Rendita che può richiedere sono Rendita vitalizia, Rendita certa e poi vitalizia e Rendita reversibile.

Puoi richiedere le opzioni sopra descritte scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto.

Il Regolamento della Gestione separata CAPITALVITA è disponibile sul sito bnpparibascardif.it/gestioni-separate-e-fondi-interni.

Il regolamento degli OICR collegati al contratto sono disponibili al seguente indirizzo internet: bnpparibas-am.it.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Le coperture assicurative sono escluse nel caso in cui tu o l'Assicurato abbiate Residenza anagrafica, Domicilio abituale, Residenza fiscale o Sede legale fuori dall'Italia.



Ci sono limiti di copertura?

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



Quanto e come devo pagare?

Premio

Per quanto riguarda i limiti minimi e massimi sull'importo dei premi non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.

Il Premio viene pagato alla Compagnia con addebito su conto corrente aperto presso la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. o per mezzo di assegno bancario o circolare non trasferibile.

In occasione della Proposta e degli eventuali versamenti aggiuntivi (che puoi versare entro il 19 settembre 2025), i premi sono ripartiti nei seguenti sottostanti finanziari:

- 50% nella Gestione separata CAPITALVITA
- 50% nel Fondo BNP Paribas US Multi Factor Robo AI Protetto (ISIN FR001400XUX1)



A chi è rivolto questo prodotto?

Clienti con conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari media, capacità di sopportare perdite bassa e che desiderino investire nel medio periodo in prodotti che promuovano la preservazione ambientale, sociale, di governance. L'Assicurato alla data di sottoscrizione del Contratto non può avere un'Età superiore a 90 anni.



Quali sono i costi?

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

Costi per il riscatto: non sono previsti costi ulteriori rispetto a quanto indicato nel KID.

Costi per l'erogazione della rendita: i costi verranno comunicati almeno tre giorni prima dell'esercizio dell'opzione stessa.

Costi di intermediazione: la Compagnia corrisponde al distributore una commissione pari alla somma di:

- 100% dei Costi trattenuti sul Premio;
- 53% dei costi della Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in Gestione separata (tale percentuale potrà essere ridotta al fine di garantire alla Compagnia una trattenuta di misura minima pari allo 0,60% del rendimento effettivamente realizzato dalla Gestione separata);
- 69% dei costi della Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita negli OICR.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB

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 alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma 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:

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). La mediazione è obbligatoria prima di esercitare un'azione in giudizio.

Negoziazione assistita

Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.

Altri sistemi alternativi di

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.

risoluzione delle controversie	<p>Se hai già presentato reclamo all'intermediario, che ha risposto in maniera insoddisfacente o non ha risposto nei 60 giorni, puoi rivolgerti all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), che decide su controversie relative alla violazione da parte dell'intermediario degli obblighi normativi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza. La somma richiesta non deve superare i 500.000 euro. Il ricorso è gratuito e puoi presentarlo anche in autonomia seguendo le istruzioni sul sito web ACF (www.acf.consob.it). Trovi ulteriori dettagli sul sito di bnpparibascardif.it alla sezione Reclami.</p>
---------------------------------------	---

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Al presente Contratto, 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 italiane in vigore alla data di stipula del Contratto, salvo successive modifiche (alla data di redazione del presente documento costituita dal D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917 così come modificato ed integrato in seguito).</p> <p>Si segnalano: i) la detraibilità dei premi relativi ad assicurazioni aventi per oggetto il rischio morte (nella misura e nei limiti stabiliti dalla legge); ii) l'applicazione dell'Imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulle somme corrisposte in forma di capitale relativamente all'eventuale plusvalenza conseguita; iii) l'esenzione ai fini IRPEF delle somme a copertura del rischio demografico corrisposte in caso di morte dell'Assicurato e la non soggezione alle imposte di successione delle somme corrisposte in caso di morte dell'Assicurato; iv) 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).</p>
---	---

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.

Nome del prodotto CAPITALVITA

Identificativo della persona giuridica 2138005GZ9NIUNAYIX89

Caratteristiche ambientali e/ o sociali

Si intende per investimento sostenibile un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e le imprese beneficiarie degli investimenti seguano buone pratiche di governance.

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

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

No

Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: __%;

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE;

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

Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: __%;

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

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

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

con un obiettivo sociale;

promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile



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

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

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

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

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

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

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

- 1. La selezione di Paesi secondo criteri ESG:** Questo prodotto finanziario esclude i Paesi meno performanti in termini ESG attraverso l'applicazione delle liste di esclusione del Gruppo BNP Paribas e di un'analisi del punteggio ESG. Questo filtro si applica ai titoli di stato e ai titoli delle imprese (azioni e obbligazioni societarie) la cui sede sociale è situata nei Paesi esclusi.
- 2. La selezione delle imprese secondo criteri ESG:** Questo prodotto finanziario utilizza un approccio "best-in-class" settoriale. Attraverso l'applicazione di un filtro ESG è possibile escludere dall'universo di investimento le imprese meno performanti all'interno del proprio settore. Sono,

inoltre escluse dall'universo di investimento quelle società appartenenti a settori ritenuti "sensibili" quali, per esempio, a titolo non esaustivo, tabacco, carbone termico, petrolio e gas.

3. **L'impronta carbonio (scope 1 e 2)[1] delle azioni e delle obbligazioni detenute in maniera diretta (tCO₂eq/M€ investiti):** Questo prodotto finanziario contribuisce all'impegno preso da BNP Paribas Cardif di ridurre l'impronta carbonio dei portafogli azionari e obbligazionari delle imprese detenute direttamente di almeno il 23% tra fine 2020 e fine 2024.
4. **L'intensità di carbonio dei produttori di elettricità presenti nei suoi portafogli azioni e obbligazioni d'impresa detenute in diretta:** Questo prodotto contribuisce all'impegno preso da BNP Paribas Cardif di raggiungere un'intensità di carbonio inferiore a 125 gCO₂/kWh entro la fine del 2024
5. **Gli investimenti ad impatto positivo:** Questo prodotto finanziario contribuisce al duplice obiettivo, definito a livello BNP Paribas Cardif, di incrementare gli investimenti che contribuiscono alla transizione energetica ed ecologica nonché gli investimenti ad impatto positivo.

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

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

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

- le **obbligazioni green, sociali o sostenibili** emesse da Stati o da imprese che rispondono ai requisiti delle norme internazionali;
- i **fondi quotati e non quotati** in proporzione alla loro quota di investimento sostenibile;
- le **infrastrutture** rinnovabili e legate alla transizione energetica.

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



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

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

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

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

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

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

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



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

Sì

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

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

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

Queste leve sono presentate e illustrate all'interno della "Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità" [\[1\]](https://bnpparibascardif.it/dichiarazione-sui-principali-effetti-negativi-delle-decisioni-di-investimento-sui-fattori-di-sostenibilita) di Cardif Vita. Cardif Vita rivede regolarmente ciascuna di esse in funzione delle prassi di mercato, delle nuove tematiche e delle informazioni disponibili.

[\[1\] https://bnpparibascardif.it/dichiarazione-sui-principali-effetti-negativi-delle-decisioni-di-investimento-sui-fattori-di-sostenibilita](https://bnpparibascardif.it/dichiarazione-sui-principali-effetti-negativi-delle-decisioni-di-investimento-sui-fattori-di-sostenibilita)

No



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

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

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

- **Investimenti in obbligazioni sovrane e sovranazionali:**

Cardif Vita analizza le performance ESG degli Stati al fine di escludere dall'universo di investimento i Paesi meno performanti sulla base di questi stessi criteri.

- **Investimenti in imprese**

Oltre alle esclusioni in base al paese di appartenenza, alle quali sono soggette anche le imprese, il processo di investimento responsabile dei titoli detenuti in maniera diretta da Cardif Vita segue le seguenti fasi:

- applicazione di un filtro sul rispetto delle norme e dei trattati internazionali, per verificare, tra le altre cose, che il Paese in cui l'impresa ha sede legale non sia sottoposto ad embargo né sia oggetto di sanzioni finanziarie;

- applicazione delle esclusioni settoriali del Gruppo BNP Paribas;

- applicazione di un filtro "Best-in-class" ESG, al fine di escludere dall'universo di investimento le società il cui rating ESG, a livello settoriale, rientra negli ultimi tre decili;

- applicazione di un filtro carbonio e valutazione della strategia di transizione energetica.

- **Investimenti in fondi esterni**

- Per la **selezione dei fondi quotati** (per esempio: fondi azionari, fondi obbligazionari) Cardif Vita effettua un'analisi ESG della società di gestione e della strategia del fondo attraverso un questionario di "due diligence" che permette di misurare con un punteggio interno il livello di integrazione ESG da parte del fondo.

- Per la **selezione dei fondi non quotati** (per esempio: fondi di *private equity*, di debito privati, infrastrutturali, fondi immobiliari) vengono interrogate le società di gestione sul loro processo di integrazione dei criteri ESG: prima a livello di società di gestione e della sua governance poi a livello di imprese finanziate attraverso il fondo. Questa *due diligence* permette di stabilire un punteggio ESG interno che sarà preso in considerazione nella fase di validazione dell'investimento.

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

2) Impegno attraverso il voto e il dialogo

In quanto azionista la Compagnia esercita il diritto di voto nelle assemblee generali delle imprese in cui investe, incentivando le società a considerare le sfide ambientali e sociali nella loro attività nonché ad adottare delle prassi di buona governance^[1].

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

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

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

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

^[1] <https://bnpparibascardif.it/politica-di-impegno>

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

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

1. Esclusioni di Paesi:

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

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

2. Esclusioni di imprese:

2.1. Esclusioni settoriali:

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

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

- esclusione delle imprese produttrici, distributrici e dei grossisti il cui fatturato deriva per più del 10% dal tabacco;

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

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

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

2.3. Filtro di transizione carbone:

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

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

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

La strategia di investimento di questo prodotto finanziario applica un filtro specifico a livello di imprese basato su valutazioni esterne che verifica la corretta integrazione dei quattro pilastri del Patto Mondiale delle Nazioni Unite. Le pratiche di buona governance delle imprese oggetto di investimento sono valutate attraverso un rating ESG, fornito da un fornitore esterno. Tale rating esprime una valutazione anche sulla Governance ("G") di un'impresa, valutazione basata su diversi criteri, tra cui il livello di corruzione, le politiche di remunerazione e i controlli interni.

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

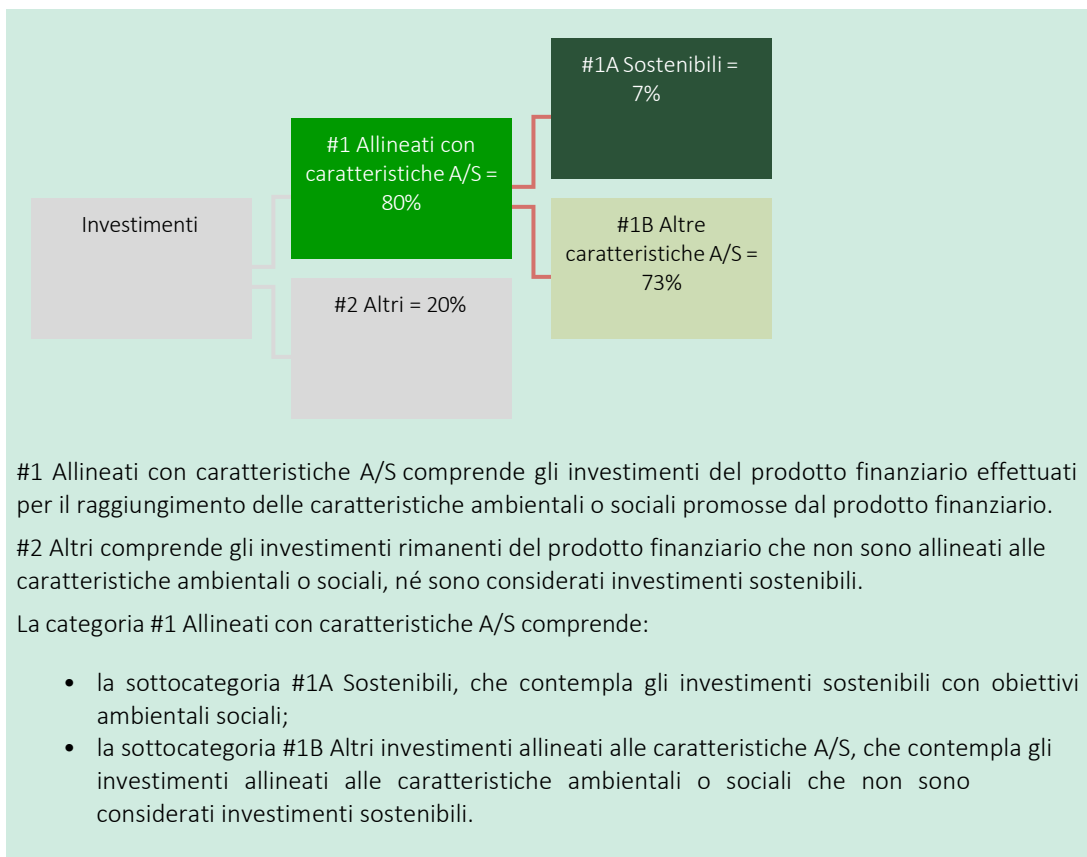


Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

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

Sono ammessi anche investimenti in fondi alternativi quali ad esempio private equity, infrastrutture equity e attivi immobiliari. Il prodotto finanziario può investire in strumenti derivati con finalità di copertura e gestione efficace. La Compagnia si impegna ad investire una quota minima pari al 7% del patrimonio di questo prodotto finanziario in investimenti sostenibili.

