

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

Gli scenari di performance dipendono dall'opzione scelta. Per visualizzare i possibili scenari di performance delle opzioni di investimento gestite dalla Compagnia si rimanda all'Allegato.

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. I costi da sostenere variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta e sono indicati nei documenti precontrattuali.

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	Disinvestimento a metà del periodo di detenzione raccomandato	Disinvestimento al termine del periodo di detenzione raccomandato
Costi totali	Min	€ 219,60	€ 260,52	€ 303,85
	Max	€ 676,28	€ 1.637,87	€ 2.611,64
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Min	2,26%	0,89%	0,61%
	Max	6,87%	5,54%	5,27%

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	0,41%	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	Min	0,10%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.
		Max	4,76%	

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle varie opzioni di investimento rese disponibili e del meccanismo di passaggio graduale verso gli attivi più rischiosi.

Il Contraente dispone di un periodo di 30 giorni dalla data di conclusione del contratto per recedere. Il periodo minimo di detenzione del contratto è pari a 30 giorni, successivamente il Contraente può richiedere il riscatto totale o parziale di quanto maturato.

Come presentare reclami?

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

internet della Compagnia 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

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro ad opera della Compagnia o dell'intermediario potrà rivolgersi all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), Fax n. 06/42.133.745 o inviare una PEC a ivass@pec.ivass.it.

Altre informazioni rilevanti

Il contratto prevede l'attivazione delle seguenti funzionalità automatiche:

- stop loss: che prevede un trasferimento gratuito verso un fondo a basso rischio delle quote del fondo nel caso in cui esso subisca in un mese una perdita superiore al 10%;
- take profit: che prevede il pagamento annuale della plusvalenza realizzata sul contratto rispetto ai premi versati
- beneficio controllato: che prevede la rateazione della prestazione caso morte.

Le caratteristiche del contratto e delle proposte di investimento sono ulteriormente dettagliate nei documenti informazioni chiave per l'investitore relativo alle opzioni di investimento e nella documentazione precontrattuale che sarà consegnata al Contraente prima della sottoscrizione del contratto e pubblicata sul sito www.bnpparibascardif.it.

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

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Prodotto: InvestiPolizza BNL Passo Passo (PSS2)

Nelle pagine seguenti vengono presentate le caratteristiche delle opzioni di investimento gestite dalla Compagnia. Ogni opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione. In particolare per ogni opzione si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 5 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione di investimento. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 5 anni, considerando quattro possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) per l'investimento sottostante. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del Prodotto, ma potrebbero non includere i costi che saranno corrisposti al consulente o al distributore. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

I fondi esterni disponibili sul contratto e qui di seguito elencati sono descritti nel dettaglio nella documentazione precontrattuale:

ISIN	Denominazione Fondo
IT0004240542	BNL Assetto Dinamico
IT0001374302	BNL Azioni Emergenti
LU1056592378	BNP Paribas L1 Equity World Quality Focus
LU0094219127	BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term VNAV
FR0010957852	BNP Paribas MidCap Europe
FR0010077255	BNP Paribas MultiStrategies Protection 80
LU0982364571	BNP Paribas L1 Bond Euro Corporate
LU0907251226	BNP Paribas L1 Bond Euro High Yield
LU0159056380	BNP Paribas L1 Bond Euro Opportunities
LU0159059566	BNP Paribas L1 Bond World Plus
LU0377063960	BNP Paribas L1 Convertible Bond Best Selection Europe
LU0907251572	BNP Paribas L1 Convertible Bond World
LU0158091164	BNP Paribas L1 Equity Euro
LU0158838390	BNP Paribas L1 Equity Europe
LU0158988799	BNP Paribas L1 Equity USA Core
LU1056595041	BNP Paribas L1 Multi-Asset Income
LU0159091536	BNP Paribas L1 Sustainable Active Balance
LU0159092344	BNP Paribas L1 Sustainable Active Growth
LU0159095107	BNP Paribas L1 Sustainable Active Stability
FR0010332759	Camgestione Actions Croissance
FR0010652743	Camgestion Obligations Europe
FR0010376798	Fundquest Balanced
FR0010376822	Fundquest Dynamic
FR0011572502	Fundquest Patrimoine
LU0823412183	PARVEST Consumer Innovators
LU0823422067	PARVEST Disruptive Technology
LU0325598752	PARVEST Enhanced Cash 6 Months
LU0823416176	PARVEST Finance Innovators
LU0347711623	PARVEST Global Environment
LU0925121187	PARVEST Sustainable Bond World Corporate
LU0774754609	PARWORLD Quant Equity Europe Guru
LU0774755242	PARWORLD Quant Equity World Guru
LU1049886952	THEAM Quant Equity Europe Income
LU1049889626	THEAM Quant Equity US Guru
LU1049884668	THEAM Quant Equity US Income

