

## 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 Easy Life - Portafoglio Prudente

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

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

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

Data di realizzazione: 10/05/2021

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

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

### Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 2.000 euro con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 500 euro. In ogni caso i Premi complessivi non possono superare 5 milioni di euro.

**Obiettivi:** Il contratto permette al Contraente di investire in un portafoglio con profilo di rischio controllato tramite l'Indicatore sintetico di Rischio (ISR). Il Portafoglio Prudente combina l'investimento in Gestione separata CAPITALVITA, una gestione finanziaria appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività, di tipo obbligazionario con quello nel Fondo interno Easy Life 1 di tipo bilanciato. La compagnia effettuerà switch automatici dalla Gestione separata al Fondo interno e viceversa qualora l'ISR del Portafoglio, per cinque giorni lavorativi consecutivi, fosse inferiore a 2,5 o superiore a 3,5.

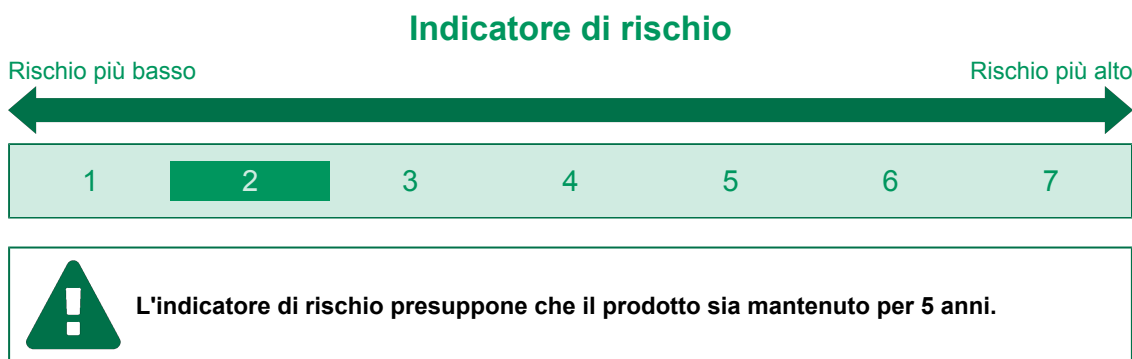
**Tipo di investitore al dettaglio:** clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nel medio periodo siano disposti a sopportare una perdita potenziale limitata del capitale investito.

**Prestazioni assicurative:** Il Contratto prevede una Prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto calcolato al quarto giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta di liquidazione maggiorato di un Bonus commisurato alla parte investita nel Fondo e all'età dell'Assicurato. Il premio per il Bonus è pari allo 0,10% già incluso nella Commissione di gestione annua della Compagnia per la parte investita nel Fondo interno.

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

**Durata:** pari alla vita dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto a cessare il Contratto nel caso in cui il Contraente o l'Assicurato perdano uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto.

### 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, quindi è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

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

## Scenari di performance

Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni
<b>Caso vita</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.152,48</b>	<b>€ 8.970,70</b>	<b>€ 8.767,20</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,48%	-3,56%	-2,60%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.647,44</b>	<b>€ 9.776,60</b>	<b>€ 9.999,20</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,53%	-0,75%	0,00%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.008,88</b>	<b>€ 10.490,15</b>	<b>€ 10.997,52</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,09%	1,61%	1,92%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.449,87</b>	<b>€ 11.437,08</b>	<b>€ 12.347,94</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,50%	4,58%	4,31%
<b>Caso morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.308,88</b>	<b>€ 10.790,15</b>	<b>€ 11.297,52</b>

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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

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

## Quali sono i costi?

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

## Andamento dei costi nel tempo

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

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 358,76</b>	<b>€ 688,52</b>	<b>€ 1.032,51</b>
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	<b>3,66%</b>	<b>2,31%</b>	<b>2,03%</b>

## Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

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

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

<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,40%</b>	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	<b>Costi di uscita</b>	<b>0,00%</b>	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
<b>Costi ricorrenti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	<b>0,00%</b>	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi ricorrenti</b>	<b>1,63%</b>	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni**

Per beneficiare delle performance delle opzioni di investimento sottostante il prodotto è necessario mantenere l'investimento per medio/lungo periodo. 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 pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale).

## 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](mailto:reclami@cardif.com). È possibile inoltrare reclamo anche utilizzando il web-form presente sul sito internet della Compagnia [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it).

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

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

- 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](http://www.ivass.it), oppure potrà inviare un Fax al n. 06/42.133.206 o una PEC all'indirizzo [tutela.consumatore@pec.ivass.it](mailto: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](http://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](mailto: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](http://www.bnpparibascardif.it).

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



## Scenari di performance

Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni
Scenari				
<b>Caso vita</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.677,41</b>	<b>€ 8.138,86</b>	<b>€ 7.735,48</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,23%	-6,63%	-5,01%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.413,64</b>	<b>€ 9.444,09</b>	<b>€ 9.623,75</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,86%	-1,89%	-0,76%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.070,97</b>	<b>€ 10.655,02</b>	<b>€ 11.276,46</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,71%	2,14%	2,43%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.809,37</b>	<b>€ 12.160,54</b>	<b>€ 13.433,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	8,09%	6,74%	6,08%
<b>Caso morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.630,97</b>	<b>€ 11.215,02</b>	<b>€ 11.836,46</b>

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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

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

## Quali sono i costi?

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

## Andamento dei costi nel tempo

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

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 377,45</b>	<b>€ 748,95</b>	<b>€ 1.141,63</b>
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	<b>3,87%</b>	<b>2,51%</b>	<b>2,23%</b>

## Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

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

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,40%	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,83%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni**

Per beneficiare delle performance delle opzioni di investimento sottostante il prodotto è necessario mantenere l'investimento per medio/lungo periodo. 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 pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale).

## 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](mailto:reclami@cardif.com). È possibile inoltrare reclamo anche utilizzando il web-form presente sul sito internet della Compagnia [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it).

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

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

- 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](http://www.ivass.it), oppure potrà inviare un Fax al n. 06/42.133.206 o una PEC all'indirizzo [tutela.consumatore@pec.ivass.it](mailto: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](http://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](mailto: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](http://www.bnpparibascardif.it).

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

## 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 Easy Life - Portafoglio Sereno

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

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

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

Data di realizzazione: 10/05/2021

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

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

### Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 2.000 euro con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 500 euro. In ogni caso i Premi complessivi non possono superare 5 milioni di euro.

**Obiettivi:** Il contratto permette al Contraente di investire in un portafoglio con profilo di rischio controllato tramite l'Indicatore sintetico di Rischio (ISR). Il Portafoglio Sereno combina l'investimento in Gestione separata CAPITALVITA, una gestione finanziaria appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività, di tipo obbligazionario con quello nel Fondo interno Easy Life 1 di tipo bilanciato. La compagnia effettuerà switch automatici dalla Gestione separata al Fondo interno e viceversa qualora l'ISR del Portafoglio, per cinque giorni lavorativi consecutivi, fosse inferiore a 1,5 o superiore o uguale a 2,5.

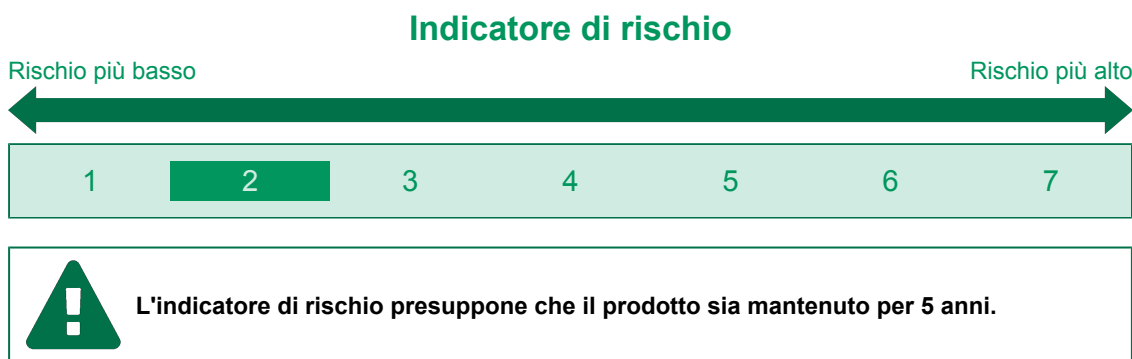
**Tipo di investitore al dettaglio:** clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nel medio periodo siano disposti a sopportare una perdita potenziale limitata del capitale investito.

**Prestazioni assicurative:** Il Contratto prevede una Prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto calcolato al quarto giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta di liquidazione maggiorato di un Bonus commisurato alla parte investita nel Fondo e all'età dell'Assicurato. Il premio per il Bonus è pari allo 0,10% già incluso nella Commissione di gestione annua della Compagnia per la parte investita nel Fondo interno.

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

**Durata:** pari alla vita dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto a cessare il Contratto nel caso in cui il Contraente o l'Assicurato perdano uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto.

### 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, quindi è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

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

## Scenari di performance

Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni
<b>Caso vita</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.833,28</b>	<b>€ 9.354,63</b>	<b>€ 9.243,38</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,67%	-2,20%	-1,56%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.755,35</b>	<b>€ 9.930,06</b>	<b>€ 10.172,49</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,45%	-0,23%	0,34%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.980,23</b>	<b>€ 10.414,05</b>	<b>€ 10.868,77</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,20%	1,36%	1,68%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.283,94</b>	<b>€ 11.103,17</b>	<b>€ 11.847,14</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,84%	3,55%	3,45%
<b>Caso morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.160,23</b>	<b>€ 10.594,05</b>	<b>€ 11.048,77</b>

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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

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

## Quali sono i costi?

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

## Andamento dei costi nel tempo

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

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 350,14</b>	<b>€ 660,63</b>	<b>€ 982,15</b>
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	<b>3,57%</b>	<b>2,22%</b>	<b>1,94%</b>



## Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

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

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,40%	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,54%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Per beneficiare delle performance delle opzioni di investimento sottostante il prodotto è necessario mantenere l'investimento per medio/lungo periodo. 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 pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale).