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



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

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



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

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



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

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

Modello di informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto: BNPP US MULTI FACTOR ROBO AI PROTETTO Identificativo della persona giuridica: 969500MVRNMSIU1UIR56

CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

SÌ

NO

Effettuerà una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale pari al(lo) : ___%

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

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

Effettuerà una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale pari al(lo): ___%

Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) 35% di investimenti sostenibili

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

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

con un obiettivo sociale

Promuove caratteristiche A/S ma non effettuerà alcun investimento sostenibile.

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

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia.



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

Il prodotto finanziario promuove caratteristiche ambientali e sociali valutando gli investimenti sottostanti della componente "Attività azioni" tenendo conto di criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). A questo titolo, il prodotto è esposto indirettamente a emittenti che giustificano pratiche ambientali e sociali superiori o in via di miglioramento, pur attuando solide pratiche di corporate governance nei loro settori di attività.

La strategia di investimento, relativamente alla componente "Attività azionarie", consiste nell'assumere un'esposizione parziale, eventualmente tramite Total Return Swap (TRS), a un portafoglio diversificato composto da due componenti :

- Attivo azionario multifattoriale USA " : in azioni di società statunitensi selezionate per le loro esposizioni ai seguenti quattro fattori: bassa volatilità, qualità, valore, momentum, che hanno mostrato contributi positivi significativi alle performance a lungo termine dei titoli esposti. La selezione dei titoli di questa componente si basa sui pilastri dell'investimento responsabile definiti nella Global Sustainability Strategy di BNP Paribas Asset Management.
- Tasca " Attivo azioni Robotics & A.I. " : in azioni di società ben posizionate per cogliere le opportunità offerte dalle tendenze di lungo periodo della Robotica e dell'Intelligenza Artificiale. Saranno selezionate dalla Società di gestione in base alle azioni dell'indice ECPI Robotics & A.I. Equity Index (l' "Indice") per tutta la vita del FCI. Inoltre, tali società soddisferanno i criteri Ambientali, Sociali e di Governance (ESG) stabiliti dal promotore dell'Indice.

Nell'ambito dell'esposizione indiretta alla voce " Attività azionarie ", non si applicano l'impegno nei confronti dell'emittente e l'esercizio dei diritti di voto.

Data la struttura della componente " Attività azionaria ", l'Indice non è l'unico sottostante utilizzato per raggiungere le caratteristiche ambientali e/o sociali promosse dal prodotto finanziario.

● ***Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?***

I seguenti indicatori di sostenibilità sono utilizzati per misurare il conseguimento delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario e sono fondati

- Per la tasca " Attivo azionario US Multi Factor " :
 - o Percentuale della tasca conforme alla Politica RBC
 - o La percentuale della quota (esclusa la liquidità detenuta a titolo accessorio) coperta dall'analisi ESG basata sulla metodologia ESG proprietaria
 - o Il rating ESG medio ponderato del portafoglio rispetto al rating medio ponderato del suo universo di investimento di riferimento, come definito nel prospetto informativo
- Per la tasca " Attivo azioni Robotics & A.I. " :
 - o La percentuale della componente investita in titoli idonei dopo l'applicazione delle politiche settoriali e controverse secondo la metodologia ESG del fornitore dell'Indice;
 - o La percentuale della tasca coperta dall'analisi ESG basata sulla metodologia ESG del fornitore dell'Indice;
 - o La percentuale minima di riduzione dell'universo di investimento dell'Indice dovuta all'esclusione di titoli con basso rating esG E/o esclusioni settoriali e/o altri criteri extra-finanziari.

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

Questo prodotto finanziario non ha l'obiettivo di realizzare investimenti sostenibili.

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

Questo prodotto finanziario non ha l'obiettivo di realizzare investimenti sostenibili.

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

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

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

Non applicabile.

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

Non applicabile.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante del presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Nessun altro investimento sostenibile deve arrecare un danno significativo agli obiettivi ambientali o sociali.



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

- ✘ Si il prodotto finanziario tiene conto di alcuni dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità a due livelli.

Al fine di consentire alla società di gestione di stabilire quali siano i principali effetti negativi presi in considerazione e gestiti o attenuati, la metodologia ESG proprietaria della società di gestione viene utilizzata per il Patrimonio azionario US Multi Factor da un lato, e la metodologia ESG e le dichiarazioni del fornitore dell'Indice vengono utilizzate per il Patrimonio azionario Robotics & A.I.

Per la tasca " Attivo azionario US Multi Factor " :

Questa componente tiene conto dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità applicando sistematicamente, nel suo processo di investimento, i pilastri dell'investimento responsabile definiti nella BNP Paribas Asset Management Global Sustainability Strategy.

Questi pilastri sono disciplinati da politiche a livello di impresa che definiscono i criteri per l'individuazione, la valutazione e la priorità, nonché per la gestione o la mitigazione degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità causati dagli emittenti.

La Politica RBC stabilisce un quadro comune per tutti gli investimenti e le attività economiche che aiuta a identificare i settori e i comportamenti che presentano un rischio elevato di impatto

negativo in violazione degli standard internazionali. Nell'ambito della Politica RBC, le politiche settoriali offrono un approccio su misura per individuare e dare priorità ai principali effetti negativi in funzione della natura dell'attività economica e, in molti casi, dell'area geografica in cui essa si svolge.

Le regole di integrazione ESG comprendono una serie di impegni che sono importanti per mitigare i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità e orientare il processo interno di integrazione ESG. La metodologia proprietaria di rating ESG comprende la valutazione di una serie di effetti negativi sui fattori di sostenibilità causati dalle società in cui investiamo. Il risultato di tale valutazione può avere un impatto sui modelli di valutazione e sulla costruzione del portafoglio in funzione della gravità e dell'importanza degli effetti negativi identificati.

Pertanto, la società di gestione tiene conto dei principali effetti negativi sulla sostenibilità lungo l'intero processo di investimento, basandosi sui rating ESG proprietari e sulla creazione di un portafoglio con un profilo ESG migliore rispetto al suo universo di investimento di riferimento.

Nel quadro della sua visione prospettica, la società di gestione definisce una serie di obiettivi e di indicatori di performance che consentono di misurare il modo in cui la ricerca, i portafogli e gli impegni sono allineati su tre temi chiave identificati: i "3E" (Energy transition, Environmental sustainability, Equality (transizione energetica, protezione dell'ambiente, uguaglianza e crescita inclusiva)) e quindi di sostenere l'insieme dei processi di investimento.

Inoltre, lo Stewardship Team identifica regolarmente gli impatti negativi attraverso ricerche continue, collaborazioni con altri investitori e dialogo con ONG e altri esperti.

Le misure per gestire o mitigare i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità dipendono dalla gravità e dall'importanza di tali effetti. Tali misure si basano sulla Politica RBC, sulle Regole di integrazione ESG e sulla Politica di impegno e voto, che comprendono le seguenti disposizioni:

- Esclusione degli emittenti che violano norme e convenzioni internazionali e degli emittenti coinvolti in attività che presentano un rischio inaccettabile per la società e/o l'ambiente
- Dialogo con gli emittenti per incoraggiarli a migliorare le loro pratiche ambientali, sociali e di governance e, di conseguenza, ad attenuare i potenziali effetti negativi
- Votazione nelle assemblee generali annuali delle società in portafoglio per promuovere una buona governance e far progredire le questioni ambientali e sociali
- Assicurarsi che tutti i titoli inclusi nel portafoglio siano associati a ricerche ESG conclusive
- Gestire i portafogli assicurando che il loro rating ESG complessivo superi quello dell'indice o dell'universo di riferimento

Per la tasca " Attivo azioni Robotics & A.I. " :

La politica attuata per analizzare il modo in cui vengono considerati i principali effetti negativi per questa componente si basa principalmente sui seguenti tre pilastri

- 1- Analisi del processo di esclusione integrato che porta la strategia di investimento ad eliminare le industrie e i comportamenti che presentano un rischio elevato di impatti negativi in violazione di norme e convenzioni internazionali e gli emittenti che partecipano ad attività che presentano un rischio inaccettabile per la società e/o l'ambiente
- 2- il modo in cui i rating ESG utilizzati durante l'intero processo di investimento includono nella loro metodologia la considerazione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità e la misura in cui tali rating sono utilizzati nella strategia di investimento ;
- 3- Politica di impegno e di voto, se del caso.

Per " Attività tasso " :

Inoltre, la società di gestione si è assicurata che l'universo di investimento del prodotto " l'Actif tassi " sia stato analizzato al fine di identificare i paesi gravemente controversi che sono oggetto di violazioni sociali e dei diritti fondamentali della persona, come indicato nei trattati e nelle convenzioni internazionali. Il dispositivo relativo ai paesi controversi in vigore all'interno del Gruppo BNP Paribas prevede misure restrittive nei confronti di taluni paesi e/o attività considerati particolarmente esposti ai rischi connessi al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo. La metodologia proprietaria di rating ESG comprende la valutazione di una serie di effetti negativi sui fattori di sostenibilità causati dalle obbligazioni sovrane in cui investiamo.

La metodologia di rating ESG per gli emittenti sovrani tiene conto di vari indicatori relativi all'intensità delle emissioni di gas a effetto serra e, in particolare , senza che ciò sia limitativo:

- indicatori ambientali (emissioni di gas serra pro capite, emissioni di CO2 del settore energetico, emissioni di CO2 delle industrie, emissioni di CO2 del consumo di combustibili gassosi);
- impegni a ridurre le emissioni di gas serra per rispettare il limite di 2° C, per quanto riguarda i contributi determinati a livello nazionale;
- Politiche adottate per combattere i cambiamenti climatici.

Nella metodologia proprietaria sono integrate diverse misure e indicatori relativi alle infrazioni sociali, tra cui, ma non solo :

- Il lavoro e la protezione sociale (ratifica o attuazione in una legislazione nazionale equivalente delle otto convenzioni fondamentali identificate nella Dichiarazione sui diritti e principi fondamentali al lavoro dell'Organizzazione internazionale del lavoro);
- la vita democratica (partecipazione e trasparenza, stato di diritto, ecc.);
- Sicurezza (spese militari, personale delle forze armate, popolazione rifugiata).

Il risultato di tale valutazione può avere un impatto sui modelli di valutazione e sulla costruzione del portafoglio e degli emittenti selezionati in funzione della gravità e dell'importanza degli effetti negativi identificati. La composizione degli " attivi tassi " terrà conto di tali criteri di valutazione.

[La dichiarazione SFDR di BNPP AM: integrazione del rischio di sostenibilità e considerazione dei principali effetti negativi](#) contiene informazioni dettagliate sulla considerazione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

Inoltre, la relazione annuale del prodotto finanziario contiene informazioni su come sono stati considerati i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità nel corso dell'anno.



No





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

Al fine di raggiungere l'obiettivo di investimento del prodotto finanziario, i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) che promuove sono presi in considerazione in ogni fase del processo di investimento.

Per la componente "Attivo azionario US Multi-Factor" i rating e i criteri ESG sono integrati nella valutazione degli emittenti. I rating ESG sono elaborati dal Sustainability Center di BNP Paribas Asset Management utilizzando una metodologia ESG proprietaria.

Gli attivi della componente "Attivo azioni Robotica & AI" sono valutati in base a criteri ambientali, sociali e di governance utilizzando la metodologia del fornitore dell'indice.

Gli elementi della strategia di investimento volti a raggiungere ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario e descritte di seguito sono sistematicamente integrati in tutto il processo di investimento.