Opzione di investimento: Gestione separata CAPITALVITA

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

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

Sito web dell'ideatore di PRIIP: www.bnpparibascardif.it

Data di realizzazione: 28/05/2019

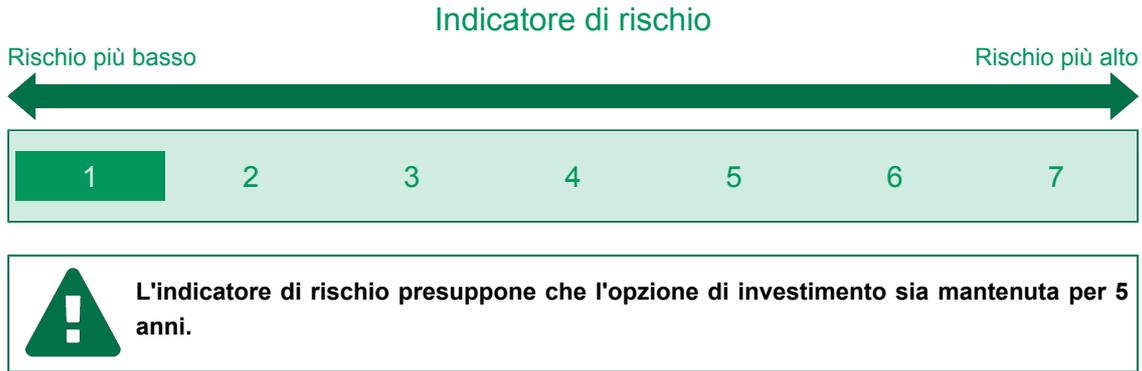
Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

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

Obiettivi dell'opzione di investimento: Conservare i capitali investiti e realizzare un rendimento positivo per quanto ciò sia compatibile con le condizioni di mercato.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: clienti che per la quota parte investita nel sottostante non siano disposti a sopportare perdite od oscillazioni del capitale

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



- L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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.
- Questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 1 di 7, che corrisponde al livello di rischio molto basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso, quindi è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Scenari di performance

test

Investimento € 10.000				
Premio assicurativo € 0				
		1 anno	3 anni	5 anni
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.889,16	€ 9.955,71	€ 9.961,68
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,11%	-0,15%	-0,08%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.992,74	€ 10.287,22	€ 10.516,33
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,07%	0,95%	1,01%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.024,58	€ 10.390,32	€ 10.702,63
	Rendimento medio per ciascun anno	0,25%	1,28%	1,37%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.111,07	€ 10.563,45	€ 10.972,93
	Rendimento medio per ciascun anno	1,11%	1,84%	1,87%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.024,58	€ 10.390,32	€ 10.702,63

- 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.

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. I costi da sostenere variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta e sono indicati nei documenti precontrattuali.

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
Costi totali	€ 347,00	€ 651,39	€ 968,10
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,55%	2,19%	1,92%

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	0,41%	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	1,41%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

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 PASSO PASSO

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

03/06/2019 - il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

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

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

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

Il patrimonio netto della Compagnia, relativamente all'anno 2018 (ultimo bilancio approvato), ammonta a 894.784.787 Euro, di cui 195.209.975 Euro corrispondono al capitale sociale e 699.574.812 Euro corrispondono al totale delle riserve patrimoniali compreso il risultato di periodo. Al 31 Dicembre 2018 il requisito patrimoniale di solvibilità ammontava a 639.824.188 Euro, il requisito patrimoniale minimo a 287.920.885 Euro, i fondi propri ammissibili a copertura a 1.044.737.122 Euro ed il valore dell'indice di solvibilità dell'impresa (SCR), calcolato secondo Solvency II, risulta essere pari a 1,63. Per maggiori informazioni è possibile consultare la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) sul sito della Compagnia www.bnpparibascardif.com.

Al contratto si applica la legge italiana



Quali sono le prestazioni?

Prestazione principale

Il contratto prevede una prestazione in caso di decesso, così composta:

- una componente rivalutabile collegata ai risultati di una gestione separata
- una componente direttamente collegata al valore delle quote di OICR (unit-linked)
- una prestazione aggiuntiva alle due precedenti (Bonus).

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, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

Inoltre puoi attivare le seguenti Opzioni scrivendo alla Compagnia:

- **Stop Loss:** prevede un meccanismo di switch verso un fondo a basso profilo di rischio delle quote dei Fondi, per i quali l'opzione è attivata, al verificarsi di una riduzione significativa del loro rendimento. Attivando tale opzione su un Fondo collegato al contratto, qualora ad una certa data il rapporto tra il "Valore medio finale" e il "Valore medio iniziale" risultasse inferiore al 90% (la Condizione di Stop loss), la Compagnia opererà il trasferimento (Switch) gratuito del controvalore delle quote investite in tale Fondo verso il Fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term VNAV o del diverso fondo a basso profilo di rischio inserito in sostituzione del suddetto fondo monetario e in quel momento disponibile.