## 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](mailto:reclami@cardif.com). È possibile inoltrare reclamo anche utilizzando il web-form presente sul sito internet della Compagnia [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it).

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

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

- 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](http://www.ivass.it), oppure potrà inviare un Fax al n. 06/42.133.206 o una PEC all'indirizzo [tutela.consumatore@pec.ivass.it](mailto: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](http://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](mailto: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](http://www.bnpparibascardif.it).

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



## Scenari di performance

Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni
Scenari				
<b>Caso vita</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 4.521,54</b>	<b>€ 6.923,08</b>	<b>€ 6.227,58</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,78%	-11,54%	-9,04%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.071,93</b>	<b>€ 8.958,12</b>	<b>€ 9.075,02</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,28%	-3,60%	-1,92%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.161,71</b>	<b>€ 10.896,00</b>	<b>€ 11.684,15</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,62%	2,90%	3,16%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.334,79</b>	<b>€ 13.217,91</b>	<b>€ 15.018,85</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	13,35%	9,75%	8,47%
<b>Caso morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.101,71</b>	<b>€ 11.836,00</b>	<b>€ 12.624,15</b>

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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

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

## Quali sono i costi?

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

## Andamento dei costi nel tempo

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

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 404,76</b>	<b>€ 837,27</b>	<b>€ 1.301,11</b>
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	<b>4,16%</b>	<b>2,79%</b>	<b>2,51%</b>

## Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

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

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,40%	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	2,11%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni**

Per beneficiare delle performance delle opzioni di investimento sottostante il prodotto è necessario mantenere l'investimento per medio/lungo periodo. 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 pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale).

## 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](mailto:reclami@cardif.com). È possibile inoltrare reclamo anche utilizzando il web-form presente sul sito internet della Compagnia [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it).

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

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

- 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](http://www.ivass.it), oppure potrà inviare un Fax al n. 06/42.133.206 o una PEC all'indirizzo [tutela.consumatore@pec.ivass.it](mailto: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](http://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](mailto: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](http://www.bnpparibascardif.it).

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

# Assicurazione a Vita intera



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

CARDIF VITA S.p.A.

Prodotto:

INVESTIPOLIZZA BNL EASY LIFE

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

10/05/2021 - il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

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

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

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

Il patrimonio netto della Compagnia, relativamente all'anno 2020 (ultimo bilancio approvato), ammonta a 994.011.459 Euro, di cui 195.209.975 Euro corrispondono al capitale sociale e 798.801.484 Euro corrispondono al totale delle riserve patrimoniali compreso il risultato di periodo. Al 31 Dicembre 2020 il requisito patrimoniale di solvibilità ammontava a 918.748.169 Euro, il requisito patrimoniale minimo a 413.436.676 Euro, i fondi propri ammissibili a copertura a 1.506.656.281 Euro ed il valore dell'indice di solvibilità dell'impresa (SCR), calcolato secondo Solvency II, risulta essere pari a 1,64. Per maggiori informazioni è possibile consultare la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) sul sito della Compagnia [www.bnpparibascardif.com](http://www.bnpparibascardif.com).

Al contratto si applica la legge italiana



## Quali sono le prestazioni?

### Prestazione principale

Il Contratto prevede una Prestazione assicurativa in caso di decesso, così composta:

- una componente rivalutabile collegata ai risultati di una Gestione separata;
- una componente direttamente collegata al valore di attivi contenuti in Fondi interni detenuti dalla Compagnia (unit-linked);
- una Prestazione aggiuntiva alle due precedenti (Bonus caso morte).

### Opzioni contrattuali

Trascorsi almeno 5 anni dalla data di Decorrenza, contestualmente alla richiesta di Riscatto, puoi richiedere:

- Opzione da capitale in Rendita: la conversione del valore di Riscatto in una Rendita pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- Opzione da capitale in Rendita certa e poi vitalizia: la conversione del valore di Riscatto in una Rendita pagabile in modo certo per 5 o 10 anni e successivamente fino che l'Assicurato è in vita;
- Opzione da capitale in Rendita reversibile: la conversione del valore di Riscatto in una Rendita pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, totalmente o parzialmente, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

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

Puoi effettuare dei trasferimenti (switch) tra i Portafogli disponibili al momento della richiesta scrivendo alla Compagnia. Non sono ammessi switch tra gli attivi componenti lo stesso Portafoglio.

I regolamenti della Gestione separata CAPITALVITA e del Fondo interno Easy Life 1 sono disponibili sul sito [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it).




## Che cosa NON è assicurato?


### Rischi esclusi

Le coperture assicurative sono escluse nel caso in cui:

- tu e l'Assicurato abbiate Residenza anagrafica, Domicilio abituale, Residenza fiscale o Sede legale fuori dall'Italia.
- tu, l'Assicurato e il Beneficiario designato facciate parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali

	<p>(ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control &gt; <a href="http://www.treasury.gov">www.treasury.gov</a>);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- il Beneficiario da te designato abbia Residenza o Sede legale (nel caso di Persona Giuridica) in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;</li> <li>- tu non assolvai ai tuoi obblighi ai sensi della Normativa Antiriciclaggio rendendo, mediante apposite dichiarazioni per iscritto e vincolanti, ogni dato, informazione e producendo ogni documento utile alla Compagnia per effettuare le valutazioni e le verifiche di competenza.</li> </ul> <p>Se sei il Titolare effettivo di una Persona Giuridica le coperture sono escluse se:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- hai Residenza in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;</li> <li>- fai parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control &gt; <a href="http://www.treasury.gov">www.treasury.gov</a>).</li> </ul> <p>Le esclusioni di cui sopra valgono per l'intera Durata contrattuale.</p>
--	--

	<b>Ci sono limiti di copertura?</b>
Il Bonus caso morte non può superare 75.000,00 euro.	

	<b>Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?</b>
<b>Cosa fare in caso di evento?</b>	<p><b>Denuncia:</b></p> <p>Per ottenere il <b>pagamento in caso di morte dell'Assicurato</b> il Beneficiario caso morte dovrà inviare alla Compagnia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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);</li> <li>• ogni necessaria dichiarazione che sia dovuta ai sensi della Norma 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);</li> <li>• certificato di morte dell'Assicurato;</li> </ul> <p>Se il Contraente coincide con l'Assicurato ed ha lasciato testamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• copia autenticata o estratto autentico del testamento;</li> <li>• dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il testamento è l'unico o, in caso di più testamenti, che quello presentato è il testamento ritenuto valido e non impugnato; se i Beneficiari sono gli eredi, l'atto deve riportare i loro dati anagrafici e la capacità di agire degli stessi;</li> </ul> <p>In alternativa, se il Contraente coincide con l'Assicurato, non ha lasciato testamento e la designazione dei Beneficiari è generica:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il Contraente non ha lasciato testamento, riportante l'elenco di tutti gli eredi legittimi con i relativi dati anagrafici, grado di parentela e capacità d'agire.</li> </ul> <p>Nel caso di nomina di più Beneficiari caso morte, la richiesta di liquidazione e la documentazione relativa dovranno essere fornite alla Compagnia da parte di ciascun Beneficiario. La Compagnia potrà chiedere ogni altra documentazione necessaria per la corretta identificazione dei Beneficiari. La liquidazione potrà essere effettuata solamente quando la Compagnia avrà ricevuto la documentazione necessaria da parte di tutti i Beneficiari.</p> <p>Per agevolare il pagamento da parte della Compagnia è possibile utilizzare per la richiesta, anche ai fini del necessario assolvimento degli obblighi e delle conseguenti verifiche antiriciclaggio, antiterrorismo, del rispetto delle sanzioni finanziarie ed embargo, nonché del rispetto della normativa FATCA e AEOI, i moduli disponibili sul sito internet della Compagnia, presso le reti di vendita o contattando il proprio consulente BNL di fiducia.</p> <p><b>Prescrizione:</b></p> <p>L'avente diritto deve inoltrare tempestiva richiesta di liquidazione delle somme assicurate, e comunque entro il termine di Prescrizione di dieci anni da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda, ossia dalla data di decesso dell'Assicurato (art. 2952 c.c.). In caso di omessa richiesta di liquidazione entro detto termine decennale, il diritto alla liquidazione delle somme assicurate in polizza si prescrive e tali somme sono obbligatoriamente devolute al Fondo appositamente costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, secondo quanto disposto dalla legge 23/12/2005 n. 266 e successive modificazioni ed integrazioni.</p> <p><b>Erogazione della Prestazione:</b></p> <p>I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Compagnia entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione prevista.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	Le Dichiarazioni inesatte e reticenti 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 momento del recesso della Compagnia.
--	--

## Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	<p>Alla Proposta, il Premio iniziale viene pagato in unica soluzione mediante addebito su conto corrente, assegno bancario o circolare munito di clausola di non trasferibilità.</p> <p>L'importo minimo del Premio è pari a 2.000,00 Euro.</p> <p>Nel corso della Durata contrattuale puoi effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 500,00 euro con le stesse modalità. La somma dei Premi versati dal Contraente non può superare i 5 milioni di euro.</p> <p>Hai la facoltà di scegliere che i Premi versati vengano investiti in uno dei seguenti Portafogli di investimento:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Portafoglio Sereno con livello di rischio tra 1,5 (incluso) e 2,5 (escluso)</li> <li>• Portafoglio Prudente con livello di rischio tra 2,5 e 3,5 (estremi inclusi)</li> <li>• Portafoglio Moderato New con livello di rischio tra 4 e 6 (estremi inclusi)</li> <li>• Portafoglio Moderato Plus con livello di rischio tra 7 e 9 (estremi inclusi)</li> </ul> <p>composti da diverse combinazioni di Gestione separata CAPITALVITA e Fondo interno Easy Life 1, o di altri portafogli che potranno essere resi disponibili successivamente. Le percentuali di allocazione dei Premi di ciascun Portafoglio, tra la componente rappresentata dalla Gestione separata e la componente rappresentata dal Fondo interno, sono variabili nel tempo e definite dalla Compagnia, con un minimo pari al 5% e un massimo pari al 95% per ciascun sottostante finanziario, al fine di mantenere il profilo di rischio del Portafoglio.</p>
<b>Rimborso</b>	<p>Entro 20 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di revoca, la Compagnia restituirà l'intero Premio versato.</p> <p>Entro 20 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia restituirà:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- la parte del Premio versato destinato alla Gestione separata</li> <li>- il Controvalore delle Quote calcolato al quarto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di recesso, aumentato dell'importo dei Costi trattenuti sul Premio sulla quota di Premio destinata ai Fondi</li> </ul> <p>e tratterà i Costi amministrativi sostenuti per l'emissione del Contratto pari a 50 euro.</p>
<b>Sconti</b>	I Costi di caricamento gravanti sui Premi sono azzerati per tutti i versamenti da te effettuati se, alla data del versamento, appartieni al modello di offerta FULL del mercato retail previsto dalla Banca Nazionale del Lavoro nel contratto unico per la prestazione dei servizi di investimento ed accessori.

## Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	<p>Il Contratto dura per tutta la vita dell'Assicurato.</p> <p>Le coperture assicurative si attivano dal sesto giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il primo Premio in conto corrente o a quello di versamento del Premio tramite assegno.</p> <p>Il Contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del Premio in conto corrente o di versamento dell'assegno.</p> <p>Il Contratto termina in ogni caso a seguito di recesso, Riscatto totale, decesso dell'Assicurato, Riscatto totale eseguito dalla Compagnia qualora la differenza tra l'importo del Riscatto totale e quello del Riscatto parziale fosse inferiore o uguale alla soglia minima ed a condizione che non si verifichi uno degli elementi di esclusione di cui al punto "Che cosa NON è assicurato".</p>
<b>Sospensione</b>	Non prevista

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

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



## Sono previsti Riscatti o riduzioni? SI NO

### Valori di riscatto e riduzione

Il Riscatto totale o parziale può essere richiesto trascorso un mese dalla Decorrenza.

Il valore di Riscatto totale è pari alla somma tra:

- il Controvalore delle Quote del Fondo Interno
- le Parti di capitale investite nella Gestione separata e rivalutate

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

Il Valore unitario della Quota dei Fondi da utilizzare è quello del quarto 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.

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

L'importo del Riscatto parziale deve essere da te indicato, mediante richiesta scritta indirizzata alla Compagnia, in Quote per la parte investita in Fondi e importi per la parte investita in Gestione Separata.

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

Non è prevista riduzione.

### Richiesta di informazioni

Cardif Vita S.p.A. - Customer Care - Piazza Lina Bo Bardi, 3 20124 Milano  
Numero 060 060 - Fax 02/30 32 98 08 - e-mail: servizioclienti@cardif.com



## A chi è rivolto questo prodotto?

Clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare un livello di rischio (ISR) in linea con il Portafoglio d'Investimento prescelto. L'Assicurato alla data di sottoscrizione del Contratto non può avere un'Età superiore a 90 anni.



## Quali costi devo sostenere?

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

### Costi di Riscatto

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

### Costi per l'erogazione della Rendita

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

### Costi per l'esercizio delle opzioni

#### Switch

I costi di switch sono pari a 25 Euro, applicati all'importo trasferito con l'operazione di switch, ad eccezione delle operazioni di switch automatico per Ribilanciamento effettuate dalla Compagnia per controllare il profilo di rischio che sono gratuite.

### Costi di intermediazione

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

- 100% dei Costi trattenuti dal Premio
- 0,96% annuo del patrimonio complessivo del Fondo Interno Easy Life 1;
- 60% 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 0,43% del rendimento effettivamente realizzato dalla Gestione separata)



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

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



Il tasso di Rivalutazione è pari alla differenza, solo se positiva, tra il tasso di Rendimento annuo realizzato dalla Gestione separata CAPITALVITA e la Commissione annuale di gestione.

La Compagnia effettuerà la Rivalutazione il 31/12 di ogni anno ed il tasso di Rivalutazione utilizzato sarà quello calcolato al 30 settembre dell'anno in cui si effettua il calcolo. Nel caso in cui dovesse essere effettuata una Rivalutazione del Contratto in corso d'anno, il tasso di Rivalutazione utilizzato è quello calcolato alla fine del terzo mese solare antecedente il mese della data di Rivalutazione.

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 e operazioni di switch).

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

Non è prevista alcuna garanzia relativamente alla parte investita nei Fondi.

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

### All'IVASS

Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it), secondo le modalità indicate su: [www.ivass.it](http://www.ivass.it) o, per tematiche riguardanti la corretta redazione del KID (Key Information Document), alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, fax 06/8416703 o 06/841770, PEC [consob@pec.consob.it](mailto:consob@pec.consob.it), secondo le modalità indicate su [www.consob.it](http://www.consob.it).

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

### Mediazione

Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it). (Legge 9/8/2013, n. 98)

### Negoziato assistito

Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.

### Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare il reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.

Per informazioni più approfondite circa i sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e le relative modalità di attivazione puoi consultare il sito [www.bnparibas.it](http://www.bnparibas.it).

## REGIME FISCALE

### Trattamento fiscale applicabile al contratto

Il presente Contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia, sulla base della dichiarazione di Residenza o di Sede legale in Italia rilasciata dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta.

Entro sessanta giorni ti impegni a comunicare alla Compagnia il trasferimento di Residenza o di Sede legale in altro Stato.

In caso di mancato adempimento, sarai considerato responsabile degli eventuali danni che la Compagnia possa subire a causa della mancata comunicazione della perdita dei requisiti, ad esempio sanzioni irrogate dall'Istituto di Vigilanza o da altre autorità e ricollegabili al trasferimento di cui sopra o contestazioni mosse dalle autorità finanziarie o fiscali locali o dello stato estero in cui il Contraente o l'Assicurato abbiano trasferito la Residenza.

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 in vigore alla data di stipula del Contratto, salvo successive modifiche.

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

A tal proposito si segnalano:

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

successivamente all'inizio dell'erogazione).

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

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

## CARATTERISTICHE SOCIALI E/O AMBIENTALI

Il prodotto promuove caratteristiche sociali o ambientali ma non ha come obiettivo l'investimento sostenibile. Esso investe in parte in investimenti sostenibili. La Compagnia ha integrato i criteri ESG (Environmental, Social, *Governance*) all'interno della propria strategia di investimento della Gestione Separata e, ad oggi, la maggior parte degli attivi investiti sono coperti da un'analisi ESG.

La politica di investimento responsabile di Cardif Vita si applica all'insieme delle classi di attivi in portafoglio di CAPITALVITA. Le metodologie vengono adeguate a ciascuna classe di attivo così come sono prese in considerazione le loro specificità.

Metodologie di integrazione:

Cardif Vita realizza un'analisi ESG sui Paesi valutando la considerazione degli Stati dei temi ambientali, sociali e societari. Un punteggio globale sintetizza le differenti valutazioni effettuate, permettendo di definire l'universo di investimento "Paesi" dei titoli azionari e governativi.

Cardif Vita realizza un'analisi ESG sulle aziende (azioni e obbligazioni private) sia applicando l'insieme delle politiche settoriali definite dal Gruppo BNP Paribas per i settori che presentano importanti sfide ambientali, sociali e di *governance* sia prendendo in considerazione le problematiche ambientali, sociali e di *governance* nell'analisi e nella classificazione delle aziende in cui la Compagnia investe.

L'insieme di questi filtri consecutivi permette di rendere l'universo investibile della Gestione Separata compatibile con gli obiettivi di investimento responsabile di Cardif Vita.

Cardif Vita valuta l'approccio ESG dei fondi azionari e obbligazionari secondo tre indicatori:

- il loro uso dei criteri ESG nel processo di gestione
- il loro allineamento alle politiche settoriali del Gruppo BNP Paribas
- la loro politica di impegno azionario

Infine la Compagnia analizza i requisiti ESG anche per i fondi che investono in attivi non quotati, attraverso l'utilizzo di Questionari di *Due Diligence* che consentano di valutare l'integrazione dei criteri ESG sia a livello di società di gestione sia a livello di aziende sottostanti investite nei fondi.

La strategia di investimento sostenibile è una strategia di lungo periodo. Pertanto, risulta difficile misurare l'impatto di tale strategia su un orizzonte di investimento breve. Il contributo al rendimento di questa strategia sarà valutato nel tempo in base alla capacità di resilienza dei propri investimenti ai rischi di sostenibilità.

La Compagnia ritiene che i rischi di sostenibilità non gestiti o non mitigati possono avere impatti sui rendimenti dei sottostanti finanziari. È dimostrato che il valore delle aziende che hanno pratiche stringenti di sostenibilità è meno volatile e meno soggetto ad ampi ribassi. In particolare l'impatto negativo causato dai rischi di sostenibilità possono interessare le aziende attraverso una serie di fattori: ricavi minori, costi maggiori, danneggiamento o riduzione del valore delle attività, maggiori costi del capitale e sanzioni o rischi normativi. A causa della natura dei rischi di sostenibilità e di temi specifici come il cambiamento climatico, la possibilità che i rischi di sostenibilità incidano sui rendimenti dei sottostanti finanziari aumenterà probabilmente su orizzonti temporali di più lungo termine.

La valutazione degli indicatori extra-finanziari permetterà di analizzare l'approccio delle imprese di fronte alle sfide dello sviluppo sostenibile, facilitando una migliore identificazione dei rischi e delle opportunità. Tali criteri extra-finanziari costituiscono parte integrante dell'analisi finanziaria fondamentale e contribuiscono ad una migliore identificazione dei rischi di sostenibilità e sono pertanto fonti di risultati a medio e lungo termine.