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

- Per la tasca "Attivo azionario US Multi Factor":
 - o La tasca deve rispettare la Politica RBC di BNP Paribas Asset Management escludendo le società coinvolte in controversie a causa di cattive pratiche legate ai diritti umani e del lavoro, all'ambiente e alla corruzione, nonché gli emittenti attivi in settori sensibili (tabacco, carbone, armi controverse, amianto, ecc.) in quanto tali società sono considerate in violazione degli standard internazionali o come responsabili di danni inaccettabili per la società e/o l'ambiente
 - o Ulteriori informazioni sulla politica di RBC, in particolare sui criteri di esclusione settoriale, sono disponibili sul sito web della società di gestione: [Sustainability documents - BNPP AM Corporate English \(bnpparibas-am.com\)](#)
 - o L'analisi ESG basata sulla metodologia ESG proprietaria deve riguardare almeno il 90% del portafoglio (esclusa la liquidità detenuta a titolo accessorio)
 - o Il rating ESG medio ponderato del portafoglio deve essere superiore al rating ESG medio ponderato del suo universo di investimento
- La tasca "Attivo azioni Robotics & A.I.":
 - o deve soddisfare i criteri di ammissibilità delle azioni escludendo le imprese coinvolte in controversie dovute a cattive pratiche legate ai diritti umani e del lavoro, all'ambiente e alla corruzione, nonché le imprese che operano in settori sensibili (tabacco, carbone, armi controverse, ecc.), in quanto tali imprese sono considerate in violazione delle norme internazionali o causano un danno inaccettabile alla società e/o all'ambiente;
 - o deve avere un'analisi ESG basata sulla metodologia ESG del fornitore di l'indice che riguardi almeno il 90% delle attività;
 - o deve avere l'universo di investimento ridotto di almeno il 20% a causa dell'esclusione dei titoli con punteggio ESG basso e/o di esclusioni settoriali e/o di altri criteri extra-finanziari

Non vi è alcuna garanzia che i filtri di esclusione e i criteri extra-finanziari siano applicati in qualsiasi momento. Ad esempio, tra due ribilanciamenti dell'indice, se si ritiene che un'impresa non soddisfi più un criterio ESG, può essere esclusa solo al successivo ribilanciamento, secondo le regole dell'amministratore dell'indice di riferimento.

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

● **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

Il prodotto finanziario non si impegna a una riduzione minima del campo di applicazione degli investimenti prima dell'applicazione della propria strategia d'investimento.

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

Per la tasca " Attivo azionario US Multi Factor " :

La metodologia di rating ESG di questa componente valuta la corporate governance sulla base di una serie di indicatori chiave di performance standard per tutti i settori, integrati da indicatori specifici per il settore.

Gli indicatori relativi alle pratiche di buona governance, in particolare per quanto riguarda strutture gestionali sane, relazioni con il personale, retribuzione del personale competente e rispetto degli obblighi fiscali, comprendono, tra l'altro:

- La separazione dei poteri (ad esempio tra il direttore generale e il presidente)
- La diversità nel Consiglio di amministrazione
- La remunerazione dei dirigenti (politica di remunerazione)
- L'indipendenza del Consiglio di amministrazione e l'indipendenza dei principali comitati
- La responsabilità degli amministratori
- La perizia finanziaria del Comitato di audit
- Il rispetto dei diritti degli azionisti e la mancanza di dispositivi anti-OPA
- La presenza di politiche adeguate (cioè lotta alla corruzione, all'arbitrio)
- La trasparenza fiscale
- Valutazione di precedenti incidenti di governance

L'analisi ESG supera questo quadro per effettuare una valutazione più qualitativa del modo in cui le informazioni del nostro modello ESG si riflettono nella cultura e nelle attività delle società in portafoglio. In alcuni casi, gli analisti ESG parteciperanno a riunioni (dialoghi) di due diligence per comprendere meglio l'approccio delle società alla corporate governance.

Per la tasca " Attivo azioni Robotics & A.I. " :

La metodologia di rating ESG di questa tasca è eseguita utilizzando la metodologia del fornitore dell'Indice che valuta la corporate governance, come strutture gestionali sane, relazioni con i dipendenti, retribuzione del personale e trasparenza fiscale, utilizzando una serie di indicatori chiave di rendimento standard che si riferiscono in particolare al consiglio di amministrazione, retribuzione, separazione dei poteri e pratiche contabili.

Maggiori informazioni sull'Indice, la sua composizione, il calcolo e le regole per la revisione e il ribilanciamento periodici, nonché sulla metodologia generale alla base degli indici ECPI, sono disponibili su www.ecpigroup.com.



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

Il prodotto finanziario che applica una replicazione indiretta, l'allocazione delle attività prevista per questo prodotto finanziario, nonché qualsiasi proporzione minima descritta di seguito, sono una combinazione dell'Attivo azionario US Multi Factor e dell'Attivo azionario Robotics & A.I.

Tenuto conto dell'esposizione variabile alla componente " Attivo azioni " in relazione al meccanismo di tutela e alle condizioni di mercato, la percentuale di questi investimenti utilizzati per soddisfare i criteri ambientali o sociali promossi dal prodotto finanziario (# 1 Allineati alle caratteristiche E/S) sarà compresa tra lo 0% e l'allocazione massima alla componente " Attivo azioni " consentita dalla strategia

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

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

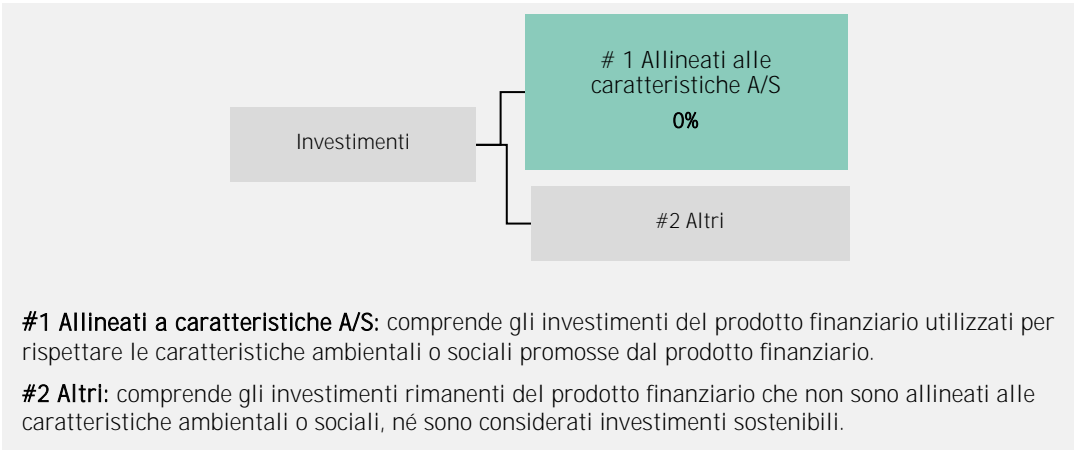
Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato:** quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti
- **spese in conto capitale (CapEx):** investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde
- **spese operative (OpEx):** attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.

di investimento. La percentuale effettiva degli investimenti del prodotto finanziario che ha raggiunto le caratteristiche ambientali o sociali promosse sarà indicata nella relazione annuale.

La quota minima di investimenti sostenibili è pari allo 0%.

La parte restante degli investimenti (# 2 Altri) viene utilizzata principalmente come descritto di seguito.



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

Nell'ambito dell'esposizione indiretta alla parte Actif azioni , gli strumenti finanziari derivati quali i total return swap (trs) SONO utilizzati in modo continuo per attuare la politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali.

L'esposizione alla parte " Actif azioni " è un quadro in cui la controparte del TRS copre la propria posizione e fornisce quindi liquidità a tutti o a parte dei titoli sottostanti ESG.

Possono essere utilizzati anche altri strumenti finanziari derivati a fini di esposizione e/o copertura. Tali strumenti non sono utilizzati per conseguire le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.




In quale misura minima gli investimenti sostenibili con obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

La quota minima degli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale allineati al regolamento europeo sulla tassonomia è pari allo 0%.

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'**energia nucleare** i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

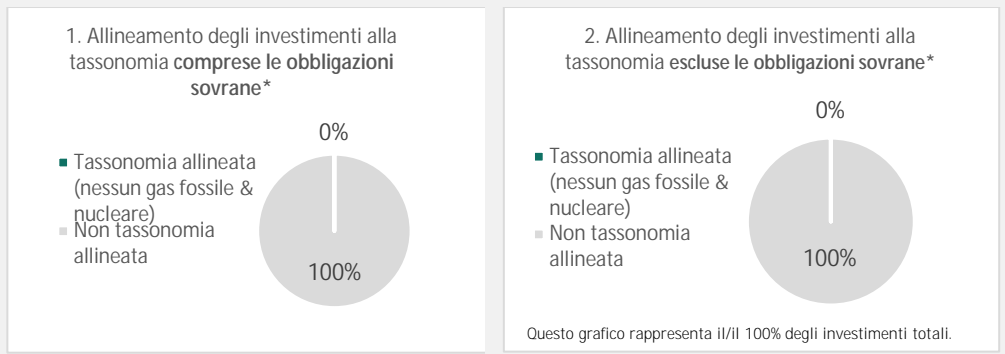
Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

Il simbolo  rappresenta gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** di sostenibilità ambientale delle attività economiche previsti dalla tassonomia dell'UE.

● **Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE¹?**

- Sì:
 - Gas fossile
 - Energia nucleare
- No

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.*



* Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.

● **Qual è la quota minima di investimenti in attività di transizione e abilitanti?**

La quota minima degli investimenti nelle attività transitorie e abilitanti ai sensi del regolamento tassonomia è pari allo 0% per le attività transitorie e allo 0% per le attività abilitanti.



Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Non applicabile.

¹Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici (« mitigazione dei cambiamenti climatici ») e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE – cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.



Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

Non applicabile.



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

La percentuale di investimenti " # 2 Altri " può includere :

- la percentuale di attività che non sono utilizzate per raggiungere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario;
- strumenti utilizzati principalmente a fini di liquidità, di gestione efficiente del portafoglio e/o di copertura.

La società di gestione garantirà che tali investimenti siano effettuati mantenendo il miglioramento del profilo ESG del prodotto finanziario. Inoltre, tali investimenti sono effettuati, se del caso, secondo i nostri processi interni, anche nel rispetto delle seguenti garanzie ambientali o sociali minime :

- la politica di gestione dei rischi. La politica di gestione del rischio stabilisce le procedure necessarie per consentire alla società di gestione di valutare l'esposizione di ciascun prodotto finanziario da essa gestito ai rischi di mercato, di liquidità, di sostenibilità e di controparte
- la Politica RBC, se del caso, escludendo le società coinvolte in controversie a causa di cattive pratiche legate ai diritti umani e del lavoro, all'ambiente e alla corruzione, nonché gli emittenti attivi in settori sensibili (tabacco, carbone, armi controverse, amianto, ecc.) in quanto si ritiene che tali società violino gli standard internazionali o siano all'origine di danni inaccettabili per la società e/o l'ambiente.



È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

Poiché l' Attivo azionario è una combinazione dell'Attivo azionario US Multi-Factor e dell'Attivo azionario Robotics & A.I.,

L'Indice ECPI Robotics & A.I. Equity non è l'unico sottostante utilizzato per raggiungere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

Di conseguenza, la presente sezione non è applicabile

- ***In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

Non applicabile.

- ***In che modo è garantito l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento alla metodologia dell'indice?***

Non applicabile.

- ***Per quali aspetti l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?***

Gli **indici di riferimento** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.



Non applicabile.

- *Dove è reperibile la metodologia applicata per il calcolo dell'indice designato?*

Non applicabile.



Dove è possibile reperire online maggiori informazioni specifiche sul prodotto?

Maggiori informazioni specifiche sul prodotto sono reperibili sul sito web: <http://www.bnpparibas-am.com/> dopo aver scelto il Paese interessato e direttamente nella sezione "Informazioni sulla sostenibilità" dedicata al prodotto.