L'opzione può essere attivata su ciascun Fondo collegato al contratto diverso dal Fondo a basso profilo di rischio ed è disattivabile in qualsiasi momento.

- **Beneficio Controllato** (semplice o condizionato all'età del Beneficiario): nella versione "semplice", è prevista la conversione di una percentuale del capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato in una rendita temporanea da corrispondere al Beneficiario da te designato per un numero prefissato di anni. Nella versione "condizionato all'età del Beneficiario", l'Opzione ti consente di

indicare un'età del Beneficiario al di sotto della quale la prestazione sarà convertita in rendita temporanea certa per una quota di prestazione così come sopra indicato per la versione semplice. Se il decesso dell'Assicurato avviene successivamente al compimento dell'età del Beneficiario da te indicata, la prestazione verrà erogata interamente sotto forma di capitale e non vi sarà alcuna conversione in rendita.

Nel corso della durata del contratto puoi modificare le scelte effettuate.

- **Take Profit:** è caratterizzata da una serie di disinvestimenti di importo pari alle eventuali performance positive raggiunte dal contratto. Il Contraente, all'atto dell'attivazione/modifica, indica la Performance obiettivo che potrà avere un valore compreso tra 0% e 10%. Se il 12 maggio di ciascun anno di durata contrattuale la Performance del contratto risulta superiore alla Performance obiettivo scelta da te moltiplicata per la somma dei premi versati, eventualmente riproporzionati in caso di precedenti riscatti parziali, la Compagnia provvede ad effettuare un riscatto parziale di un importo pari alla Performance del contratto stesso, purché questa risulti superiore a 500 Euro lordi.

Hai facoltà nel corso della durata del contratto di modificare la percentuale di Performance obiettivo così come di disattivare l'opzione.

Puoi comunque effettuare dei trasferimenti (switch) tra le diverse attività finanziarie collegate al contratto scrivendo alla Compagnia.

Il Regolamento della Gestione separata CAPITALVITA è disponibile sul sito www.bnpparibascardif.it.

I regolamenti degli OICR collegati al contratto e/o gli statuti delle SICAV sono disponibili al seguente indirizzo internet: www.bnpparibas-am.it.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Le coperture assicurative sono escluse nel caso in cui:

- tu e l'Assicurato abbiate Residenza anagrafica, Domicilio abituale, Residenza fiscale o Sede legale fuori dall'Italia.

- tu, l'Assicurato e il Beneficiario designato siate cittadini di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America o facciate parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov);

-il Beneficiario da te designato abbia Residenza o Sede legale (nel caso di Persona Giuridica) in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;

Se sei il Titolare effettivo di una persona Giuridica non devi:

- essere cittadino di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;

- 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;

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

- intrattenere rapporti economici o commerciali, diretti o indiretti, con persone fisiche Residenti in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America oppure con Persone Giuridiche aventi sede negli stessi Stati o loro società/entità controllate o partecipate.



Ci sono limiti di copertura?

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



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia:

Per ottenere il **pagamento in caso di morte dell'Assicurato** il Beneficiario caso morte dovrà inviare:

- richiesta di liquidazione effettuata e firmata singolarmente da ciascun Beneficiario caso morte corredata della firma del Contraente se persona diversa dall'Assicurato deceduto (o comunque dal rappresentante pro tempore dei medesimi se non corrispondono a persona fisica);
- fotocopia dei documenti di identità di ciascun Beneficiario caso morte (o del rappresentante pro tempore se l'avente diritto non è una persona fisica);
- certificato di morte dell'Assicurato.

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

- copia autenticata o estratto autentico del testamento;

	<ul style="list-style-type: none"> 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 le generalità, l'età e la capacità di agire degli eredi/Beneficiari; <p>In alternativa, se il Contraente coincide con l'Assicurato, non ha lasciato testamento e la designazione dei Beneficiari è generica:</p> <ul style="list-style-type: none"> dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il Contraente non ha lasciato testamento. Riportante l'elenco di tutti gli eredi legittimi con i relativi dati anagrafici, grado di parentela e capacità d'agire.
	<p>Prescrizione: L'avente diritto deve inoltrare tempestiva richiesta di liquidazione delle somme assicurate, e comunque entro il termine di Prescrizione di dieci anni da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda, ossia dalla data di decesso dell'Assicurato (art. 2952 c.c.). In caso di omessa richiesta di liquidazione entro detto termine decennale, il diritto alla liquidazione delle somme assicurate in polizza si prescrive e tali somme sono obbligatoriamente devolute al Fondo appositamente costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, secondo quanto disposto dalla legge 23/12/2005 n. 266 e successive modificazioni ed integrazioni.</p>
	<p>Erogazione della prestazione: I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Compagnia entro 20 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione prevista.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti, con particolare riferimento a quelle relative alla residenza, cittadinanza e sede legale rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