Si rimanda al sito [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it) alla sezione "Responsabilità sociale d'impresa" per maggiori dettagli.

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 Easy Life

Prodotto REV2

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 Easy Life (REV2) 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. T949



**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

<b>GLOSSARIO</b>	1
<b>Art. 1 Che Contratto è InvestiPolizza BNL Easy Life? Che prestazioni prevede? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul Contratto?</b>	4
<b>Art. 2 Requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario</b>	4
a) Quali requisiti devono avere il Contraente, l'Assicurato e il Beneficiario perché si possa concludere il Contratto?	4
b) Cosa fare se nel corso della Durata del Contratto si perdono i requisiti descritti al punto a)?	5
c) Cosa succede se si perdono i requisiti descritti al punto a)?	5
d) A che data vengono valorizzate le Quote 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?	5
<b>Art. 3 I Premi: quando si pagano? A quanto ammontano? Come possono essere versati?</b>	6
<b>Art. 4 Conclusione, Decorrenza, Durata, Cessazione, Limiti di età e Dichiarazioni inesatte e/o reticenti e/o omesse</b>	6
a) Quando il Contratto può ritenersi concluso?	6
b) Quando si attivano le coperture assicurative?	6
c) Qual è la Durata del Contratto?	6
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
<b>Art. 5 Si può revocare la Proposta?</b>	7
<b>Art. 6 A quali Supporti d'Investimento sono collegate le prestazioni del Contratto?</b>	7
a) Dove vengono investiti i Premi?	7
b) Che caratteristiche ha la Gestione separata?	8
c) Che caratteristiche ha il Fondo collegato al Contratto?	8
d) La Compagnia può variare o sostituire i Portafogli di investimento?	8
<b>Art. 7 L'indicatore sintetico di rischio del Portafoglio (ISR) ed il Ribilanciamento automatico: cos'è l'indice ISR? Quando la Compagnia monitora l'ISR di Portafoglio? Cos'è e quando la Compagnia esegue un Ribilanciamento automatico?</b>	8
a) Cos'è l'indice ISR?	8
b) Quando la Compagnia monitora l'ISR di Portafoglio?	9
c) Cos'è e quando la Compagnia esegue un Ribilanciamento automatico/semestrale?	9
<b>Art. 8 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al Contratto per la parte di Premio investita nel Fondo?</b>	11
<b>Art. 9 Si può recedere dal Contratto?</b>	11
<b>Art. 10 Qual è il Valore del Contratto?</b>	13
<b>Art. 11 La Rivalutazione: in cosa consiste, a quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione, quando si effettua la Rivalutazione e come si rivaluta il capitale?</b>	13
a) In cosa consiste la Rivalutazione?	13
b) A quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione?	13
c) Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione?	13
d) A che importo si applica la Rivalutazione?	14
<b>Art. 12 Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano?</b>	15
a) I Costi applicati dalla Compagnia	15
b) Prelievo per la copertura aggiuntiva in caso di decesso	15
<b>Art. 13 Sono previsti degli sconti?</b>	15
<b>Art. 14 Riscatto totale e parziale</b>	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>	17
<b>Art. 15</b>	<b>Il decesso dell'Assicurato: come ricevere il pagamento della Prestazione Assicurativa dalla Compagnia?</b>	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>	18
<b>Art. 16</b>	<b>Operazioni di trasferimento (switch)</b>	19
	<i>a) Cos'è uno switch?</i>	19
	<i>b) Come può il Contraente richiedere una operazione di Cambio di Portafoglio alla Compagnia?</i>	19
	<i>c) Come viene eseguita una operazione di switch dalla Compagnia?</i>	19
	<i>d) A che data vengono valorizzate le Parti di capitale e le Quote del Fondo da disinvestire e investire nell'ambito di una operazione di switch?</i>	20
<b>Art. 17</b>	<b>Opzioni contrattuali</b>	20
<b>Art. 18</b>	<b>Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?</b>	21
<b>Art. 19</b>	<b>Il Beneficiario della polizza: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario? Quali requisiti deve avere il Beneficiario? Il Beneficiario può essere sostituito?</b>	21
	<i>a) Come si nomina?</i>	21
	<i>b) Quali sono i diritti del Beneficiario?</i>	21
	<i>c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?</i>	22
	<i>d) Il Beneficiario può essere sostituito?</i>	22
<b>Art. 20</b>	<b>Prestiti</b>	22
<b>Art. 21</b>	<b>Come si può cedere il Contratto?</b>	22
<b>Art. 22</b>	<b>È possibile utilizzare il Contratto a garanzia di un debito?</b>	23
<b>Art. 23</b>	<b>Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI e CRS)</b>	23
<b>Art. 24</b>	<b>Quale legge si applica al Contratto? Qual è il Foro Competente in caso di controversia?</b>	23
<b>Art. 25</b>	<b>Comunicazioni alla Compagnia</b>	23
<b>Art. 26</b>	<b>Protezione dei dati personali</b>	23

# 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 con partecipazione agli utili e Unit Linked di tipo a vita intera:** assicurazione sulla vita le cui prestazioni sono collegate in parte al rendimento della Gestione separata ed in parte al valore dei Fondi di riferimento.

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

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

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

**Cambio di Portafoglio:** trasferimento della totalità degli investimenti da un Portafoglio di investimento ad un altro collegato al Contratto al momento della richiesta. La richiesta di Cambio di Portafoglio è effettuata dal Contraente alla Compagnia.

**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.

**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 nel Fondo interno:** compenso pagato mediante addebito diretto sul patrimonio del Fondo per remunerare l'attività di gestione del Gestore del Fondo stesso. E' calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del Fondo e prelevata ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere è espressa 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 Easy Life (REV2)"

**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.

**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.:** (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 i Premi versati dai Contraenti al netto dei costi. Dal tasso di rendimento ottenuto dalla Gestione separata deriva il tasso di Rivalutazione da attribuire alle Prestazioni.

**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.

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

**Parte/i di capitale:** Ogni Premio versato, al netto dei costi applicabili, destinato all'investimento nella Gestione Separata. Ogni importo trasferito mediante un'operazione di switch nella Gestione separata al netto di eventuali Costi di switch.

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

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

**Portafoglio di investimento (o Portafoglio):** combinazione di Gestione separata e Fondo interno assicurativo il cui peso percentuale, all'interno del Portafoglio stesso, è variabile nel tempo. Al Contratto può essere abbinato un solo Portafoglio di investimento.

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

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

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

**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.

**Ribilanciamento automatico semestrale:** ribilanciamento che viene eseguito nei mesi di maggio e novembre di ogni anno, a condizione che nei due mesi precedenti al Ribilanciamento automatico non sia stato eseguito un Ribilanciamento automatico al verificarsi dell'evento.

**Ribilanciamento automatico:** operazione di switch tra i Supporti di investimento che compongono il Portafoglio selezionato dal Contraente che viene eseguita dalla Compagnia quando si verificano determinate condizioni.

**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).

**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.

**Supporto/i d'Investimento:** il Fondo interno assicurativo e la Gestione Separata ai quali le prestazioni del Contratto sono collegate.

**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 instaurato, 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 REV2

### **Art.1 Che Contratto è InvestiPolizza BNL Easy Life? Che prestazioni prevede? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul Contratto?**

InvestiPolizza BNL Easy Life è un Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked di tipo a vita intera.

Il Contratto prevede un investimento del Premio 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.

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

Il dettaglio dei propri dati e le informazioni sulla polizza possono essere consultati nella propria area personale disponibile sul sito [www.bnpparibascardif.it](http://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](http://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 di 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](http://www.treasury.gov)).

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


**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.

 **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, per la parte investita nel Fondo interno. Pertanto la parte del Contratto collegata a tale Fondo potrebbe essere inferiore all'ammontare dei relativi Premi versati.**

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

**d) A che data vengono valorizzate le Quote 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 quinto 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 quarto 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 unico iniziale al momento della sottoscrizione della Proposta.**

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

Nel corso della Durata del Contratto 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 strutturato su dati ed informazioni che il Cliente deve rendere alla Compagnia, anche al fine di consentire l'effettuazione di valutazioni di "adeguatezza" che includano il profilo di rischio ai fini dell'applicazione della Normativa Antiriciclaggio, di contrasto del finanziamento del terrorismo ed il rispetto delle sanzioni finanziarie internazionali. Nel caso siano riscontrate dichiarazioni che si rivelino false e/o inesatte (tali da inficiare l'attendibilità sostanziale delle dichiarazioni rese), anche con riferimento alle altre figure contrattuali correlate al Contratto (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 il perfezionamento del rapporto assicurativo, sia anche successivamente; ove emergano elementi che rivelino un rischio elevato o eventi pregiudizievoli che modifichino sostanzialmente il profilo di rischio associato al Cliente, la Compagnia potrà astenersi dall'instaurare il rapporto assicurativo, o qualora lo stesso si sia in precedenza perfezionato, dall'effettuare modifiche contrattuali, accettare Premi aggiuntivi, dare seguito alla designazione di nuovi beneficiari o, infine, valutare la risoluzione del rapporto assicurativo.

#### **b) Quando si attivano le coperture assicurative?**

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

#### **c) Qual è la Durata del Contratto?**

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

#### **d) Quando termina il Contratto?**

Il Contratto termina:

- per richiesta di recesso o Riscatto totale
- in conseguenza del decesso dell'Assicurato
- a seguito di Riscatto totale eseguito dalla Compagnia in relazione al superamento della soglia minima prevista alla lettera e) dell'articolo 14
- 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 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 prima che il Contratto stesso sia concluso.**

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

#### **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 interno ed all'andamento della Gestione separata CAPITALVITA, che costituiscono i Supporti di Investimento del Portafoglio di investimento collegato al Contratto.