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

Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit linked

InvestiPolizza BNL Double Opportunity Ed. 05/25

Prodotto OP19

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 Double Opportunity Ed. 05/25 (OP19) 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. T1038



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 Double Opportunity Ed. 05/25? 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)?	6
d) A che data vengono valorizzate le Quote del Fondo e le Parti di capitale della Gestione separata da disinvestire 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) Cosa accade in caso di Dichiarazioni inesatte e reticenti?	7
Art. 5 Si può revocare la Proposta?	8
a) A quanto ammonta il rimborso da parte della Compagnia?	8
b) Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?	8
Art. 6 A quali Supporti d'Investimento sono collegate le prestazioni del Contratto?	8
a) Dove vengono investiti i Premi?	8
b) Che caratteristiche ha la Gestione separata?	9
c) Che caratteristiche hanno i Fondi collegati al Contratto?	9
d) La Compagnia può variare i Supporti d'Investimento e aggiungere/sostituire le Linee di investimento?	9
Art. 7 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al Contratto per la parte di Premio investita nel Fondo?	9
Art. 8 Si può recedere dal Contratto?	10
a) Quando richiedere il recesso? A quanto ammonta il rimborso da parte della Compagnia?	10
b) Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?	12
Art. 9 Qual è il Valore del Contratto?	12
Art. 10 La Rivalutazione: in cosa consiste, a quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione, quando si effettua la Rivalutazione e come si rivaluta il capitale?	12
a) In cosa consiste la Rivalutazione?	12
b) A quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione?	12
c) Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione?	13
d) A che importo si applica la Rivalutazione?	13
Art. 11 Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano?	14
a) I Costi applicati dalla Compagnia	14
b) Commissione applicata dai Gestori dei Fondi	15
c) Prelievo per la copertura aggiuntiva in caso di decesso	15
Art. 12 Sono previsti degli sconti?	15
Art. 13 Riscatto totale e parziale	15
a) Quando e come richiedere il Riscatto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?	15
b) Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale?	16
c) Qual è il valore di Riscatto totale?	16
d) A che data vengono valorizzate le Quote del Fondo e le Parti di capitale della Gestione separata da disinvestire in caso di Riscatto?	16

	<i>e) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento</i>	16
	<i>f) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto?</i>	16
Art. 14	Cosa succede alla Scadenza del Contratto? Quale importo la Compagnia paga al Beneficiario caso vita?	17
	<i>a) Come richiedere la liquidazione del Contratto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?</i>	17
	<i>b) Quando paga la Compagnia?</i>	17
Art. 15	Il decesso dell'Assicurato: come ricevere il pagamento della Prestazione Assicurativa dalla Compagnia?	17
	<i>a) Come richiedere la Prestazione in caso di morte dell'Assicurato? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?</i>	17
	<i>b) Quando la Compagnia paga la Prestazione al Beneficiario caso morte?</i>	18
	<i>c) Come si calcola l'importo della Prestazione dovuto dalla Compagnia al Beneficiario caso morte?</i>	18
	<i>d) Il Bonus caso morte: cos'è, come si calcola ed a quanto ammonta?</i>	19
Art. 16	Operazioni di trasferimento (switch)	19
	<i>a) Cos'è uno switch?</i>	19
	<i>b) Come può il Contraente richiedere una operazione di switch alla Compagnia?</i>	20
	<i>c) Cosa sono gli Switch automatici?</i>	20
	<i>d) Quali sono le circostanze che possono causare uno Switch automatico?</i>	20
	<i>e) Come viene eseguita una operazione di switch automatico dalla Compagnia?</i>	20
	<i>f) A che data vengono valorizzate le Quote del Fondo da disinvestire e investire nell'ambito di una operazione di switch?</i>	20
Art. 17	Opzioni contrattuali	20
Art. 18	Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?	21
Art. 19	Il Beneficiario della polizza: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario? Quali requisiti deve avere il Beneficiario? Il Beneficiario può essere sostituito?	22
	<i>a) Come si nomina?</i>	22
	<i>b) Quali sono i diritti del Beneficiario?</i>	22
	<i>c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?</i>	22
	<i>d) Il Beneficiario può essere sostituito?</i>	22
Art. 20	Prestiti	23
Art. 21	Come si può cedere il Contratto?	23
Art. 22	È possibile utilizzare il Contratto a garanzia di un debito?	23
Art. 23	Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI e CRS	24
Art. 24	Quale legge si applica al Contratto? Qual è il Foro Competente in caso di controversia?	24
Art. 25	Comunicazioni alla Compagnia	24
Art. 26	Protezione dei dati personali	24
Art. 27	Trattamento fiscale applicato al Contratto	25
	REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA CAPITALVITA	26

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 misto: assicurazione che prevede il pagamento alla Scadenza in caso di vita dell'Assicurato e in corso di contratto nel caso di morte dell'Assicurato.

Autocertificazione/Attestazione FATCA e AEOI: dichiarazione resa dall'Avente diritto relativamente alle informazioni sulla residenza fiscale.

Avente Diritto: per la revoca, il recesso, il Riscatto del contratto è il Contraente, per il Decesso è il/i Beneficiario/i caso morte e per la Scadenza è il/i Beneficiario/i caso vita.

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

Beneficiario caso vita: persona fisica o Giuridica designata dal Contraente, che può anche coincidere con il Contraente stesso e che riceve la Prestazione prevista dal contratto quando l'Assicurato è in vita alla Scadenza del contratto.

Bonus caso morte (Bonus): importo riconosciuto sotto forma di maggiorazione del Valore del Contratto secondo una percentuale variabile in base all'età e descritta 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 per la parte investita in Gestione separata: compenso pagato mediante riduzione del tasso di Rendimento annuo della Gestione separata per l'attività di gestione degli attivi da parte della Compagnia.

Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in OICR: compenso pagato mediante cancellazione di Quote per l'attività di monitoraggio e selezione degli OICR da parte della Compagnia. Viene espressa su base annua ma è prelevata trimestralmente dal contratto.

Commissione di gestione massima dei Fondi: compenso pagato mediante addebito diretto sul patrimonio del Fondo per remunerare l'attività di gestione in senso stretto da parte del Gestore del Fondo. E' calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del fondo e prelevati 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.

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 Double Opportunity Ed. 05/25 (OP19)"

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

Costi amministrativi: costi fissi che la Compagnia sostiene per l'emissione del prodotto assicurativo.

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 switch: data di ricezione da parte della Compagnia della richiesta di switch oppure data in cui la Compagnia programma lo switch automatico.

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.

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.

Gestione separata: gestione finanziaria appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono la parte dei Premi versati dai Contraenti ad essa destinata al netto dei costi. Dal tasso di rendimento ottenuto dalla Gestione separata deriva il tasso di Rivalutazione da attribuire alle Prestazioni.

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.

Parte/i di capitale: Ogni Premio versato, al netto dei costi applicabili, destinato all'investimento nella Gestione Separata.

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

Persona Giuridica: soggetto di diritto distinto dalla persona fisica/individuo, sia esso una persona giuridica o un soggetto con una diversa forma associativa anche privo di personalità giuridica.

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.

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.

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

Rendita: successione di rate il cui pagamento da parte della Compagnia ha una periodicità 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: riduzione dell'importo del Valore del Contratto, delle Parti di capitale e dei Premi di una percentuale pari al rapporto tra l'importo di ciascun Riscatto parziale ed il valore di Riscatto totale. 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.

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

Sanzioni finanziarie/Embarghi: le disposizioni della normativa internazionale, statunitense (ad es. OFAC) e/o europea e/o nazionale, inclusiva anche degli adempimenti a contrasto del finanziamento del terrorismo, che impedisce verso soggetti, entità, Paesi anche connessi tramite legami, l'operatività e/o l'instaurazione di rapporti e/o l'effettuazione di operazioni. Le misure restrittive sono utilizzate dagli Stati per contrastare l'attività di Stati, individui o organizzazioni che minacciano la pace e la sicurezza internazionale. Tali misure consistono nel congelare Fondi e risorse economiche possedute in Italia da persone o organizzazioni di un paese straniero e nel divieto di metterli a loro disposizione.

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

Set informativo: l'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID), dal DIP Aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dal Modulo di Proposta.

Supporto/i d'Investimento: i Fondi e la Gestione Separata ai quali le prestazioni del Contratto sono collegate.

Tasso di Rivalutazione: differenza tra il tasso di Rendimento annuo della Gestione separata e la Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in Gestione separata

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 del Contratto: è pari al valore totale delle "Parti di capitale" investite nella Gestione separata e rivalutate, sommato al Controvalore delle Quote del Fondo collegate al Contratto.

Condizioni di assicurazione - Codice Prodotto OP19

Art.1 Che Contratto è InvestiPolizza BNL Double Opportunity Ed. 05/25? Che prestazioni prevede? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul Contratto?

InvestiPolizza BNL Double Opportunity Ed. 05/25 è un Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked di tipo misto.

Il Contratto prevede l'investimento dei Premi in Supporti d'Investimento con diverso livello di rischio/rendimento. Le prestazioni del Contratto sono collegate all'andamento e al valore dei Supporti d'Investimento.

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 o alla Scadenza del Contratto.

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

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 pari a 90 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, Kherson e Zaporijjia);
- 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 per la parte investita nel Fondo.

 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, né per la parte investita nel Fondo né per la parte investita in Gestione Separata.

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 del Fondo e le Parti di capitale della Gestione separata da disinvestire per la perdita del requisito previsto al punto a) da parte del Contraente o dell'Assicurato?

L'importo da disinvestire dalla Gestione separata è calcolato al quarto giorno lavorativo successivo alla "Data di perdita requisiti" mentre per calcolare l'importo da disinvestire dal Fondo la Compagnia utilizza il Valore unitario della quota del terzo giorno lavorativo successivo alla "Data di perdita requisiti".

Qualora non sia rilevabile tale Valore unitario della Quota, la Compagnia utilizzerà la prima quotazione successiva 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.

Il Premio iniziale è di importo minimo pari a 2.000,00 euro.

Fino al 19 settembre 2025, termine del periodo di commercializzazione del prodotto, il Contraente può versare dei Premi aggiuntivi, ciascuno di importo minimo pari a 500,00 euro.

La somma dei Premi versati dal Contraente non può superare i 5 milioni di 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 Conclusione, 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 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 e terminano alla Scadenza del Contratto, il 30/09/2030.

c) Qual è la Durata del Contratto?

La Durata del Contratto coincide con il tempo che intercorre tra la Decorrenza e la Scadenza (30/09/2030).

d) Quando termina il Contratto?

Il Contratto termina alla Scadenza o:

- 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 all'articolo 13, lettera e)
- 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 punto 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 a 90 anni.

f) 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 per la parte investita negli OICR, 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 quando 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, 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 consultare 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, le informazioni disponibili sul sito internet della Compagnia o contattare il proprio consulente BNL di fiducia.

Art.6 A quali Supporti d'Investimento sono collegate le prestazioni del Contratto?

Le prestazioni del Contratto sono collegate al valore delle Quote del Fondo ed all'andamento della Gestione separata CAPITALVITA.

a) Dove vengono investiti i Premi?

Il Premio unico iniziale e gli eventuali Premi aggiuntivi (consentiti fino al 19/09/2025) saranno ripartiti, secondo le percentuali indicate, nei seguenti Supporti di investimento:

- 50% Gestione separata CAPITALVITA
- 50% Fondo BNP Paribas US Multi Factor Robo AI Protetto (ISIN FR001400XUX1)

Nel caso in cui il Fondo venga coinvolto da eventi 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 OICR in Quote del Fondo "BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M" (ISIN LU0325598752) o, comunque, di un altro OICR a basso Profilo di rischio. In tale caso, la Compagnia si impegna a rendere disponibile entro 6 mesi un nuovo Fondo avente profilo di rischio/rendimento simile a quello del Fondo inizialmente offerto e verso cui il Contraente potrà effettuare uno switch gratuito. Nel caso la Compagnia non riuscisse ad identificare un nuovo Fondo, le attività del Contratto rimarranno investite nel Fondo "BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M" (ISIN LU0325598752) o, comunque, di un altro OICR a basso Profilo di rischio.

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

b) Che caratteristiche ha la Gestione separata?


La Gestione separata CAPITALVITA ha come obiettivo la conservazione dei capitali investiti e la realizzazione di un rendimento positivo. Per i dettagli sulla composizione degli investimenti e la politica di gestione è possibile consultare il regolamento sul sito della Compagnia o in allegato alle Condizioni di assicurazione.

Ogni mese viene determinato il tasso di Rendimento annuo della Gestione Separata in relazione al Periodo di osservazione definito nel regolamento.

c) Che caratteristiche hanno i Fondi collegati al Contratto?