 Quando e come devo pagare?	
Premio	<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 10.000,00 euro.</p> <p>Potrai effettuare Versamenti aggiuntivi, ciascuno di importo minimo pari a 1.000,00 Euro, con le stesse modalità di cui sopra, successivamente alla data di decorrenza del contratto. Tale facoltà è esclusa qualora tu e/o l'Assicurato (se persona diversa) abbiate trasferito fuori dal territorio dello Stato italiano la Residenza o sede legale in caso di Persona Giuridica.</p> <p>In ogni caso la somma dei premi versati non potrà superare i 5 milioni di Euro.</p> <p>In occasione di ciascun versamento il Contraente indica la ripartizione dell'investimento tra la Gestione separata e ciascuno dei Fondi disponibili al momento del versamento, tenendo conto che la percentuale investita in Gestione separata dovrà essere compresa tra un minimo del 5% ed un massimo del 20% e che per ciascun fondo il premio minimo dovrà essere pari a 100 Euro. Per tutti i versamenti effettuati prima dell'01/01/2020, il limite massimo di investimento nella Gestione separata, di cui sopra, è aumentato al 95%.</p>
Rimborso	<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"> la parte del premio versato destinato alla Gestione separata il Controvalore delle quote dei fondi riconducibili al Contratto calcolato al secondo 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 <p>e tratterà le Spese di emissione pari a 50 Euro.</p>
Sconti	<p>I costi di caricamento gravanti sui premi sono ridotti all'1% per tutti i versamenti effettuati fino al 01/01/2020, qualora:</p> <ul style="list-style-type: none"> il pagamento del relativo premio sia effettuato con denaro proveniente interamente da somme non precedentemente depositate o investite presso la Banca Nazionale del Lavoro; il pagamento del relativo premio sia effettuato con somme non provenienti da disinvestimenti eseguiti negli ultimi 60 giorni di strumenti finanziari detenuti presso BNL. <p>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 per il contratto unico per la prestazione dei servizi di investimento ed accessori.</p> <p>Fino all'01/01/2020 le commissioni di gestione si intendono ridotte secondo la tabella seguente:</p>

Categoria del Fondo	Commissione di gestione
Flessibile	2,20%
Azionario	2,10%
Bilanciato	2,00%
Obbligazionario	1,60%
Monetario	0,00%

Fino all'01/01/2020 al Fondo "BNP Paribas Multistrategies Protection 80" e al Fondo "PARVEST Enhanced Cash 6 Months" è applicata rispettivamente una commissione annuale di gestione pari all'1% e allo 0,25%.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>Le coperture assicurative si attivano dal quarto giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il primo premio in conto corrente o a quello di versamento del premio tramite assegno</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 dura per tutta la vita dell'Assicurato.</p> <p>Il contratto termina in ogni caso a seguito di recesso, riscatto totale, decesso dell'Assicurato ed a seguito di trasferimento della tua Residenza o sede legale di quelle dell'Assicurato in Paesi terzi ad alto rischio.</p>
Sospensione	Non prevista



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	<p>Puoi cambiare idea circa la volontà di aderire all'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>
Recesso	<p>Nei trenta giorni successivi alla conclusione del contratto, puoi cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione ed esprimere il Recesso scrivendo alla Compagnia.</p> <p>La Compagnia restituirà entro 20 giorni l'importo indicato al punto "Rimborso" della Sezione "Quando e come devo pagare?"</p>
Risoluzione	Non prevista



A chi è rivolto questo prodotto?

Clienti che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare perdite potenziali del capitale investito in linea con le caratteristiche delle soluzioni d'investimento da loro selezionate. Il contratto non prevede limiti di età per tutta la durata dello stesso.



Quali costi devo sostenere?

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

Costi per il riscatto

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

Costi per l'erogazione della rendita

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

Costi per l'esercizio delle opzioni

Switch

Le spese amministrative di passaggio sono fissate in misura pari a 25 Euro, ad eccezione delle prime quattro operazioni annuali di switch da ciascun anniversario di polizza e gli switch automatici e programmati effettuati dalla Compagnia che sono gratuiti.

Take Profit

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

Costi di intermediazione

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

- a) 100% dei costi di ingresso
- d) 60% dei costi delle commissioni di gestione sulla 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)
- e) 60% dei costi di gestione sugli OICR



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.

La misura di rivalutazione annua è pari alla differenza, solo se positiva, tra il tasso di rendimento annuo realizzato dalla Gestione separata CAPITALVITA e la commissione annuale di gestione.

Il tasso di rendimento annuo da adottare a tale scopo è quello calcolato al 30/09, per la rivalutazione annuale al 31/12 oppure alla fine del terzo mese solare antecedente il mese della data di rivalutazione, per la rivalutazione in corso d'anno.