##### **a) Dove vengono investiti i Premi?**

Al momento della Proposta, il Contraente aderisce ad uno dei Portafogli di investimento collegati al Contratto e così composti:

- Portafoglio Sereno
- Portafoglio Prudente
- Portafoglio Moderato New
- Portafoglio Moderato Plus

composti da una diversa combinazione di Gestione separata CAPITALVITA e Fondo interno Easy Life 1. La ripartizione del Premio tra i Supporti di Investimento che compongono il Portafoglio scelto dal Contraente è variabile nel tempo.

 Gli eventuali Premi aggiuntivi vengono ripartiti tra i Supporti di Investimento che costituiscono il Portafoglio collegato al contratto, in base alle percentuali di ripartizione in vigore all'atto del versamento.

La Compagnia modifica la ripartizione dei Premi allo scopo di mantenere il livello di rischio del Portafoglio all'interno dell'intervallo corrispondente al Portafoglio scelto dal Contraente come meglio specificato al successivo art. 7, lettera a).

In ogni caso la percentuale destinata al Fondo interno non sarà mai inferiore al 5% né superiore al 95%.

 Al Contratto può essere abbinato un solo Portafoglio di Investimento.

#### **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.

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

#### **c) Che caratteristiche ha il Fondo collegato al Contratto?**

Il Fondo collegato al Contratto è un Fondo interno assicurativo gestito da Cardif Vita.

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

#### **d) La Compagnia può variare o sostituire i Portafogli di investimento?**

La Compagnia, nell'interesse del Contraente e per offrire un investimento il cui profilo di rischio corrisponda a quello originariamente stabilito, può proporre la modifica o la sostituzione dei Portafogli, comunicandolo al Contraente.


Il Contraente potrà richiedere il trasferimento ad un nuovo Portafoglio proposto senza che venga applicato il costo di switch.

### **Art.7 L'indicatore sintetico di rischio del Portafoglio (ISR) ed il Ribilanciamento automatico: cos'è l'indice ISR? Quando la Compagnia monitora l'ISR di Portafoglio? Cos'è e quando la Compagnia esegue un Ribilanciamento automatico?**

#### **a) Cos'è l'indice ISR?**

##### **ISR di Portafoglio**

È la media ponderata dell'indicatore sintetico di rischio dei Supporti di Investimento. Sintetizza, in un unico parametro, le tre diverse tipologie di rischio che caratterizzano uno strumento finanziario: rischio mercato, rischio credito e rischio liquidità.

 I Portafogli di investimento collegati al Contratto sono associati ai seguenti intervalli di ISR:

- Portafoglio Sereno: tra 1,5 (incluso) e 2,5 (escluso)
- Portafoglio Prudente: tra 2,5 e 3,5 (estremi inclusi)
- Portafoglio Moderato New: tra 4 e 6 (estremi inclusi)
- Portafoglio Moderato Plus: tra 7 e 9 (estremi inclusi)

##### **ESEMPIO**

Ripartizione dei Supporti di Investimento nel Portafoglio prudente al 1 marzo = 42% in CAPITALVITA + 58% in Easy life 1

ISR della Gestione separata al 1 marzo = 0,6000

ISR del Fondo Easy Life 1 al 1 marzo = 4,7500

ISR del Portafoglio prudente al 1 marzo =  $(42\% \times 0,6000) + (58\% \times 4,7500) = 3,0100$

L'ISR del Portafoglio prudente è pari a 3,0100 ed è all'interno dell'intervallo degli ISR stabilito (2,5 – 3,5).

L'ISR è calcolato da una società italiana, leader nel settore della consulenza economica e finanziaria.

Qualora l'ISR non sia più reso disponibile, la Compagnia potrà sostituirlo con un altro indicatore di rischio che consideri almeno una delle tipologie di rischio misurate dall'ISR originario.

La Compagnia comunicherà al Contraente la sostituzione dell'indicatore di rischio.

**b) Quando la Compagnia monitora l'ISR di Portafoglio?**

La Compagnia effettua ogni giorno il calcolo dell'ISR del Portafoglio scelto dal Contraente, per verificare che sia compreso tra gli estremi degli intervalli.

**c) Cos'è e quando la Compagnia esegue un Ribilanciamento automatico/semestrale?**

**Ribilanciamento automatico**

Operazione di switch tra i Supporti d'Investimento che compongono il Portafoglio selezionato dal Contraente che viene eseguita dalla Compagnia quando si verificano determinate condizioni

Nel caso in cui, per cinque giorni di mercato consecutivi, il valore dell'ISR sia più alto del valore massimo o più basso del valore minimo previsti dall'intervallo, la Compagnia:

- calcolerà le nuove percentuali di ripartizione tra i Supporti d'Investimento del Portafoglio abbinato al Contratto che consentiranno il rientro dell'ISR di Portafoglio all'interno dell'intervallo
- opererà uno switch dell'investimento tra i Supporti d'Investimento, al fine di raggiungere le nuove percentuali di ripartizione
- applicherà le nuove percentuali di ripartizione anche agli eventuali Premi aggiuntivi



## ESEMPIO

Ripartizione del Portafoglio prudente al 1 marzo = 42% in CAPITALVITA + 58% in Easy life 1

Nei successivi 5 giorni di mercato gli ISR dei Supporti d'Investimento del Portafoglio prudente hanno assunto i seguenti valori:

Data	ISR della CAPITALVITA	ISR di Easy Life 1	ISR di Portafoglio
4 marzo	0,6000	5,8000	3,6100
5 marzo	0,6000	5,8500	3,6400
6 marzo	0,6000	5,8300	3,6300
7 marzo	0,6000	5,9000	3,6700
8 marzo	0,6000	6,1000	3,7900

Siccome per cinque giorni di mercato consecutivi l'indice ISR di Portafoglio è stato più alto del valore massimo dell'intervallo (3,5), la Compagnia calcolerà le nuove percentuali di ripartizione dei premi tra i Supporti d'Investimento previsti per il Portafoglio prudente:

Calcolo nuova percentuale di ripartizione dei premi tra CAPITALVITA e Fondo Easy Life 1

$$\% \text{ CAPITALVITA} = \frac{(\text{limite minimo intervallo} + \text{limite massimo intervallo}) - (2 \times \text{ISR di Easy Life 1})}{2 \times (\text{ISR di CAPITALVITA} - \text{ISR di Easy Life 1})}$$

$$= \frac{(2,5\% + 3,5\%) - (2 \times 6,10)}{2 \times (0,60 - 6,10)}$$

$$\% \text{ Fondo Easy Life 1} = 100\% - 56\% = 44\%$$

In base alle nuove percentuali di ripartizione, la Compagnia:

- eseguirà un trasferimento degli investimenti tra i Supporti d'Investimento
- allocherà i Premi aggiuntivi in base alle nuove percentuali

Calcolo ISR di Portafoglio successivo al ribilanciamento


$$\text{Nuovo ISR del Portafoglio prudente} = (56\% \times 0,6000) + (44\% \times 6,1000) = 3,02$$


A seguito del calcolo delle nuove percentuali di ripartizione tra i Supporto d'Investimento, il nuovo ISR del Portafoglio prudente è rientrato nei limiti dell'intervallo.

In ogni caso al fine di riportare i valori assunti dall'ISR di ciascun Portafoglio al centro dell'intervallo, la Compagnia opererà un Ribilanciamento con periodicità semestrale.


### Il Ribilanciamento automatico semestrale

Consiste in un Ribilanciamento automatico che viene eseguito dalla Compagnia nei mesi di maggio e novembre di ogni anno, a condizione che nei due mesi precedenti al Ribilanciamento automatico non sia stato eseguito un Ribilanciamento al verificarsi dell'evento.


 L'importo oggetto dello switch deve essere almeno pari a 100 euro. In ogni Ribilanciamento al di sotto di tale soglia non sarà operata alcuna movimentazione dei sottostanti del Portafoglio.

 Se, a seguito di un Ribilanciamento automatico avvenuto tra la data di versamento del Premio e la data di conversione in quote, le percentuali di allocazione richieste per il mantenimento dell'ISR di Portafoglio all'interno dell'intervallo sopraindicato fossero diverse da quelle riportate nella Proposta, la Compagnia effettuerà l'investimento secondo le nuove percentuali definite.

#### **Art.8 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al Contratto per la parte di Premio investita nel Fondo?**

 Per il Fondo collegato al Portafoglio scelto dal Contraente, il numero delle Quote attribuite al Contratto si ottiene dividendo la parte di Premio investita in tale 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 12.

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

Se, per cause non dipendenti dalla Compagnia, il valore unitario della Quota del quinto 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 inviata 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.

Il valore unitario della Quota del Fondo viene giornalmente pubblicato 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.9 Si può recedere dal Contratto?**

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

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

- la parte del Premio versato che era destinato alla Gestione separata
- il Controvalore delle Quote del Fondo collegato al Portafoglio di investimento scelto dal Contraente, utilizzando il valore unitario della Quota del quarto 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.

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?

$$\begin{array}{c} \text{Il numero delle Quote} \\ \times \\ \text{il valore unitario della Quota} \end{array}$$

#### ESEMPIO

Premio pagato al 1 gennaio = 50.000 euro

Percentuale di Premio destinata alla Gestione separata = 10%

Percentuale di Premio destinato al Fondo Easy Life 1 = 90%

Valore unitario della Quota del Fondo Easy Life 1 al momento dell'investimento = 100 euro

	CAPITALVITA	Easy Life 1
Parte di Premio investito	5.000 euro	45.000 euro
Costi trattenuti dal Premio (2%)	- 100 euro	- 900 euro
Premio investito al netto dei Costi	4.900 euro	44.100 euro
Numero Quote investite	0 Quote	441 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 Easy Life 1 al quarto giorno lavorativo dalla ricezione della richiesta = 98 euro

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

Valore di recesso = 4.900 euro + (441 Quote x 98 euro) + 100 euro + 900 euro - 50 euro = 49.068 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 Easy Life 1 al quarto giorno lavorativo dalla ricezione della richiesta = 104 euro

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

Valore di recesso = 4.900 euro + (441 Quote x 104 euro) + 100 euro + 900 euro - 50 euro = 51.714 euro


## Art.10 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. 11, il giorno in cui è definito il Valore del Contratto.