Il Fondo BNP Paribas US Multi Factor Robo AI Protetto è un fondo armonizzato di diritto francese gestito da BNP PARIBAS Asset Management Europe, la cui gestione beneficia di un'allocazione dinamica tra una quota di "attivi di tasso", quali titoli di debito emessi o garantiti dallo Stato italiano o da attività che progrediscono in collegamento con il mercato monetario, e un portafoglio attivo di azioni internazionali emesse da società americane selezionate per la loro esposizione ai seguenti quattro fattori, bassa volatilità, qualità, valore, momento, che hanno mostrato contributi positivi significativi alle performance di lungo periodo dei titoli esposti e da società in grado di cogliere le opportunità offerte dalla tendenza a lungo termine nel settore della robotica e dell'intelligenza artificiale. Tali ultime società sono selezionate, per tutta la durata del Fondo, tra quelle che partecipano alla composizione dell'indice ECPI Robotics & A.I. Equity Index. Inoltre, queste società risponderanno a criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) definiti nella politica di partecipazione all'Indice.

Il Fondo, nel contempo, mira a beneficiare di un meccanismo di protezione che consiste nell'obiettivo di riconoscere, al 27/09/2030, un valore patrimoniale almeno pari al 100% del massimo valore registrato dalla quota dal giorno successivo alla data di lancio del Fondo, 19/05/2025, fino al 29/09/2025 (Valore di riferimento).

 **Attenzione: la protezione del capitale investito in quote del Fondo protetto non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione delle somme investite.**

Il Fondo BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M è un comparto armonizzato della SICAV BNP Paribas Funds, di tipo obbligazionario, con profilo di rischio medio basso ed obiettivo di ottenere in cinque anni un rendimento vicino al tasso di rendimento del mercato monetario.


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.

d) La Compagnia può variare i Supporti d'Investimento e aggiungere/sostituire le Linee di investimento?

La Compagnia monitora e seleziona i Supporti d'Investimento, nell'ambito della propria attività di razionalizzazione degli stessi.


Nell'interesse del Contraente, la Compagnia può proporre ulteriori nuovi Fondi e/o Gestioni separate o eliminarne, anche 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 Supporti d'Investimento ed alle Linee di investimento disponibili alla prima occasione utile.

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

 Il numero delle Quote attribuite al Contratto si ottiene dividendo la parte di Premio investita nel Fondo per il valore unitario della Quota dello stesso.

Il Premio investito nel Fondo è la percentuale di Premio pagato dal Contraente, al netto dei Costi trattenuti su ciascun premio di cui all'Articolo 11. Il primo Premio investito è calcolato anche al netto del prelievo che la

Compagnia effettua per la copertura assicurativa per il caso di morte.

 Il valore unitario 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 unitario della Quota del terzo giorno lavorativo non fosse rilevabile, la Data di valorizzazione sarà il primo giorno lavorativo successivo in cui il valore unitario della Quota torni disponibile.

La Compagnia comunica al Contraente con la lettera di conferma dell'investimento che sarà resa disponibile 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 il Fondo ed il valore unitario della Quota utilizzato per la conversione.

I valori unitari delle Quote del Fondo vengono giornalmente pubblicati sul sito della Compagnia.

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

Quota di un Fondo

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

Art.8 Si può recedere dal Contratto?

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:

- la parte del Premio versato che era destinato alla Gestione separata
- il Controvalore delle Quote del Fondo riconducibile al Contratto, utilizzando il valore unitario 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 dei costi che la Compagnia, al momento dell'investimento, aveva trattenuto dal Premio pagato e destinato all'investimento nel Fondo.

La Compagnia trattiene invece la parte di Premio utilizzata per coprire i Costi amministrativi sostenuti per l'emissione del Contratto. Tali costi sono pari a 50 euro.

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

Come si calcola il Controvalore delle Quote?

Il numero delle Quote

x

il valore unitario della Quota

ESEMPIO

Premio pagato al 1 gennaio = 50.000 euro

Percentuale di Premio destinata alla Gestione separata = 50%

Percentuale di Premio destinato al Fondo = 50%

Valore unitario della Quota del Fondo al momento dell'investimento = 100 euro

	CAPITALVITA	FONDO
Parte di Premio versato	25.000 euro	25.000 euro
Prelievo per la copertura assicurativa (0,025% trimestrale equivalenti a 0,10% annui)	0 euro	6,25 euro
Costi trattenuti dal Premio (2%)	- 500 euro	- 500 euro
Premio investito al netto dei Costi	24.500 euro	24.493,75 euro
Numero Quote investite	0 Quote	244,94 Quote

REVOCA

La Compagnia restituisce al Contraente il Premio pagato = 50.000 euro

RECESSO

Richiesta di recesso = 10 gennaio

Esempio A:

Valore unitario della Quota del Fondo al terzo giorno lavorativo dalla ricezione della richiesta = 98 euro

Costi Amministrativi sostenuti per l'emissione del Contratto = 50 euro

Valore di recesso = 24.500 euro + (244,94 Quote x 98 euro) + 500 euro + 500 euro - 50 euro = 49.454,12 euro

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

Esempio B:

Valore unitario della Quota del Fondo al terzo giorno lavorativo dalla ricezione della richiesta = 104 euro

Costi Amministrativi sostenuti per l'emissione del Contratto = 50 euro

Valore di recesso = 24.500 euro + (244,94 Quote x 104 euro) + 500 euro + 500 euro - 50 euro = 50.923,76 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, 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 consultare 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, le informazioni disponibili sul sito internet della Compagnia o contattare il proprio consulente BNL di fiducia.


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 alla somma delle "Parti di capitale" rivalutate alla quale si aggiunge il Controvalore delle Quote del Fondo, calcolato con le modalità sopra indicate.

la somma delle "Parti di capitale" rivalutate

+

il Controvalore delle Quote del Fondo

 La Rivalutazione delle "Parti di capitale" è effettuata, come descritto all'Art. 10, il giorno in cui è definito il Valore del Contratto.

 Il Controvalore delle Quote è calcolato, come descritto all'Articolo 7, sulla base del valore unitario della Quota del Fondo alla data in cui è definito il Valore del Contratto.

Cosa si intende per "Parte di capitale"?

Ogni Premio versato al netto dei Costi su di esso trattenuti, destinato all'investimento nella Gestione separata

Attenzione: ai fini del calcolo della Parte di capitale, i Premi versati sono riproporzionati nel caso in cui siano stati effettuati dei Riscatti parziali


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

a) In cosa consiste la Rivalutazione?

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

b) A quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione?

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

 Il tasso di Rivalutazione può essere positivo o negativo. Ciò significa che il Valore del Contratto per la parte investita in Gestione separata, nel tempo, può crescere, qualora il Tasso di rivalutazione sia positivo, o decrescere, qualora esso sia negativo.

Il Rendimento attribuito annualmente non resta definitivamente acquisito dal Contraente e non si consolida nel Contratto.

c) Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione

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

Nel caso in cui dovesse essere effettuata una Rivalutazione del Contratto in corso d'anno (ad esempio nei casi di Riscatto totale o di decesso dell'Assicurato), il Tasso di Rivalutazione utilizzato è quello calcolato alla fine del terzo mese solare antecedente il mese della data di Rivalutazione.

d) A che importo si applica la Rivalutazione?

La Rivalutazione si applica alla somma delle seguenti componenti:

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

(entrambe eventualmente riproporzionate in caso di Riscatti parziali).

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

ESEMPIO

Rivalutazione al 31/12

Capitale maturato al 31/12 anno precedente: 100.000,00 euro

Tasso di rendimento annuo CAPITALVITA (calcolato al 30 settembre): 2,50%

Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in Gestione separata: 1,40%

Tasso di Rivalutazione: $(2,50\% - 1,40\%) = 1,10\%$

Meccanismo di Rivalutazione:

Rivalutazione = $(100.000 \times 1,10\%) = 1.100$ euro

Valore del Contratto rivalutato: $100.000 + 1.100 = 101.100$ euro

ESEMPIO

Rivalutazione in corso d'anno

Data di Rivalutazione: 31 maggio

Capitale maturato al 31/12 anno precedente: 100.000,00 euro

Tasso di rendimento annuo CAPITALVITA (calcolato al 28 febbraio): 2,50%

Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in Gestione separata: 1,40%

Tasso di Rivalutazione: $(2,50\% - 1,40\%) = 1,10\%$

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

Meccanismo di Rivalutazione:

Tasso di Rivalutazione relativo ai giorni di effettiva partecipazione al Contratto: $1,10\% \times (150/360) = 0,458\%$

Rivalutazione = $(100.000 \times 0,458\%) = 458$ euro

Valore del Contratto rivalutato: $100.000 + 458 = 100.458$ euro

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

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


Art.11 Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano?


a) I Costi applicati dalla Compagnia

Sono descritti nella seguente tabella:

Tipologia di costo	Ammontare % del costo	A cosa si applica il costo?
Costi trattenuti sul Premio	2%	Al Premio pagato
Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in Gestione separata	1,40%	Percentuale sottratta al tasso di rendimento della Gestione separata
Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nel Fondo BNP Paribas US Multi Factor Robo AI Protetto	1,60%	Al controvalore delle quote del Fondo
Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nel Fondo BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M	0,25%	Al controvalore delle quote del Fondo
Costi di Riscatto	Non previsti	-

I Costi trattenuti sul Premio iniziale includono già i Costi amministrativi per l'emissione del contratto pari a 50 euro.

 La Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in Gestione separata può essere ridotta, fino ad essere azzerata, per consentire il riconoscimento del rendimento minimo garantito previsto dal Contratto in caso di decesso dell'Assicurato ed alla Scadenza del Contratto.

 La Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nei Fondi è prelevata mediante riduzione del numero di Quote, trimestralmente il 01 gennaio, 01 aprile, 01 luglio e 01 ottobre.

b) Commissione applicata dai Gestori dei Fondi

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

Denominazione Fondo	Codice ISIN	Commissione di gestione massima dei Fondi
Fondo BNP Paribas US Multi Factor Robo AI Protetto	FR001400XUX1	0,66%
BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M	LU0325598752	0,20%

Su ciascun Fondo possono gravare altre spese.

c) 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 nel Fondo con le modalità indicate all'Articolo 15.

Art.12 Sono previsti degli sconti?

I Costi trattenuti sui Premi 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. 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.

I Costi trattenuti sui Premi sono ridotti all'1% qualora il pagamento sia effettuato:

- con denaro proveniente interamente da somme non precedentemente depositate o investite presso la Banca Nazionale del Lavoro, oppure
- con somme non provenienti da disinvestimenti, di strumenti finanziari detenuti presso BNL, eseguiti negli ultimi 30 giorni.

Art.13 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, 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 consultare 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, le informazioni disponibili sul sito internet della Compagnia o contattare 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 o la Prestazione a Scadenza.

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 nel Fondo.

 **Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo, in caso di Riscatto effettuato prima della Scadenza del Contratto. Pertanto il valore di riscatto potrebbe essere inferiore all'ammontare dei Premi versati.**

d) A che data vengono valorizzate le Quote del Fondo e le Parti di capitale della Gestione separata da disinvestire in caso di Riscatto?

Il Valore unitario 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 unitario della Quota, la Compagnia utilizzerà la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.


L'importo da disinvestire dalla Gestione separata è calcolato al quarto giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della documentazione completa richiesta in caso di Riscatto.

e) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento

Nella richiesta di Riscatto parziale è necessario indicare l'importo 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 in OICR.

La Compagnia disinvestirà l'importo indicato dal Contraente, proporzionalmente, dai Supporti d'Investimento collegati al Contratto.

 **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.**

Poiché il valore di Riscatto parziale è pari ad una porzione del valore di Riscatto totale, le "Parti di capitale", i Premi ed il numero di Quote vengono riproporzionati. Pertanto, a seguito di un Riscatto parziale, ogni riferimento a "Parti di capitale", Premi e numero Quote deve essere riferito al valore riproporzionato degli stessi.

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.14 Cosa succede alla Scadenza del Contratto? Quale importo la Compagnia paga al Beneficiario caso vita?

Alla Scadenza del Contratto la Compagnia paga al Beneficiario caso vita, nei tempi sotto indicati, un importo pari al Valore del Contratto.

Nel calcolare il Valore del Contratto alla Scadenza la Compagnia garantisce che la somma delle "Parti di capitale" rivalutate siano almeno pari alla somma dei relativi Premi investiti nella Gestione separata, al netto di quanto la Compagnia abbia già pagato al Contraente per eventuali richieste di Riscatto parziale.

a) Come richiedere la liquidazione del Contratto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?

Il Beneficiario caso vita effettua la richiesta di pagamento **scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, allegando:**

- una fotocopia fronte e retro del documento di identità del Beneficiario caso vita (o del legale rappresentante) e del suo codice fiscale;
- il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato.

La richiesta di liquidazione dovrà essere firmata dal Beneficiario caso vita e dal Contraente se persona diversa dal Beneficiario caso vita (o dai loro rappresentanti legali).