In occasione di ciascuna rivalutazione annuale, relativamente alla parte investita in Gestione separata, il capitale maturato in vigore si ottiene sommando:

- il capitale maturato al 31/12 dell'anno precedente (eventualmente riproporzionato in caso di riscatti parziali e Switch) incrementato della rivalutazione annua, eventualmente riproporzionata per il numero di giorni effettivamente trascorsi dall'inizio dell'anno solare nel caso di rivalutazione in corso d'anno;

- ciascuna "Parte di capitale" acquisita in corrispondenza di ogni premio versato nell'anno solare e di ogni importo trasferito nella Gestione con un'operazione di Switch al netto dei costi, incrementata della rivalutazione annua, riproporzionata al numero di giorni effettivamente trascorsi dalla data di ciascun versamento sino alla data di rivalutazione.

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



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 di ciascun OICR (al netto del rateo della commissione annuale di gestione)
- le parti di capitale investite nella Gestione separata

tutti calcolati al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione (anche in formato elettronico) da parte della Compagnia dell'intera documentazione richiesta in caso di Riscatto totale o parziale.

Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.

L'importo del riscatto parziale può 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. Sul valore di riscatto parziale la Compagnia trattiene il rateo di commissione annuale di gestione degli OICR.

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 62 - e-mail: servizioclienti@cardif.com

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS

Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it . Info su: www.ivass.it

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

Mediazione

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

Negoziazione assistita

Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.

Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie

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

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 del Modulo di Proposta.

Entro sessanta giorni ti impegni a comunicare alla Compagnia il trasferimento di Residenza o di Sede legale in altro Stato. A seguito di trasferimento della tua Residenza fuori dal territorio dello Stato italiano non ti sarà più possibile effettuare versamenti aggiuntivi sul Contratto.

In caso di mancato adempimento, salvo e impregiudicato ogni altro rimedio attivabile dalla Compagnia, il soggetto inadempiente sarà responsabile per ogni eventuale pregiudizio causato alla Compagnia in conseguenza di tale omessa comunicazione, quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, contestazioni mosse dalle Autorità finanziarie o fiscali locali o dello stato estero di nuova Residenza o Sede legale.

Al presente contratto di assicurazione sulla vita ed in particolare relativamente alla tassazione delle somme assicurate (siano esse corrisposte sotto forma di capitale o a titolo di rendita vitalizia), si intendono applicate le disposizioni di legge in vigore alla data di stipula del contratto, salvo successive modifiche.

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

A tal proposito si segnalano:

- la detraibilità dei premi relativi ad assicurazioni aventi per oggetto il rischio morte (nella misura e nei limiti stabiliti dalla legge);
- l'applicazione dell'Imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulle somme corrisposte in forma di capitale relativamente all'eventuale plusvalenza conseguita;
- l'esenzione ai fini IRPEF delle somme a copertura del rischio demografico corrisposte in caso di morte dell'Assicurato 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, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON SARA' POSSIBILE GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

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

InvestiPolizza BNL Passo Passo

Prodotto PSS2

La presente documentazione contrattuale contenente:

- Glossario
- Condizioni di assicurazione
- Modulo di Proposta

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

Le Condizioni di assicurazione di InvestiPolizza BNL Passo Passo sono state redatte in osservanza delle linee guida "Contratti semplici e chiari" del Tavolo tecnico ANIA - ASSOCIAZIONE CONSUMATORI - ASSOCIAZIONI INTERMEDIARI del 6 febbraio 2018.

Edizione 06/2019 – Mod. T951



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 perdita di un diritto (per esempio perché è decorso il periodo di tempo per poterlo esercitare)
 - casi di invalidità ed inefficacia del contratto
 - limitazione delle garanzie
 - obblighi a carico del Contraente o dell'Assicurato