 Il Controvalore delle Quote è calcolato, come descritto all'Articolo 9, 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"?

La Parte di capitale rappresenta:

- ogni Premio versato, inizialmente o nel corso del Contratto, al netto dei Costi su di esso trattenuti, destinato all'investimento nella Gestione separata e
- ogni importo investito nella Gestione separata a seguito di un'operazione di switch, al netto di eventuali costi.

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


## Art.11 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 solo positivo. Ciò significa che il Valore del Contratto per la parte investita in Gestione separata, nel tempo, può crescere o rimanere costante ma non può decrescere.

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

### c) Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione

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

Nel caso in cui dovesse essere effettuata una Rivalutazione del Contratto in corso d'anno (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 e operazioni di switch).

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

#### ESEMPIO

##### Rivalutazione al 31/12

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

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

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

Tasso di Rivalutazione:  $(3,50\% - 1,40\%) = 2,10\%$

##### Meccanismo di Rivalutazione:

Rivalutazione =  $(100.000 \times 2,10\%) = 2.100$  euro

Valore del Contratto rivalutato:  $100.000 + 2.100 = 102.100$  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): 3,50%

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

Tasso di Rivalutazione:  $(3,50\% - 1,40\%) = 2,10\%$

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:  $2,10\% \times (150/360) = 0,875\%$

Rivalutazione =  $(100.000 \times 0,875\%) = 875$  euro

Valore del Contratto rivalutato:  $100.000 + 875 = 100.875$  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 per iscritto dalla Compagnia al Contraente.

## **Art.12 Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano?**


### **a) I Costi applicati dalla Compagnia**


Sono descritti nella seguente tabella:

<b>Tipologia di costo</b>	<b>Ammontare % del costo</b>	<b>A cosa si applica il costo?</b>
Costi trattenuti sul Premio iniziale	2%	Ai Premio pagato
Costi trattenuti sui Premi aggiuntivi effettuati fino al 31 dicembre 2021	2%	Ai Premi aggiuntivi
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 massima di gestione della Compagnia per la parte investita nei Fondi interni	1,80% per il Fondo Easy Life 1	Prelevata giornalmente dal patrimonio dei Fondi
Costi di switch (cambio di Portafoglio)	25 euro	All'importo trasferito con l'operazione di switch
Costi di Riscatto	Non previsti	-
Costi di switch (Ribilanciamento automatico e Ribilanciamento automatico semestrale)	Non previsti	-

Su ciascun Fondo interno possono gravare altre spese.

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

 Ai Premi aggiuntivi versati dopo il 31 dicembre 2021 verranno applicati i Costi di volta in volta indicati nell'Appendice contrattuale consegnata dalla Compagnia al Contraente prima del pagamento del Premio aggiuntivo.

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

 Le operazioni di switch effettuate dalla Compagnia per operare i Ribilanciamenti sono gratuite.

### **b) Prelievo per la copertura aggiuntiva in caso di decesso**

La Compagnia preleva un importo pari allo 0,10% per la Prestazione aggiuntiva (Bonus caso morte). Tale importo è già incluso nella Commissione annua massima di gestione della Compagnia per la parte investita nei Fondi interni.

## **Art.13 Sono previsti degli sconti?**

I Costi trattenuti sul Premio 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 esistente tra il Contraente e la Banca Nazionale del Lavoro.

## **Art.14 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 e allegando** una fotocopia fronte e retro del documento di identità in corso di validità del Contraente (o del rappresentante legale).


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

#### **b) Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale?**

 Il Riscatto totale provoca la cessazione del Contratto. La Compagnia, dal momento della ricezione della documentazione completa richiesta in caso di Riscatto, non sarà più tenuta a pagare la Prestazione per il caso di decesso dell'Assicurato.

#### **c) Qual è il valore di Riscatto totale?**

È pari al Valore del Contratto.

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

#### **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 quarto 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 quinto 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 la percentuale del valore del Portafoglio di investimento collegato al Contratto che si intende riscattare.

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

Poiché il valore di Riscatto parziale è pari ad una porzione del valore di Riscatto totale, 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.

#### **Come viene fatto il Riproporzionamento?**

Il Valore del Contratto, le Parti di capitale e i Premi vengono ridotti di una percentuale pari al rapporto tra l'importo del Riscatto parziale ed il valore di Riscatto totale.

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

## ESEMPIO

### Riproporzionamento del Valore del Contratto

Richiesta di Riscatto parziale effettuata dal Contraente = 31 marzo 2021

Percentuale di Riscatto parziale del Portafoglio di investimento = 10%

### Riproporzionamento per la parte del Contratto investita in CAPITALVITA

Valore del Contratto al 31/12/2020 per la parte investita in CAPITALVITA = 10.250 euro

Valore di Riscatto totale per la parte investita in CAPITALVITA al 31/03/2021 = 10.350 euro

Importo del Riscatto parziale = 10% x 10.350 = 1.035 euro

Percentuale di Riproporzionamento = 1.035/10.350 = 10%

Valore del Contratto riproporzionato al 31/12/2020 per la parte investita in CAPITALVITA = 10.250 x (1-10%) = 9.225 euro

### Riproporzionamento per la parte del Contratto investita nel Fondo

Numero di Quote al 31 marzo 2021 = 200 Quote

Numero di Quote da riscattare il 31 marzo 2021 = 200 x 10% = 20 Quote

Calcolo delle Quote investite nel Fondo dopo il Riscatto parziale = 200 - 20 = 180 Quote

### f) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto?

La Compagnia effettuerà il pagamento del valore di Riscatto entro 20 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.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 designato caso morte deve **scrivere tempestivamente alla Compagnia** assolvendo 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);**
- **certificato di morte dell'Assicurato;**

se il Contraente coincide con l'Assicurato ed ha lasciato un testamento:

- **copia autenticata o estratto autentico del testamento;**
- **dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà** dalla quale risulti che il testamento è l'unico esistente o, in caso di più testamenti, che quello presentato è il testamento ritenuto valido e non impugnato; se i Beneficiari



sono gli eredi, l'atto deve riportare i loro dati anagrafici e la capacità di agire degli stessi;

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

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

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

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

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

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


La Compagnia paga il Beneficiario caso morte quando riceve la documentazione completa, anche comprensiva delle necessarie dichiarazioni chieste ai sensi della Normativa Antiriciclaggio, da parte di tutti gli Aventi diritto, in difetto dovendo applicare l'astensione dall'effettuazione delle prestazioni ai sensi del D.Lgs. n.231/07.

La Compagnia effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento di tutti i documenti. 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:


- il Valore del Contratto calcolato alla data di ricevimento della documentazione richiesta
- il Bonus caso morte.

 Per la componente del Contratto investita in fondi che prevede l'investimento nel Fondo interno assicurativo non è prevista una garanzia di restituzione integrale dei Premi versati, pertanto il Controvalore di tale Fondo 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 oltre al Valore del Contratto 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 nel Fondo interno.

 La somma dei Premi versati nel Fondo interno 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 un importo pari allo 0,10%, già incluso nella Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nel Fondo interno.**

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

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

$$\text{Bonus caso morte} = \text{\% Bonus Caso morte} \times \text{Totale dei Premi versati nel Fondo interno}$$

### ESEMPIO

Età dell'Assicurato al momento della morte = 65 anni

Somma dei Premi versati nel Fondo interno assicurativo = 10.000 euro


Importo del Bonus caso morte = 10% x 10.000 = 1.000 euro

## Art.16 Operazioni di trasferimento (switch)

### a) Cos'è uno switch?

Lo switch è un trasferimento:

- degli investimenti tra i Supporti d'Investimento che costituiscono il Portafoglio di Investimento scelto dal Contraente (Ribilanciamento automatico ad evento e semestrale)
- della totalità degli importi investiti in un Portafoglio di investimento verso un altro Portafoglio di investimento collegato al Contratto al momento della richiesta (Cambio di Portafoglio)

 Gli switch effettuati nell'ambito dell'attività di Ribilanciamento automatico sono effettuati autonomamente dalla Compagnia e non richiedono che di volta in volta sia prestata la specifica autorizzazione del Contraente all'operazione stessa. Le singole operazioni di Ribilanciamento automatico sono gratuite. Gli switch effettuati per il Cambio di Portafoglio sono posti in essere dalla Compagnia su richiesta del Contraente.

### b) Come può il Contraente richiedere una operazione di Cambio di Portafoglio alla Compagnia?

**Il Contraente può scrivere alla Compagnia per chiedere che venga eseguito uno switch da Cambio di Portafoglio**, purché sia trascorso almeno un mese dalla Decorrenza del Contratto.

### c) Come viene eseguita una operazione di switch dalla Compagnia?

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

- 1) determinare la parte di investimento da trasferire applicando le nuove percentuali di ripartizione tra i Supporti d'Investimento del Portafoglio collegato al Contratto;
- 2) disinvestire la relativa parte dalla Gestione separata;
- 3) determinare il numero delle Quote da attribuire al Contratto dividendo l'importo disinvestito dalla Gestione separata per il valore della Quota del Fondo interno assicurativo.

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

- 1) determinare la parte di investimento da trasferire applicando le nuove percentuali di ripartizione tra i Supporti d'Investimento del Portafoglio collegato al Contratto;
- 2) disinvestire le Quote da trasferire;
- 3) investire in Gestione separata l'importo calcolato al punto 2).