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

Per agevolare il pagamento da parte della Compagnia è possibile consultare 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, le informazioni disponibili sul sito internet della Compagnia o contattare il proprio consulente BNL di fiducia.

b) Quando paga la Compagnia?

La Compagnia paga 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.

Entro 30 giorni dal ricevimento di tutti i documenti la Compagnia pagherà la somma dovuta al Beneficiario caso vita.

In caso di ritardo, la Compagnia pagherà gli interessi legali.

Il pagamento avverrà sul conto corrente indicato dal Beneficiario caso vita e a lui intestato.

Art.15 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 caso morte designato 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 esiste testamento:

- **copia autenticata del testamento regolarmente pubblicato;**
- **dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà con firma autenticata** dalla quale risulti che il testamento è l'unico valido e non impugnato. In presenza di più testamenti validi, sarà necessaria la copia autenticata di tutti e per ciascuno di essi dovranno essere presenti le dichiarazioni relative a validità e impugnazione.

In caso di assenza di testamento la **dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà con firma autenticata** dalla quale risulti che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento (ex art. 1920 del c.c.).

Nel caso in cui la designazione dei Beneficiari è generica, ossia non sono indicati i nominativi dei Beneficiari, la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà sopra richiesta, dovrà riportare l'elenco di tutti gli eredi dell'Assicurato con relativi dati anagrafici, grado di parentela, e l'indicazione che oltre agli eredi indicati non ve ne sono altri.

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 consultare 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, le informazioni disponibili sul sito internet della Compagnia o contattare 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 si ottiene sommando:


- la somma delle "Parti di capitale" rivalutata al quarto giorno lavorativo successivo alla ricezione in Compagnia della denuncia di sinistro corredata dal certificato di morte dell'Assicurato, con un minimo pari alla somma dei premi versati nella Gestione separata;
- il Controvalore delle quote del Fondo calcolato utilizzando il Valore unitario della quota del terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione in Compagnia della denuncia di sinistro corredata dal certificato di morte dell'Assicurato;
- il Bonus caso morte.


 **Per la parte di Contratto investita in OICR non è prevista una garanzia di restituzione integrale dei Premi versati, pertanto il Controvalore di tali Fondi e di conseguenza la corrispondente porzione della Prestazione Assicurativa 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 trasferiti nel Fondo all'ultimo prelievo per il Bonus caso morte.

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

 Per il Bonus caso morte, la **Compagnia preleva alla Decorrenza e trimestralmente (ogni 01/01 - 01/04 - 01/07 - 01/10), un importo per la copertura assicurativa pari allo 0,10% annuo della somma dei Premi versati e trasferiti nella componente del Contratto collegata ai Fondi** (eventualmente riproporzionata in caso di avvenuti riscatti parziali e/o switch). 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%

Bonus caso morte =

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

ESEMPIO

Età dell'Assicurato al momento della morte = 65 anni

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

Nessun Riscatto parziale effettuato nel corso del Contratto

Prelievo per la Prestazione aggiuntiva per il caso di decesso = $0,025\% \times 10.000 \text{ euro} = 2,5 \text{ euro}$

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


*trimestrale equivalenti a 0,10% annui

Art.16 Operazioni di trasferimento (switch)

a) Cos'è uno switch?

Lo switch è un trasferimento degli importi investiti tra i Supporti d'Investimento collegati al Contratto.

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

 Il Contraente non può richiedere alla Compagnia l'esecuzione di una operazione di switch tranne nel caso in cui, a seguito di un precedente switch automatico, come previsto all'art. 6 lettera a), il Contraente abbia la possibilità di trasferire le somme in un nuovo Fondo reso disponibile da parte della Compagnia.

c) Cosa sono gli Switch automatici?

Lo "Switch automatico" è un'operazione di trasferimento di importi tra i sottostanti collegati al Contratto, eseguita dalla Compagnia al verificarsi di determinate circostanze.

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

Uno Switch automatico può verificarsi a seguito:

- della chiusura anticipata del Fondo BNP Paribas US Multi Factor Robo AI Protetto
- di eventi straordinari sul Fondo sottostante al Contratto che ne implicino la chiusura.

Al verificarsi di questi casi, la Compagnia eseguirà uno switch automatico dell'importo investito nel Fondo oggetto dell'evento di chiusura verso il Fondo BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M (o comunque verso un fondo a basso profilo di rischio).


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

Per una operazione di Switch automatico la Compagnia:

- 1) determina l'importo da trasferire moltiplicando il numero di quote del fondo da disinvestire per il Valore unitario della quota;
- 2) sottrae dall'importo calcolato al punto 1) l'eventuale rateo di Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nel Fondo;
- 3) determina il numero delle quote da collegare al contratto dividendo l'importo determinato al punto 2) per il Valore della quota del diverso Fondo nel quale l'importo stesso sarà trasferito.

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

Per calcolare l'importo da disinvestire e reinvestire per i Fondi, la Compagnia utilizza la quotazione del terzo giorno lavorativo successivo alla Data di Switch.

 Qualora non sia rilevabile tale Valore unitario della quota per il disinvestimento o l'investimento, la Compagnia utilizzerà la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

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

Art.17 Opzioni contrattuali

Il Contraente ha la possibilità di **scrivere alla Compagnia** per chiedere di ricevere il Valore del Contratto alla scadenza 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.

La Compagnia invia al Contraente, al più tardi 5 mesi prima della Scadenza del Contratto, una descrizione sintetica dei tipi di Rendita che possono essere scelti con l'indicazione dei costi e delle condizioni economiche.

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 fino a 3 mesi prima della Scadenza 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.18 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 revoca, recesso o di Riscatto del Contratto: il Contraente
- per la richiesta della Prestazione Assicurativa alla Scadenza: il/i Beneficiario/i caso vita
- per la richiesta della Prestazione Assicurativa in caso di decesso: il/i Beneficiario/i caso morte

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.19 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 ed il/i Beneficiario/i della Prestazione Assicurativa in caso di Scadenza 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 o alla Scadenza del Contratto.

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 al verificarsi dell'evento previsto dal Contratto (decesso dell'Assicurato/vita dell'Assicurato).

Al Beneficiario caso morte viene pagata la Prestazione prevista in caso di decesso dell'Assicurato.

Al Beneficiario caso vita viene pagata la Prestazione prevista in caso di vita dell'Assicurato alla Scadenza del Contratto.

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;
- dopo la Scadenza del Contratto quando il Beneficiario caso vita 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.20 Prestiti

Non sono previsti prestiti.

Art.21 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.22 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 pignoratorio o dal vincolatario e dal Beneficiario irrevocabile ove presente.

Art.23 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/Attestazione 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/Attestazione 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/Attestazione, 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.24 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 coinvolgano 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.25 Comunicazioni alla Compagnia

Per comunicare con la Compagnia, potrà scrivere ai seguenti indirizzi di posta elettronica:

- per richieste di informazioni: servizioclienti@cardif.com

- per inviare documentazione e comunicare le variazioni di residenza e dei recapiti di corrispondenza: backofficerisparmio@cardif.com

Per una corretta identificazione, alle suddette richieste andranno sempre allegati: Documento di identità in corso di validità (fronte e retro) e Codice fiscale.

In alternativa potrà comunque utilizzare il seguente recapito: Cardif Vita S.p.A. - Saving Customer Service - Piazza Lina Bo Bardi, 3 20124 Milano - Fax 02/30 32 98 08

Art.26 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.

Art.27 Trattamento fiscale applicato 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 rilasciata dal Contraente e dall'Assicurato al momento della sottoscrizione della Proposta.

Il Contraente o l'Assicurato si impegna 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, 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.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA CAPITALVITA

Redatto ai sensi del Regolamento ISVAP n. 38/2011 (d'ora in avanti il "Regolamento n.38), così come modificato ed integrato dal provvedimento IVASS n. 68 del 14 febbraio 2018, concernente la costituzione e l'amministrazione delle gestioni separate delle imprese che esercitano l'assicurazione sulla Vita, ai sensi dell'Articolo 191, Comma 1, Lettera I), del decreto legislativo n. 209 del 7 settembre 2005 – Codice delle Assicurazioni Private.

Articolo 1 - DENOMINAZIONE, VALUTA E VALORE DELLE ATTIVITA'

1.1 CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. (CARDIF VITA), ed iscritta al n. 1.00126 dell'Albo Imprese ha istituito la Gestione Separata CAPITALVITA®, che costituisce un portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti da CARDIF VITA. In data 24.06.2022 il Consiglio di amministrazione di CARDIF VITA ha approvato il presente regolamento. L'attività di gestione rispetta le norme di legge, i regolamenti e le disposizioni delle Autorità di vigilanza e del presente regolamento.

1.2 CAPITALVITA® è una gestione separata denominata in Euro e collegata alla raccolta delle polizze di ramo I e V e di polizze multi-ramo ed è rivolta a tutte le tipologie di clientela.

1.3 Il valore delle attività della gestione separata CAPITALVITA® non sarà inferiore alle riserve matematiche, costituite grazie alle somme investite nelle componenti di Ramo I e V di contratti della Compagnia in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.

1.4 Il valore delle attività della gestione separata CAPITALVITA® è pari al valore di iscrizione nell'ultimo bilancio approvato o, in mancanza, a quello di carico nella contabilità generale della Compagnia.

1.5 Il presente Regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione dei contratti collegati alla gestione separata.

Articolo 2 - OBIETTIVI E POLITICHE DI INVESTIMENTO, TIPOLOGIE, LIMITI QUALITATIVI E QUANTITATIVI DELLE ATTIVITA'

Obiettivi e politiche di investimento

2.1 In CAPITALVITA® l'obiettivo della gestione finanziaria è - garantendo la sicurezza, la redditività e la liquidità degli investimenti - quello di mirare ad ottimizzare, tenuti presenti i contratti collegati alla stessa gestione separata, il profilo di rischio-rendimento del portafoglio e la sua redditività nel tempo, secondo le disposizioni previste dal Regolamento n. 38 così come modificato dal Provvedimento IVASS n. 68 del 14 febbraio 2018, in compatibilità con le condizioni di mercato. I criteri che guidano l'asset allocation sono: il rispetto dei limiti regolamentari, la sicurezza e la liquidità degli investimenti, l'efficienza in termini di rischio-rendimento delle combinazioni individuate, la ricerca del beneficio di diversificazione, la coerenza col profilo delle varie tipologie di garanzie offerte dai contratti collegati con la gestione separata valutata sulla base di modelli di Asset Liability Management. Le politiche di gestione e di investimento sono tese a garantire nel tempo un'equa partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari della gestione separata, evitando disparità che non siano giustificate dalla necessità di salvaguardare, nell'interesse della massa degli assicurati, l'equilibrio e la stabilità della gestione separata.

Tipologie, limiti qualitativi e quantitativi degli investimenti

2.2 In linea generale, le risorse di CAPITALVITA® possono essere investite in tutte le attività ammissibili a copertura delle riserve tecniche ai sensi dell'Art. 38 del Decreto Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, recante il Codice delle Assicurazioni Private e dei relativi regolamenti attuativi. Gli investimenti della gestione separata sono costituiti principalmente da:

Investimenti obbligazionari

La gestione separata è caratterizzata principalmente da investimenti nel comparto obbligazionario.

I titoli di debito ed altri valori assimilabili sono ammessi fino al 100% del patrimonio della gestione stessa. In particolare, i titoli governativi sono in prevalenza emessi o garantiti da Stati membri dell'OCSE e da organismi internazionali; i titoli corporate sono emessi da soggetti con merito creditizio prevalentemente "investment grade". L'investimento in titoli obbligazionari può avvenire anche attraverso l'acquisto di quote di ETF, SICAV o OICR e fondi non armonizzati, al fine di garantire un adeguato livello di diversificazione.

Investimenti azionari

L'esposizione azionaria riguarda prevalentemente titoli con un livello di liquidità adeguato all'investimento effettuato, quotati sui principali mercati borsistici. L'investimento in strumenti azionari può avvenire direttamente o attraverso l'acquisto di quote di ETF, SICAV o OICR, compresi anche gli hedge funds, al fine di garantire un adeguato livello di diversificazione.

Sono ammessi anche investimenti in fondi non armonizzati, a titolo non esaustivo fondi di private equity e di infrastrutture equity, volti a perseguire un obiettivo di redditività nel medio-lungo termine.

Complessivamente, il peso del comparto azionario non può essere superiore al 20% del patrimonio della gestione stessa.

Investimenti immobiliari

L'esposizione sul comparto immobiliare è ammessa fino ad un limite massimo del 15% del patrimonio della gestione stessa e include, a titolo non esaustivo, l'acquisto di quote di fondi immobiliari e di partecipazioni in società immobiliari.