Indice

GLOSSARIO	1
Condizioni di assicurazione - Codice Prodotto PSS2	1
Art.1 Che contratto è InvestiPolizza BNL Passo Passo? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul contratto?	1
Art.2 Quali devono essere i requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario?	1
a) <i>Quali requisiti devono avere il Contraente l'Assicurato e il Beneficiario perché si possa concludere il contratto?</i>	1
b) <i>Cosa fare se nel corso della Durata del contratto si perdono i requisiti descritti al punto a?</i>	2
c) <i>Cosa succede se si perdono i requisiti descritti al punto a?</i>	2
Art.3 I Premi: quando si pagano? A quanto ammontano? Come possono essere versati?	2
Art.4 Conclusione, Decorrenza, Durata, Cessazione e Limiti di Età	2
a) <i>Quando il contratto può ritenersi concluso?</i>	2
b) <i>Quando si attivano le coperture assicurative?</i>	2
c) <i>Qual è la Durata del contratto?</i>	2
d) <i>Quando termina il contratto?</i>	2
e) <i>Sono previsti limiti di Età per l'Assicurato e per il Contraente?</i>	3
Art.5 Si può revocare la Proposta?	3
Art.6 A cosa sono collegate le prestazioni del contratto?	3
a) <i>Dove vengono investiti i Premi?</i>	3
b) <i>Che caratteristiche ha la Gestione separata?</i>	4
c) <i>Che caratteristiche hanno i Fondi collegati al contratto?</i>	4
d) <i>La Compagnia può variare la lista dei sottostanti finanziari?</i>	4
Art.7 Il meccanismo del Passo Passo	4
Art.8 Si può recedere dal contratto?	5
Art.9 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al contratto per la parte di Premio investita nei Fondi?	6
Art.10 Qual è il Valore del contratto?	7
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?	8
a) <i>In cosa consiste la Rivalutazione?</i>	8
b) <i>A quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione?</i>	8
c) <i>Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione</i>	8
d) <i>A cosa si applica la Rivalutazione?</i>	8
Art.12 Quali sono le Spese contrattuali ed a quanto ammontano?	9
a) <i>I costi applicati dalla Compagnia</i>	9
b) <i>Commissione applicata dai Gestori degli OICR e retrocessione</i>	10
Art.13 Sono previsti degli sconti?	11
Art.14 Riscatto totale e parziale	11
a) <i>Quando e come richiedere il Riscatto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?</i>	11
b) <i>Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale?</i>	12
c) <i>Qual è il valore di Riscatto totale?</i>	12

d)	<i>A che data vengono valorizzati i disinvestimenti dell'operazione di Riscatto?</i>	12
e)	<i>Qual è la condizione per esercitare il Riscatto parziale e cosa indicare nella richiesta?</i>	12
f)	<i>Il Riproporzionamento</i>	12
g)	<i>Quando paga la Compagnia?</i>	13
Art.15 Il decesso dell'Assicurato: quali sono i passi da seguire per ricevere il pagamento dalla Compagnia?		13
a)	<i>Come richiedere la Prestazione in caso di morte dell'Assicurato? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?</i>	13
b)	<i>Quando la Compagnia paga la Prestazione al Beneficiario caso morte?</i>	14
c)	<i>Come si calcola l'importo della Prestazione dovuto dalla Compagnia al Beneficiario caso morte?</i>	14
d)	<i>Il Bonus: cos'è, come si calcola ed a quanto ammonta?</i>	14
Art.16 Operazioni di trasferimento (switch)		15
a)	<i>Cos'è uno switch?</i>	15
b)	<i>È possibile per il Contraente richiedere una operazione di switch alla Compagnia?</i>	15
c)	<i>Cosa sono gli switch automatici?</i>	15
d)	<i>Quali sono le circostanze che possono causare uno switch automatico?</i>	15
e)	<i>Come viene eseguita una operazione di switch dalla Compagnia?</i>	15
f)	<i>A che data vengono valorizzati gli investimenti e i disinvestimenti di una operazione di switch?</i>	16
Art.17 Opzioni contrattuali		16
	<i>Beneficio Controllato</i>	17
	<i>Take Profit</i>	18
	<i>Stop Loss</i>	22
Art.18 Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?		23
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?		24
a)	<i>Come si nomina?</i>	24
b)	<i>Quali sono i diritti del Beneficiario?</i>	24
c)	<i>Quali requisiti deve avere il Beneficiario?</i>	24
d)	<i>Il Beneficiario può essere sostituito?</i>	24
Art.20 Prestiti		25
Art.21 Come si può cedere il contratto?		25
Art.22 Posso utilizzare il contratto a garanzia di un debito?		25
Art.23 Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI e CRS)		25
Art.24 Qual è il Foro Competente in caso di controversia?		26
Art.25 Privacy		26

GLOSSARIO

Il presente glossario contiene le definizioni relative ad alcuni termini utilizzati nel Set informativo (indicati con l'iniziale maiuscola)

AEOI (Scambio Automatico di Informazioni): 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 alla Gestione separata ed in parte ai Fondi di riferimento.

Aventi Diritto: per la revoca, il recesso, il Riscatto del contratto è il Contraente, per il decesso è il/i Beneficiario/i caso morte.

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

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

Bonus per il caso di decesso (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.

Coefficiente demografico-finanziario: è un numero che moltiplicato al Valore del contratto 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 assicurativa per la parte investita in OICR: compenso pagato mediante cancellazione di Quote per l'attività di monitoraggio e selezione da parte della Compagnia. Viene espressa su base annua ed è prelevata annualmente ogni 01/01 dal contratto.

Commissione annua di gestione assicurativa 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.

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

Comparto/i armonizzato: vedi Fondo/i armonizzato.

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 caso morte, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento del Premio alla Compagnia.

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

Costo per la copertura assicurativa: costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

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

Data di Valorizzazione: giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo e conseguentemente del valore unitario della Quota del Fondo stesso.

Decorrenza del contratto: momento in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il Premio pattuito.

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

Domicilio: luogo in cui si stabilisce la sede principale degli 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 (Comparto): strumento finanziario espresso in Quote.