Nel Cambio di Portafoglio, la Compagnia provvede a:


- 1) disinvestire la parte di Contratto collegata alla Gestione separata;
- 2) disinvestire le Quote della parte del Contratto investita nel Fondo interno assicurativo;
- 3) sommare gli importi dei punti 1) e 2);
- 4) diminuire l'importo calcolato al punto 3) dei costi di switch;
- 5) determinare gli importi da reinvestire nella Gestione separata e nel Fondo interno assicurativo applicando, all'importo calcolato al punto 4), le percentuali di ripartizione del nuovo Portafoglio di investimento;

- 6) investire in Gestione separata il relativo importo calcolato al punto 5)
- 7) determinare il numero delle Quote da attribuire al Contratto per il Fondo interno assicurativo dividendo il relativo importo calcolato al punto 5) per il valore della Quota dello stesso.

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

L'importo da disinvestire dalla Gestione separata è calcolato come un Riscatto parziale al quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della richiesta di switch (la "Data di Switch"), mentre per calcolare l'importo da disinvestire dal Fondo la Compagnia utilizza la quotazione del quarto giorno lavorativo successivo alla Data di Switch.

L'importo reinvestito nella Gestione separata contribuisce alla Rivalutazione a partire dal sesto giorno lavorativo successivo alla Data di Switch mentre per calcolare il numero di Quote del Fondo da attribuire al Contratto la Compagnia utilizza la quotazione del quinto 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 di Riscatto Totale del Contratto, come Rendita anziché come capitale **a condizione che la Rendita annua ammonti almeno a 12.000 euro.**

### **Cos'è una Rendita?**

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

Le tipologie di Rendita che il Contraente può richiedere sono:

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

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

La Compagnia mette a disposizione almeno tre giorni prima dell'esercizio dell'opzione 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 in caso di decesso: il/i Beneficiario/i

La Compagnia effettuerà il pagamento nei tempi previsti caso per caso agli articoli precedenti. In caso di ritardo, la Compagnia pagherà all'Avente di 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).**

### **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 in forma nominativa o in forma generica con facoltà, a fronte di particolari esigenze di riservatezza, di nominare un terzo referente da contattare al momento del decesso dell'Assicurato.

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

#### **b) Quali sono i diritti del Beneficiario?**

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

### c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?


Il Beneficiario:

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


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

**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 o mediante testamento**, comunicando alla Compagnia tutti i dati anagrafici e fiscali e/o utili al rispetto della Normativa Antiriciclaggio, tranne che nei seguenti casi:

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

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

Qualora il Beneficiario sia stato designato come irrevocabile o sia divenuto tale in seguito agli eventi sopra elencati, il Contraente dovrà ottenere il preventivo consenso scritto del/i Beneficiario/i irrevocabile per poter esercitare il diritto di Riscatto parziale o totale del Contratto, per cedere la polizza a terzi, per costituire un pegno o un vincolo sui crediti derivanti dalla stessa .

## Art.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](http://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](http://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](http://www.treasury.gov)).


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

#### **Art.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 e, nel caso di "US Person", tramite il Modulo W-9.

 Il Contraente deve scrivere alla Compagnia tempestivamente e comunque non oltre sessanta giorni per comunicare eventuali variazioni rispetto a quanto dichiarato in occasione dell'ultima autocertificazione in merito al proprio status di "U.S. Person" o alla propria Residenza fiscale in uno dei paesi tenuti allo Scambio Automatico di Informazioni.

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

#### **Art.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**

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

Cardif Vita S.p.A. - Customer Care - Piazza Lina Bo Bardi, 3 20124 Milano

Fax 02/30 32 98 08 - e-mail: [servizioclienti@cardif.com](mailto:servizioclienti@cardif.com)

#### **Art.26 Protezione dei dati personali**

Come parte del Contratto assicurativo e in qualità di titolare del trattamento, la Compagnia è tenuta ad acquisire alcuni dati personali riferiti al Cliente che sono tutelati dal Regolamento Generale (UE) sulla Protezione dei Dati n. 2016/679 (il "GDPR").

Il conferimento dei dati personali richiesti dalla Compagnia è necessario per il perfezionamento e la gestione del contratto assicurativo e in alcuni casi è obbligatorio per legge, regolamento, normativa comunitaria od in base alle disposizioni impartite da soggetti pubblici. Se il conferimento dei dati personali richiesti dalla Compagnia fosse facoltativo, tale possibilità sarà indicata al momento della raccolta dei dati.

Le informazioni di seguito fornite riguardano anche, per quanto applicabili, i trattamenti di dati personali eventualmente posti in essere da soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa", come di seguito specificati ferma la facoltà per gli stessi di rendere autonoma informativa.

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

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

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

- adempimento di obblighi connessi all'esercizio dell'attività assicurativa;
- prevenzione delle frodi assicurative;
- prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo (e misure restrittive dell'operatività nazionale ed internazionale);
- contrasto all'evasione fiscale e adempimento degli obblighi di controllo fiscale e di notifica;
- monitoraggio e segnalazione dei rischi in cui l'organizzazione potrebbe incorrere;
- risposta ad una richiesta ufficiale di un'autorità pubblica o giudiziaria debitamente autorizzata.

Per tali finalità i dati del Cliente potranno inoltre essere trattati, quali autonomi titolari, da soggetti, pubblici o privati, esterni alla Compagnia (ivi compresi i soggetti appartenenti alla cd. "catena assicurativa"), quali:

- intermediari, agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, partners per la gestione dei contratti di assicurazione;

- autorità finanziarie o giudiziarie, arbitri e mediatori, agenzie statali o enti pubblici, enti ed organismi del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa, su richiesta e nei limiti consentiti dalla legge.

Un elenco aggiornato e completo dei suddetti soggetti o categorie di soggetti è disponibile presso la sede della Compagnia.

Il trattamento dei dati per tali finalità da parte della Compagnia e dei soggetti sopra indicati, non richiede, di norma, la prestazione del consenso da parte del Cliente.

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

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

- la definizione del Profilo di rischio assicurativo del cliente e dei costi a suo carico
- la prestazione dei servizi assicurativi che riguardano il Cliente;
- la gestione dei sinistri assicurativi, la relativa liquidazione e l'esecuzione della copertura assicurativa;
- fornire al Cliente le informazioni richieste in merito ai contratti della Compagnia che lo vedano coinvolto;
- l'assistenza e la risposta alle richieste del Cliente;
- la valutazione della Compagnia della possibilità di offrire al Cliente un Contratto di assicurazione e a quali condizioni.

Per tali finalità i dati del Cliente potranno inoltre essere trattati, quali autonomi titolari, da soggetti, pubblici o privati, esterni alla Compagnia, ivi compresi i soggetti appartenenti alla cd. "catena assicurativa", quali:

- soggetti terzi interessati dal contratto di assicurazione, nel rispetto di quanto previsto dal diritto nazionale applicabile, quali

i. i cessionari di contraenza, gli assicurati, i beneficiari, nonché i loro rappresentanti;

ii. i soggetti ai quali il Contratto sia stato ceduto in pegno o in favore dei quali sia stato costituito un vincolo;

iii. i soggetti responsabili di incidenti, le vittime, nonché i loro rappresentanti e i testimoni.

- alcuni professionisti regolamentati come operatori sanitari, avvocati, notai, trustee e auditor nonché periti e

- cliniche o strutture sanitarie;
- intermediari, agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, partners per la gestione dei contratti di assicurazione.

Un elenco aggiornato e completo dei suddetti soggetti o categorie di soggetti è disponibile previa richiesta alla Compagnia.

Il trattamento dei dati per tali finalità da parte della Compagnia e dei soggetti sopra indicati non richiede, di norma, la prestazione del consenso da parte del Cliente.

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

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

- prova del pagamento del Premio o dei Premi aggiuntivi;
- prevenzione delle frodi;
- adesione a contratti di coassicurazione o di riassicurazione
- gestione IT, inclusa la gestione dell'infrastruttura (es. piattaforme condivise) e la continuità aziendale e la sicurezza IT;
- elaborazione di modelli statistici individuali, basati sull'analisi del numero e dell'incidenza delle perdite, ad esempio per aiutare a definire il punteggio di rischio assicurativo del Cliente;
- elaborazione di statistiche, test e modelli aggregati per la ricerca e lo sviluppo, al fine di migliorare la gestione del rischio del Gruppo societario della Compagnia (Gruppo BNP Paribas) o al fine di migliorare prodotti e servizi esistenti o crearne di nuovi;
- lancio di campagne di prevenzione, ad esempio creazione di alert in caso di calamità naturali o incidenti stradali;
- formazione del personale della Compagnia attraverso la registrazione delle telefonate ricevute ed effettuate dal proprio call center o da quello degli intermediari;
- personalizzazione dell'offerta della Compagnia dedicata al cliente e di quella delle altre società del Gruppo BNP Paribas attraverso:
  - miglioramento della qualità dei propri contratti assicurativi;
  - promozione dei propri contratti di assicurazione corrispondenti alla situazione e al profilo del Cliente.

Tale obiettivo può essere raggiunto:

- segmentando i potenziali e gli attuali Clienti della Compagnia;
  - analizzando le abitudini dei Clienti e le loro preferenze sui vari canali di comunicazione che la Compagnia rende disponibili (e mail o messaggi, visite al sito web della Compagnia ecc);
  - condividendo i dati personali dei Clienti con un'altra società del Gruppo BNP Paribas, in particolare se il Cliente è o diventerà Cliente di un'altra società del Gruppo; e
  - incrociando i dati raccolti dal Contratto di assicurazione che il Cliente ha già sottoscritto o del quale ha ricevuto un'offerta, con altri dati che la Compagnia già tratta su di lui (es. la Compagnia potrebbe individuare che il Cliente ha dei figli ma non ha ancora sottoscritto un'assicurazione a copertura dell'intero nucleo familiare).
- organizzazione di operazioni a premi, lotterie o campagne promozionali.