Strumenti derivati

L'impiego di strumenti finanziari derivati avviene nel principio di sana e prudente gestione ed è ammesso con finalità di copertura o di gestione efficace, con le modalità e i limiti regolamentari fissati dalla normativa di attuazione degli Articoli 37 e 38 del Decreto Lgs. 7 settembre 2005, n. 209. L'operatività può essere svolta sia su mercati regolamentati o su sistemi multilaterali di negoziazione sia sui mercati over-the-counter (OTC).

L'euro è la principale valuta degli attivi presenti nella gestione separata. Nel rispetto dei criteri previsti dalla normativa di settore, è possibile l'utilizzo di attivi anche in altre valute, mantenendo un basso livello di rischiosità. Le attività di CAPITALVITA® sono di piena e libera proprietà dell'impresa nonché libere da vincoli o gravami di qualsiasi natura.

Articolo 3 - LIMITI DI INVESTIMENTO IN RELAZIONE AI RAPPORTI CON LE CONTROPARTI DI CUI ALL'ARTICOLO 5 DEL REGOLAMENTO ISVAP 27 MAGGIO 2008, N. 25

3.1 Le operazioni con le controparti di cui all'Art. 5 del Regolamento ISVAP 27/05/2008 n.25, sono ammesse nei limiti e con le modalità previste dalla normativa in materia, e non devono pregiudicare gli interessi degli assicurati. Sono effettuate a condizioni di mercato, ovvero a condizioni che è possibile ottenere da imprese o soggetti indipendenti (principio della c.d. "best execution").

3.2 Nell'ottica dell'efficienza gestionale, è possibile investire fino al 20% del patrimonio della gestione separata in OICR od obbligazioni gestiti o, rispettivamente, emessi da società appartenenti al Gruppo.

Articolo 4 - PERIODO DI OSSERVAZIONE

Il tasso medio di rendimento è determinato relativamente al periodo che decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre.

Inoltre, ad ogni mese viene determinato il rendimento medio mensile in relazione al periodo di osservazione costituito da ciascun mese solare dell'esercizio e dagli undici mesi immediatamente precedenti, da applicare ai contratti ai quali viene applicata la clausola di rivalutazione mensile.

Articolo 5 - REGOLE PER LA DETERMINAZIONE DEL TASSO MEDIO DI RENDIMENTO

5.1 Qualora, per attuare strategie di copertura dei rischi di titoli iscritti nella gestione separata, siano impiegati strumenti derivati con scadenze inferiori di quelle dei titoli oggetto di copertura, ai sensi e nei limiti previsti dall'articolo 7-quater del citato Regolamento Isvap n. 38 può prevedersi, con la costituzione di un apposito "fondo derivati", che l'attribuzione degli utili o delle perdite associati alla chiusura periodica dello strumento derivato sia rinviata fino alla chiusura complessiva dell'operazione di copertura.

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

5.3 Concorrono alla determinazione del risultato finanziario di CAPITALVITA®:

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

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

Il risultato finanziario è calcolato al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese e degli oneri deducibili di cui al successivo Articolo 6.

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

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

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

Articolo 6 - SPESE ED ONERI DEDUCIBILI

6.1 Le uniche forme di prelievo consentite sono relative a:

- Attività di verifica contabile effettuata dalla Società di Revisione;
- Spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata.

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

Articolo 7 - REVISIONE CONTABILE

7.1 La gestione separata CAPITALVITA® è sottoposta alla verifica da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente, la quale effettua le verifiche ed esprime i giudizi richiesti

dalla vigente normativa regolamentare.

Articolo 8 - FUSIONI E SCISSIONI

8.1 Nell'interesse dei contraenti, per garantire l'efficienza gestionale l'impresa può decidere di fondere o scindere la gestione separata CAPITALVITA®, nel rispetto della normativa vigente.

Articolo 9 - MODIFICHE AL REGOLAMENTO

9.1 Ferme restando le vigenti disposizioni di legge e regolamentari, il consiglio di amministrazione della Compagnia potrà apportare al presente regolamento eventuali modifiche per garantire l'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a causa di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

INFORMATIVA SULLA PRIVACY

Ultimo aggiornamento 6 febbraio 2025

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 assicurativo, 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:

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 contitolarietà
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, Kherson e Zaporijjia, 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.



MODULO DI PROPOSTA

PROPOSTA/POLIZZA N.	PRODOTTO:	CODICE:
CONVENZIONE:		

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

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

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

BENEFICIARI

IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO:
"I beneficiari indicati nel questionario integrativo del modulo di proposta"

Attenzione: la mancata designazione nominativa del Beneficiario potrà comportare, nel caso di decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del Beneficiario stesso. La revoca o la modifica del Beneficiario devono essere comunicati alla Compagnia.

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

IL CONTRAENTE HA ESCLUSO L'INVIO DI COMUNICAZIONI DA PARTE DELLA COMPAGNIA AI BENEFICIARI PRIMA DEL VERIFICARSI DELL'EVENTO
--

PIANO ASSICURATIVO		
DECORRENZA:	SCADENZA/DURATA:	ETA' DI FINE ACCUMULO:

PREMIO UNICO SPOT: €

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



STRATEGIA DI INVESTIMENTO – LINEA PRESCELTA:

%

PERIODICITA', MODALITA' DI PAGAMENTO DEI PREMI

IL PREMIO SARA' VERSATO IN UNICA SOLUZIONE E SECONDO UNA DELLE SEGUENTI MODALITA' PRESCELTE DAL CONTRAENTE:
- ADDEBITO IN CONTO CORRENTE
- VERSAMENTO DI ASSEGNO BANCARIO O CIRCOLARE MUNITO DI CLAUSOLA DI NON TRASFERIBILITÀ

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

PER IL PREMIO SPOT:

FIRMA DEL TITOLARE

LA REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA ED IL DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO SONO ESPRESSAMENTE REGOLATI DALL'APPOSITA CLAUSOLA CONTENUTA NELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI.
LE SPESE PER EMISSIONE CONTRATTO SONO PARI A:

VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE ASSICURATIVE DEL CONTRAENTE

- Quali sono gli obiettivi assicurativi che intende perseguire con la stipula del contratto?
 Investimento/Risparmio - Protezione - Previdenza/Pensione integrativa

- Qual è la cadenza desiderata dei premi?
 Versamenti unici - Versamenti periodici a scadenze prefissate - Versamento alla sottoscrizione e possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi - Versamenti periodici a scadenze prefissate e versamenti aggiuntivi liberi

Il distributore dichiara di aver comunicato al Contraente che il prodotto sulla base delle informazioni a sua disposizione è coerente con le sue richieste ed esigenze.

Il Contraente ne prende atto e dichiara che le informazioni fornite al distributore corrispondono al vero.

Firma del Contraente

DICHIARAZIONI DI SOTTOSCRIZIONE

Con l'apposizione delle rispettive firme in calce:

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

Il Contraente prende atto che:

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



Il Contraente dichiara:

- di aver preso visione e di aver ricevuto, ben letto e compreso, prima della sottoscrizione del modulo di proposta e secondo le modalità indicate nel "Modulo di conferimento ordine" di BNL, il Set informativo e tutte le informazioni sul soggetto abilitato alla distribuzione assicurativa e sull'attività di distribuzione assicurativa fornite dall'intermediario ai sensi della normativa vigente;
- di sapere che è possibile richiedere alla Compagnia le credenziali per l'accesso all'area riservata.

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato
(se diverso dal Contraente)

Il Contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del Codice civile, gli articoli nelle Condizioni di assicurazione intitolati:

"Requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario"

"A cosa sono collegate le prestazioni del contratto"

"Riscatto totale e parziale"

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

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato
(se diverso dal Contraente)

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

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato
(se diverso da Contraente)

DATI RIGUARDANTI IL DISTRIBUTORE

Distributore: 3001 – BNL S.p.A.

SPAZIO RISERVATO ALLA BANCA

Nome e cognome _____

Numero di matricola operatore _____

Il soggetto incaricato della raccolta della proposta dichiara di avere personalmente riscontrato la corretta e completa compilazione del presente modulo e proceduto all'identificazione del Contraente ai sensi della legge n. 231 del 21/11/2007 e successive modifiche e Regolamento 44/2019 IVASS come modificato e integrato dal Provvedimento IVASS 111/2021

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



IL PRESENTE MODULO È PARTE INTEGRANTE DEL MODULO DI PROPOSTA

QUESTIONARIO INTEGRATIVO NUOVA EMISSIONE

SCOPO E NATURA DEL RAPPORTO E FINALITA' DELL'OPERAZIONE

Regione collocamento polizza: val

Scopo e finalità del rapporto:

- Investimento
 Protezione congiunti
 Piani di accumulo - previdenza complementare
 Esigenze ereditarie (trasferimento patrimonio)
 Progetto immobiliare
 Continuità aziendale
 Ottimizzazione fiscale
 Copertura Giuridica
 Valorizzazione del capitale
 Altro (specificare):

Modalità pagamento: val

Codice iban: valvalvalvalvalvalvalval Presenza terzo pagatore Premio spot (PIC)

Titolare C/C di addebito del Premio spot PIC: val

Codice iban: valvalvalvalvalvalvalval Presenza terzo pagatore Premio periodico (PAC)

Titolare C/C di addebito del Premio periodico PAC: val

Provenienza fondi utilizzati per l'investimento: val

Area geografica di provenienza dei fondi: val

DATI CONTRAENTE - PERSONA FISICA - DATI ANAGRAFICI

Cognome e nome: Cognome Nome

Codice fiscale: val

Data di nascita: val

Luogo di nascita: val val

Sesso: val

Stato Italia Altro

(specificare): val

Indirizzo di residenza

Indirizzo: val val

Località e prov: val val

Cap: val

Stato Italia Altro

(specificare): val

Documento di riconoscimento

Documento: 1

N.: 2

Rilasciato da: 3

Data rilascio: 4

Data scadenza: 5

Località rilascio: val

Paese di cittadinanza 1: val

Paese cittadinanza 2: val

Paese di cittadinanza 3: val



Indirizzo di domicilio abituale

Indirizzo: Indirizzo di Domicilio Civico di Domicilio

Località e prov: Comune di Domicilio Provincia di Domicilio

CAP di domicilio:

Stato Italia Altro

(specificare): Nazione di Domicilio

Paese residenza fiscale 1: val

Paese residenza fiscale 2: val

Paese residenza fiscale 3: val

Altre informazioni

Numero telefono: Telefono

Indirizzi e-mail: Email

FEAC SIMILE



DATI CONTRAENTE - PERSONA FISICA - DATI SITUAZIONE PROFESSIONALE, REDDITUALE E PATRIMONIALE

Codice e descrizione professione attività svolta: val

Provincia svolgimento attività professionale: val

Stato svolgimento attività professionale Italia Altro (specificare): val

Settore d'attività della società per cui lavora: val

Situazione professionale: val

Data assunzione ultima attività professionale svolta: val

Se pensionato precedente attività svolta: val

PEP SI NO Descrizione PEP:

Importanti cariche pubbliche SI NO Descrizione Importanti cariche pubbliche:

Fonte di reddito 1: val

Data inizio fonte di reddito 1: val

Fonte di reddito 2: val

Data inizio fonte di reddito 2: val

Fonte di reddito 3: val

Data inizio fonte di reddito 3: val

Reddito annuo lordo: val

Situazione finanziaria/patrimoniale: val

Operatività con l'estero: val

Stato estero operatività: val

Professione congiunto: val

Reddito congiunto: val

Fascia patrimonio congiunto: val



DATI TITOLARE EFFETTIVO

Coincidenza con contraente Si No

Cognome e nome: Cognome Nome

Codice fiscale: val

Data di nascita: val

Luogo di nascita: val val

Sesso: val

Stato Italia Altro

(specificare): val

Indirizzo di residenza

Indirizzo: val val

Località e prov: val val

Cap: val

Stato Italia Altro

(specificare): val

Documento di riconoscimento

Documento: 1

N.: 2

Rilasciato da: 3

Data rilascio: 4

Località rilascio: val

Data scadenza: 5

Paese cittadinanza 1: val

Paese cittadinanza 2: val

Paese cittadinanza 3: val

Paese residenza fiscale 1: val

Paese residenza fiscale 2: val

Paese residenza fiscale 3: val

PEP Si No

Descrizione PEP:

Altre informazioni

Percentuale delle quote detenute (Società di persone): val

Provenienza Origine dei fondi: val

Legame con il contraente: val



DATI ESECUTORE

Cognome e nome: Cognome Nome

Codice fiscale: val

Data di nascita: val

Luogo di nascita: val val

Sesso: val

Stato Italia Altro

(specificare): val

Indirizzo di residenza

Indirizzo: val val

Località e prov: val val

Cap: val

Stato Italia Altro

(specificare): val

Documento di riconoscimento

Documento: 1

N.: 2

Rilasciato da: 3

Data rilascio: 4

Località rilascio: val

Data scadenza: 5

Paese cittadinanza 1: val

Paese cittadinanza 2: val

Paese cittadinanza 3: val

Numero telefono: Telefono

PEP Si No

Descrizione PEP:

Altre informazioni

Legame con il contraente: val



DATI ASSICURATO

Motivazione scelta Assicurato diverso da Contraente: val

Cognome e nome: Cognome Nome

Codice fiscale: val

Data di nascita: val

Luogo di nascita: val val

Sesso: val

Stato Italia Altro

(specificare): val

Indirizzo di residenza

Indirizzo: val val

Località e prov: val val

Cap: val

Stato Italia Altro

(specificare): val

Documento di riconoscimento

Documento: 1

N.: 2

Rilasciato da: 3

Data rilascio: 4

Località rilascio: val

Data scadenza: 5

Paese cittadinanza 1: val

Paese cittadinanza 2: val

Paese cittadinanza 3: val

Indirizzo di domicilio abituale

Indirizzo: Indirizzo di Domicilio Civico di Domicilio

Località e prov: Comune di Domicilio Provincia di Domicilio

Cap: CAP di Domicilio

Stato Italia Altro

(specificare): Nazione di Domicilio

Paese residenza fiscale 1: val

Paese residenza fiscale 2: val

Paese residenza fiscale 3: val

Numero telefono: Telefono

PEP Si No

Descrizione PEP:

Altre informazioni

Legame con il contraente: val



DATI BENEFICIARIO - PERSONA FISICA

Cognome e nome: Cognome Nome

Codice fiscale: val

Data di nascita: val

Luogo di nascita: val val

Sesso: val

Stato Italia Altro

(specificare): val

Indirizzo di residenza

Indirizzo: val val

Località e prov: val val

Cap: val

Stato Italia Altro

(specificare): val

Paese cittadinanza 1: val

Paese cittadinanza 2: val

Paese cittadinanza 3: val

Numero telefono: Telefono

email: val

PEP Si No

Descrizione PEP:

Altre informazioni

Importanti cariche pubbliche SI NO

Descrizione Importanti cariche pubbliche:

Legame con il contraente: val

Percentuale Beneficiario TCM:



DATI BENEFICIARIO - PERSONA GIURIDICA

Ragione sociale: val

Partita IVA: val

Forma giuridica: val

Data costituzione: val

Finalità costituzione: val

Sede legale: val

Indirizzo: val val

Località e prov: val val

Cap: val

Stato Italia Altro

(specificare): val

Codice ATECO: val

Codice SAE: val

Numero telefono: val

email: val

Altre informazioni

Società quotata in un paese "white list"

Si No

Legame con il contraente: val

Percentuale Beneficiario TCM:

DATI TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO - PERSONA GIURIDICA

Coincidenza con contraente

Si No

Cognome e nome: Cognome Nome

Codice fiscale: val

Data di nascita: val

Luogo di nascita: val val

Sesso: val

Stato Italia Altro

(specificare): val

Stato di residenza Italia Altro

(specificare): val

Paese cittadinanza 1: val

Paese cittadinanza 2: val

PEP Si No

Descrizione PEP:



Se il contraente ha specifiche esigenze di riservatezza si chiede di indicare un REFERENTE CHE SARÀ CONTATTATO IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO PER FAVORIRE L'INDIVIDUAZIONE DEL BENEFICIARIO

Cognome e nome/Ragione sociale: val

email: val Telefono: val val

Codice fiscale/P.iva: val

DATI TERZO PAGATORE PREMIO SPOT PIC – PERSONA FISICA

Cognome e nome: Cognome Nome

Codice fiscale: val

Data di nascita: val

Luogo di nascita: val val

Sesso: val

Stato Italia Altro

(specificare): val

Indirizzo di residenza

Indirizzo: val val

Località e prov: val val

Cap: val

Stato Italia Altro

(specificare): val

Documento di riconoscimento

Documento: 1

N.: 2

Rilasciato da: 3

Data rilascio: 4

Località rilascio: val

Data scadenza: 5

Paese cittadinanza 1: val

Paese cittadinanza 2: val

Paese cittadinanza 3: val

Numero telefono: Telefono

PEP Si No

Descrizione PEP:

Importanti cariche pubbliche SI NO

Descrizione Importanti cariche pubbliche

Altre informazioni

Legame con il contraente: val

Motivazione pagamento effettuato da soggetto diverso dal Contraente: val



DATI TERZO PAGATORE PREMIO SPOT PIC – PERSONA GIURIDICA

Ragione Sociale: Ragione Sociale

Partita IVA: val

Forma Giuridica: val

Sede Legale

Indirizzo: val val

Località e prov: val val

Cap: val

Stato Italia Altro

(specificare): val

Codice ATECO: val

Codice SAE: val

Legame con il Contraente: val

Motivazione pagamento effettuato da soggetto diverso dal Contraente: val

DATI TERZO PAGATORE PREMIO PERIODICO PAC – PERSONA FISICA

Cognome e nome: Cognome Nome

Codice fiscale: val

Data di nascita: val

Luogo di nascita: val val

Sesso: val

Stato Italia Altro

(specificare): val

Indirizzo di residenza

Indirizzo: val val

Località e prov: val val

Cap: val

Stato Italia Altro

(specificare): val

Documento di riconoscimento

Documento: 1

N.: 2

Rilasciato da: 3

Data rilascio: 4

Località rilascio: val

Data scadenza: 5

Paese cittadinanza 1: val

Paese cittadinanza 2: val

Paese cittadinanza 3: val

Numero telefono: Telefono

PEP Si No Descrizione PEP:

Importanti cariche pubbliche SI NO Descrizione importanti cariche pubbliche:



Altre informazioni

Legame con il contraente: val

Motivazione pagamento effettuato da soggetto diverso dal Contraente: val

DATI TERZO PAGATORE PREMIO PERIODICO PAC – PERSONA GIURIDICA

Ragione Sociale: Ragione Sociale

Partita IVA: val

Forma Giuridica: val

Sede Legale

Indirizzo: val val

Località e prov: val val

Cap: val

Stato Italia Altro

(specificare): val

Codice ATECO: val

Codice SAE: val

Legame con il Contraente: val

Motivazione pagamento effettuato da soggetto diverso dal Contraente: val



DATA E FIRMA DEL CONTRAENTE/ESECUTORE

Il sottoscritto consapevole della responsabilità penale, derivante da mendaci affermazioni, dichiara che tutti i dati e le dichiarazioni sono rese anche ai sensi e per gli effetti della vigente normativa a contrasto del "riciclaggio di capitali e del finanziamento del terrorismo (D. Lgs. n. 231/07 e S.M.I. e Regolamento n. 44/2019 IVASS come modificato e integrato dal Provvedimento IVASS 111/2021), in specie, dell'art. 22 e che gli stessi corrispondono al vero e sono aggiornati. Dichiara, altresì, di essere a conoscenza che le dichiarazioni verranno sottoposte a verifica e profilatura del rischio da parte della Compagnia, anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 42 D. Lgs cit. (obbligo di astensione).

LUOGO E DATA: val val

FIRMA

DATA E FIRMA DEL TERZO PAGATORE DEL PREMIO SPOT PIC (TITOLARE CONTO CORRENTE DI ADDEBITO)

Il sottoscritto consapevole della responsabilità penale, derivante da mendaci affermazioni, dichiara che tutti i dati e le dichiarazioni sono rese anche ai sensi e per gli effetti della vigente normativa a contrasto del "riciclaggio di capitali e del finanziamento del terrorismo (D. Lgs. n. 231/07 e S.M.I. e Regolamento n. 44/2019 IVASS come modificato e integrato dal Provvedimento IVASS 111/2021), in specie, dell'art. 22 e che gli stessi corrispondono al vero e sono aggiornati. Dichiara, altresì, di essere a conoscenza che le dichiarazioni verranno sottoposte a verifica e profilatura del rischio da parte della Compagnia, anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 42 D. Lgs cit. (obbligo di astensione).

LUOGO E DATA: val val

FIRMA

DATA E FIRMA DEL TERZO PAGATORE DEL PREMIO PERIODICO PAC (TITOLARE CONTO CORRENTE DI ADDEBITO)

Il sottoscritto consapevole della responsabilità penale, derivante da mendaci affermazioni, dichiara che tutti i dati e le dichiarazioni sono rese anche ai sensi e per gli effetti della vigente normativa a contrasto del "riciclaggio di capitali e del finanziamento del terrorismo (D. Lgs. n. 231/07 e S.M.I. e Regolamento n. 44/2019 IVASS come modificato e integrato dal Provvedimento IVASS 111/2021), in specie, dell'art. 22 e che gli stessi corrispondono al vero e sono aggiornati. Dichiara, altresì, di essere a conoscenza che le dichiarazioni verranno sottoposte a vHerifica e profilatura del rischio da parte della Compagnia, anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 42 D. Lgs cit. (obbligo di astensione).

LUOGO E DATA: val val

FIRMA



PARTE RISERVATA ALL'INTERMEDIARIO

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

COGNOME E NOME: val val

VALUTAZIONE COLLOCATORE: val

LUOGO E DATA: val val

Firma e timbro dell'incaricato Filiale BNL

FEAC SIMILE



INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI ANTIRICICLAGGIO (D. LGS N° 231/2007 E S.M.I. e Regolamento n. 44/2019 IVASS come modificato e integrato dal Provvedimento IVASS 111/2021)

OBBLIGHI DEL CLIENTE - ART. 22.

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

TITOLARE EFFETTIVO – ART. 20

Il titolare effettivo di una persona giuridica coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo. Più in particolare:

a) in caso di società di capitali:

1. Costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale, detenuta da una persona fisica;
2. Costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.

b) nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza dei seguenti criteri:

- Controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
- Controllo dei voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
- Esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.

c) nel caso di persona giuridiche private (di cui al D.P.R. 10 febbraio 200, n. 361), sono cumulativamente individuati come titolari effettivi:

- I fondatori, ove in vita;
- I beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
- I titolari di poteri di rappresentanza legale, direzione ed amministrazione.

d) qualora l'applicazione dei criteri sopra descritti non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coinciderà con la persona fisica o le persone fisiche titolari, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statuari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione dell'ente.

PEP: Persone Politicamente Esposte SIA ITALIANE CHE ESTERE – ART. 1, comma 2, lettera dd), n.1 e ss.

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

- a) il Presidente della Repubblica, il Presidente del Consiglio, i Ministri, i Vice-Ministri e i Sottosegretari, il Presidente della Regione, l'assessore regionale, il Sindaco di capoluogo di provincia o di città metropolitana, il Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- b) i parlamentari italiani, i parlamentari europei, i consiglieri regionali nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- c) i membri degli organi direttivi centrali di partiti politici;
- d) i giudici della Corte Costituzionale, i magistrati della Corte di Cassazione o della Corte dei Conti, i consiglieri di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa (per la regione Siciliana) nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- e) i membri degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
- f) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari, gli ufficiali di alto livello delle forze armate ovvero cariche equivalenti in Stati;
- g) i componenti degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
- h) direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
- i) direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetti svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali.

2. Per familiari diretti s'intendono:

- a) i genitori;
- b) il coniuge, la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- c) i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili.

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

- a) qualsiasi persona fisica che detenga, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'affari;
- b) qualsiasi persona fisica che detenga solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta;

PIL: Politici italiani di base: s'intendono tutti coloro che esercitano cariche pubbliche e/o politiche rilevanti ed hanno incarichi di livello dirigenziale nella Pubblica Amministrazione e/o in Enti Pubblici.

Si **AVVERTE** che in caso di **inadempimento** (dichiarativo) o di falsità in dichiarazioni:

SANZIONI PENALI - ARTICOLO N.55 – comma 3

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

ARTICOLO N.42 - ASTENSIONE

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

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

3. I professionisti sono esonerati dall'obbligo di cui al co. 1, limitatamente ai casi in cui esaminano la posizione giuridica del loro cliente o espletano compiti di difesa o di rappresentanza del cliente in un procedimento innanzi ad una Autorità Giudiziaria o in relazione a tale procedimento, compresa la consulenza sull'eventualità di intentarlo o evitarlo.

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