Fondo (Comparto) armonizzato: Fondi sottoposti alle direttive comunitarie recepite nel nostro ordinamento. La legge comunitaria prescrive una serie di vincoli sugli investimenti con l'obiettivo di contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori.

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.

Gestore: soggetto incaricato della gestione del Fondo.

Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali: i nominativi delle persone fisiche e/o delle Persone Giuridiche che risultano, tempo per tempo, inseriti nelle liste delle Nazioni Unite, degli Stati Uniti (OFAC), della Comunità Europea e/o in liste e/o provvedimenti emessi a livello nazionale, nei confronti dei quali non è possibile effettuare alcuna operatività, neppure parzialmente e/o temporaneamente, ovvero sussiste un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

Modulo W-9: documento predisposto secondo il modello elaborato dall'autorità fiscale statunitense (IRS) con il quale vengono richiesti al cittadino americano l'indicazione del proprio Tax identification number (TIN) ed il rilascio di alcune dichiarazioni relative al proprio status di US Person.

Normativa antiriciclaggio: la normativa prevista dal D. Lgs. n. 231/07 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.

OICR: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei Fondi comuni d'investimento e le SICAV.

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 ed ogni importo trasferito tramite una operazione di Switch, al netto dei costi su di esso trattenuti, destinati alla Gestione separata.

Passo: il Passo indica la "misura del disinvestimento" che la Compagnia eseguirà dalla Gestione separata CAPITALVITA e dal Fondo BNP Paribas InstiCash EUR 1D Short Term VNAV.

Passo Passo: piano di switch programmati mensili dal Fondo BNP Paribas InstiCash EUR 1D Short Term VNAV e dalla Gestione separata CAPITALVITA verso gli altri Fondi detenuti in contratto.

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

Persona Giuridica: società, associazione, fondazione o altre forme associative anche non dotate di personalità giuridica.

Plusvalenza: differenza positiva fra due valori riferiti a momenti diversi.

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

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

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

Profilo di rischio: indicatore sintetico qualitativo del Profilo di rischio del Fondo in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto alto".

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.

Rebate: retrocessione di una parte della commissione annua di gestione del Fondo.

Rendimento annuo della Gestione separata: risultato finanziario della Gestione separata nel periodo previsto dal Regolamento della Gestione stessa.

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

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

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.

Riproporzionamento: le Parti di capitale vengono ridotte 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.

Riscatto totale: facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del Valore del contratto.

Riscatto parziale: facoltà del Contraente di richiedere la liquidazione di parte del Valore del contratto.

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.

Sanzioni finanziarie/Embarghi: Misure restrittive utilizzate dagli stati per contrastare l'attività di stati, individui o organizzazioni che minacciano la pace e la sicurezza internazionale. Tali misure consistono nel congelare Fondi e risorse economiche possedute in Italia da persone o organizzazioni di un paese straniero e nel divieto di metterli a loro disposizione.

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

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

Spese amministrative: spese fisse (ad es. spese di bollo) che la Compagnia sostiene per l'emissione del prodotto assicurativo.

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

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

Unit linked: contratto di assicurazione sulla vita a contenuto finanziario con prestazioni collegate al valore delle Quote di attivi contenuti in un Fondo interno o in un OICR.

Valore del contratto: è pari al valore totale delle "Parti di capitale" investite nella Gestione separata e rivalutate sommato al Controvalore delle Quote dei Fondi.

Condizioni di assicurazione - Codice Prodotto PSS2

Art.1 Che contratto è InvestiPolizza BNL Passo Passo? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul contratto?

InvestiPolizza BNL Passo Passo è un contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked di tipo a vita intera, con Bonus per il caso di decesso dell'Assicurato.

Il contratto è riservato ai clienti della Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. e prevede un investimento in attivi con diverso livello di rischio/rendimento.

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

Art.2 Quali devono essere i 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:

- 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 Contraente, l'Assicurato se diverso dal Contraente e il Beneficiario designato non siano cittadini di stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;
- 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 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).

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

Domicilio: luogo in cui si stabilisce la sede principale degli affari e degli 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.

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

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

- non essere cittadino di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;
- 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).

Il Contratto non può essere concluso se la Persona Giuridica ha rapporti economici o commerciali, diretti o indiretti, con persone fisiche Residenti in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America oppure con Persone Giuridiche con sede negli stessi Stati o loro società/entità controllate o partecipate.

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 i requisiti previsti per poter concludere il contratto (o anche solo uno di essi) vengono a mancare, **il Contraente, anche per conto dell'Assicurato, deve comunicarlo alla Compagnia. Se questa comunicazione non viene inviata, il Contraente sarà considerato responsabile degli eventuali danni che la Compagnia abbia subito 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 si sia trasferita la Residenza.**

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

Il contratto termina in caso di trasferimento della Residenza o della Sede legale in Paesi Terzi ad alto rischio.