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

Per le finalità di cui ai precedenti punti 1, 2, e 3, i dati del Cliente potranno inoltre essere trattati, quali autonomi titolari da soggetti, pubblici o privati, esterni alla Compagnia (ivi compresi i soggetti appartenenti alla cd. "catena assicurativa"), quali:

- intermediari, agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, partners per la gestione dei contratti di assicurazione;



- altri assicuratori, ai co-assicuratori, ri-assicuratori e fondi di garanzia, SIM e Società di gestione del risparmio, società di servizi per il quietanzamento, banche;
- Enti previdenziali se coinvolti in sinistri assicurativi o quando la Compagnia fornisce prestazioni complementari alle prestazioni previdenziali;
- autorità finanziarie o giudiziarie, arbitri e mediatori, agenzie statali o enti pubblici, enti ed organismi del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa, su richiesta e nei limiti consentiti dalla legge.

Un elenco aggiornato e completo dei suddetti soggetti o categorie di soggetti è disponibile presso la sede della Compagnia.

Il trattamento dei dati per tali finalità da parte della Compagnia e dei soggetti sopra indicati, non richiede di norma la prestazione del consenso da parte del Cliente.

I dati saranno trattati con procedure prevalentemente informatizzate, potranno essere conosciuti da dipendenti e collaboratori della Compagnia autorizzati al trattamento e/o da partner di fiducia che svolgono attività tecniche ed organizzative per conto della stesso Compagnia, in qualità di responsabili del trattamento, e saranno conservati per la durata del contratto e, al suo termine, per i tempi previsti dalle norme in materia di conservazione di documenti a fini amministrativi, contabili, fiscali, contrattuali, ed assicurativi (di norma, 10 anni, salvo i dati debbano essere conservati per un periodo maggiore in dipendenza di richiesta dell'autorità e/o procedimenti giudiziari e/o amministrativi).

Per le menzionate finalità i dati personali del Cliente potranno essere trasferiti al di fuori dello Spazio Economico Europeo (SEE) solo verso Paesi per i quali la Commissione Europea abbia riconosciuto un livello adeguato di protezione dei dati o, in mancanza, sulla base dell'adozione delle clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione Europea o di norme vincolanti d'impresa (per i trasferimenti infragruppo). Per richiedere una copia di tali garanzie o dettagli su dove siano consultabili, il Cliente può inviare una richiesta scritta ai recapiti di seguito indicati.

Il Cliente ha i seguenti diritti:

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

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

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

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

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

data.protection.italy@cardif.com

Piazza Lina Bo Bardi, 3

20124 Milano

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

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





**PERIODICITA', MODALITA' DI PAGAMENTO DEI PREMI E VALUTA**

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 informato il Contraente che il prodotto è coerente con le sue richieste ed esigenze. Il Contraente ne prende atto e dichiara che le risposte fornite corrispondono al vero.**

**Data e luogo**

**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, l'articolo nelle Condizioni contrattuali intitolato "Requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario" o "Requisiti del Contraente" e "Riscatto totale e parziale".

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato  
(se diverso dal Contraente)

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

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato  
(se diverso da Contraente)

**DATI RIGUARDANTI IL DISTRIBUTORE**

Distributore: 3001 – BNL S.p.A.

**SPAZIO RISERVATO ALLA BANCA**

Nome e cognome

Numero di matricola operatore

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

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



IL PRESENTE MODULO È PARTE INTEGRANTE DEL MODULO DI PROPOSTA

**QUESTIONARIO INTEGRATIVO NUOVA EMISSIONE**

**SCOPO E NATURA DEL RAPPORTO E FINALITA' DELL'OPERAZIONE**

Modalità d'entrata in relazione del cliente con l'intermediario: val

Regione collocamento polizza: val

Scopo e finalità del rapporto:

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

Natura operazione: val

Modalità pagamento: val

Codice iban: valvalvalvalvalval

Presenza terzo pagatore Premio spot (PIC)

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

Codice iban: valvalvalvalvalval

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

Ripartizione Beneficiari TCM in parti uguali  Sì  No

**DATI CONTRAENTE - PERSONA FISICA - DATI ANAGRAFICI**

Cognome e nome: Cognome Nome

Codice fiscale: val

Data di nascita: val

Luogo di nascita: val val

Sesso: F

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

Cap: val

Data scadenza: 5

Nazionalità: val

Paese cittadinanza 1: val

Paese cittadinanza 2: val

Paese cittadinanza 3: val

Indirizzo di corrispondenza

Indirizzo: Indirizzo di corrispondenza  
Civico di corrispondenza

Località e prov: Comune di Corrispondenza  
Provincia di corrispondenza

Cap: CAP di Corrispondenza

Stato  Italia  Altro

(specificare): Nazione di corrispondenza

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

Altre informazioni

Numero telefono: Telefono

Indirizzi e-mail: Email

Stato civile: val





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

Codice e descrizione professione attività svolta: val val

Data inizio attività: val

Città dove lavora: val

Provincia svolgimento attività professionale: val

Stato svolgimento attività professionale  Italia  Altro (specificare): val

Nome della società in cui svolge l'attività professionale: val

Settore d'attività della società per cui lavora (codice SAE): val

Situazione professionale: val

Data assunzione ultima attività professionale svolta: val

Se pensionato: codice e descrizione precedente attività svolta: val 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

Reddito annuo lordo: val

Situazione finanziaria/patrimoniale: val

Ripartizione del patrimonio - Percentuale investita in immobili: val

Ripartizione del patrimonio - Percentuale investita in assicurazione vita: val

Ripartizione del patrimonio - Percentuale investita nel settore mobiliare (fondi, azioni, obbligazioni etc.): val

Operatività con l'estero: val

Stato estero operatività: val

Professione congiunta: val Reddito congiunto: val

Fascia patrimonio congiunto: val





**DATI ESECUTORE**

Cognome e nome: Cognome Nome

Codice fiscale: val

Data di nascita: val

Luogo di nascita: val val

Sesso: F

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

Cap: val

Data scadenza: 5

Nazionalità: val

Paese cittadinanza 1: val

Paese cittadinanza 2: val

Paese cittadinanza 3: val

Numero telefono: Telefono

Indirizzo di corrispondenza

Indirizzo: Indirizzo di Domicilio Civico di Domicilio

Località e prov: Comune di Domicilio Provincia di Domicilio

Cap: CAP di Domicilio

Stato  Italia  Altro

(specificare): Indirizzo di Domicilio

PEP  Si  No

Descrizione PEP:

Altre informazioni

Legame con il contraente: val

Descrizione legame con il contraente: val



**DATI ASSICURATO**

Cognome e nome: Cognome Nome

Codice fiscale: val

Data di nascita: val

Luogo di nascita: val val

Sesso: F

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

Cap: val

Data scadenza: 5

Nazionalità: val

Paese cittadinanza 1: val

Paese cittadinanza 2: val

Paese cittadinanza 3: val

Indirizzo di corrispondenza

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

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  Sì  No

Descrizione PEP:

Altre informazioni

Legame con contraente: val

Descrizione 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: F

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

Cap: val

Data scadenza: 5

Nazionalità: val

Paese cittadinanza 1: val

Paese cittadinanza 2: val

Paese cittadinanza 3: val

Indirizzo di corrispondenza

Indirizzo: Indirizzo di Domicilio Civico di Domicilio

Località e prov: Comune Domicilio Provincia di Domicilio

Cap: CAP di Domicilio

Stato  Italia  Altro

(specificare): Nazione di domicilio

Numero telefono: Telefono

PEP  Si  No

Descrizione PEP:

Altre informazioni

Importanti cariche pubbliche  Sì  No

Descrizione Importanti cariche pubbliche:

Legame con il contraente:

Descrizione legame con il contraente: val

Percentuale Beneficiario (M):



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: Cognome Nome

email: val Telefono: val 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: F

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: val

Data rilascio: 4

Località rilascio: val

Data scadenza: 5

Nazionalità: val

Paese cittadinanza 1: val

Paese cittadinanza 2: val

Paese cittadinanza 3: val

Numero telefono: Telefono

Indirizzo di corrispondenza

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

PEP  Sì  No

Descrizione PEP:

Importanti cariche pubbliche  SI  NO

Descrizione Importanti cariche pubbliche

Altre informazioni

Legame con il contraente: val

Descrizione legame con il 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: F

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

Nazionalità: val

Paese cittadinanza 1: val

Paese cittadinanza 2: val

Paese cittadinanza 3: val

Numero telefono: Telefono

Indirizzo di corrispondenza

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 Domicilio

PEP  Si  No

Descrizione PEP:

Importanti cariche pubbliche  SI  NO

Descrizione Importanti cariche pubbliche

Altre informazioni

Legame con il contratto: val

Descrizione legame con il contratto: 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 – come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017), in specie, dell'art. 22 e che gli stessi corrispondono al vero e sono aggiornati. Dichiara, altresì, di essere a conoscenza che le dichiarazioni verranno sottoposte a verifica e profilatura del rischio da parte della Compagnia, anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 42 D. Lgs cit. (obbligo di astensione).

LUOGO E DATA: val val

\_\_\_\_\_  
FIRMA

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

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

LUOGO E DATA: val val

\_\_\_\_\_  
FIRMA

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

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

LUOGO E DATA: val val

\_\_\_\_\_  
FIRMA



**PARTE RISERVATA ALL'INTERMEDIARIO**

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

COGNOME E NOME: val val

VALUTAZIONE COLLOCATORE: val

LUOGO E DATA: val val

\_\_\_\_\_  
Firma e timbro dell'incaricato Filiale BNL

FAAC SIMILE



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

**OBBLIGHI DEL CLIENTE - ART. 22.**

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

**ARTICOLO N.42 - ASTENSIONE**

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

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

3. 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.

**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 dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

**TITOLARE EFFETTIVO – ARTICOLO N.2**

Per titolare effettivo s'intende:

a) in caso di società:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

b) i parlamentari;

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

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

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

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

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

2. Per familiari diretti s'intendono:

a) il coniuge;

b) i figli e i loro coniugi;

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

d) i genitori.

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

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

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

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