In tutti gli altri casi non sarà comunque più possibile per il Contraente fare versamenti aggiuntivi sul contratto.

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 Proposta. L'importo del Premio unico iniziale deve essere almeno pari a 10 mila euro.

Nel corso della Durata del contratto il Contraente può versare dei Premi aggiuntivi, ciascuno di importo minimo pari a 1.000,00 euro.

 **I Premi aggiuntivi non possono essere pagati se il Contraente e/o l'Assicurato trasferiscono fuori dal territorio dello Stato italiano la Residenza o Sede legale in caso di Persona Giuridica.**

La somma dei Premi versati dal Contraente non può superare i 5 milioni di euro.

I Premi possono essere pagati dal Contraente alla Compagnia per mezzo di addebito sul conto corrente o tramite assegno bancario o circolare non trasferibile.

Art.4 Conclusione, Decorrenza, Durata, Cessazione e Limiti di Età

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.

b) Quando si attivano le coperture assicurative?

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

c) Qual è la Durata del contratto?

Il Contratto dura finché l'Assicurato è in vita a meno che non termini per i casi indicati al punto d).

d) Quando termina il contratto?

Il contratto termina:

- per richiesta di recesso o Riscatto totale
- in conseguenza del decesso dell'Assicurato
- a seguito di trasferimento della Residenza o della Sede legale del Contraente o dell'Assicurato in Paesi terzi ad alto rischio.

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

No

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 cosa sono collegate le prestazioni del contratto?

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

Al momento della Proposta ed in occasione dell'eventuale versamento di un Premio aggiuntivo, i Premi saranno ripartiti, tra i seguenti sottostanti finanziari, secondo le percentuali indicate dal Contraente:

- Gestione separata CAPITALVITA® (con un minimo del 5% ed un massimo del 20%)
- OICR armonizzati (con un minimo pari a 100 euro per ciascun OICR scelto):

Denominazione Fondo	Codice ISIN
BNL Assetto Dinamico	IT0004240542
BNL Azioni Emergenti	IT0001374302
BNP Paribas L1 Bond Euro Corporate	LU0982364571
BNP Paribas L1 Bond Euro High Yield	LU0907251226
BNP Paribas L1 Bond Euro Opportunities	LU0159056380
BNP Paribas L1 Bond World Plus	LU0159059566
BNP Paribas L1 Convertible Bond Best Selection Europe	LU0377063960
BNP Paribas L1 Convertible Bond World	LU0907251572
BNP Paribas L1 Equity Euro	LU0158091164
BNP Paribas L1 Equity Europe	LU0158838390
BNP Paribas L1 Equity USA Core	LU0158988799
BNP Paribas L1 Equity World Quality Focus	LU1056592378
BNP Paribas L1 Multi-Asset Income	LU1056595041
BNP Paribas L1 Sustainable Active Balance	LU0159091536
BNP Paribas L1 Sustainable Active Growth	LU0159092344
BNP Paribas L1 Sustainable Active Stability	LU0159095107
BNP Paribas MidCap Europe	FR0010957852
BNP Paribas Multistrategies Protection 80	FR0010077255
BNP Paribas Actions Croissance	FR0010332759
CAMGESTION Obligations Europe	FR0010652743
FUNDQUEST Balanced	FR0010376798
FUNDQUEST Dynamic	FR0010376822
FUNDQUEST Patrimoine	FR0011572502
PARVEST Consumer Innovators	LU0823412183
PARVEST Global Environment	LU0347711623
PARVEST Sustainable Bond World Corporate	LU0925121187
PARVEST Disruptive Technology	LU0823422067
PARVEST Enhanced Cash 6 Months	LU0325598752
PARVEST Finance Innovators	LU0823416176
PARWORLD Quant Equity Europe GURU	LU0774754609
PARWORLD Quant Equity World GURU	LU0774755242
THEAM Quant Equity Europe Income Defensive	LU1049886952
THEAM Quant Equity US Guru	LU1049889626
THEAM Quant Equity US Income Defensive	LU1049884668

 Per tutti i versamenti effettuati prima dell'01/01/2020, il limite massimo di investimento nella Gestione separata, di cui sopra, è aumentato al 95%.

Nel caso in cui un Fondo venga coinvolto da eventi straordinari che ne provochino la chiusura della commercializzazione prima della data di conversione in Quote del Premio la Compagnia investirà la parte di Premio destinato a tale OICR in Quote del Fondo sussidiario BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term VNAV o, comunque, di un Fondo a basso Profilo di rischio.

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

b) Che caratteristiche ha la Gestione separata?

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

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

c) Che caratteristiche hanno i Fondi collegati al contratto?

I Fondi collegati al contratto sono OICR gestiti da diverse case di gestione. Sul sito della Compagnia e sul DIP Aggiuntivo sono disponibili i link ai siti dei gestori sui quali è possibile consultare i documenti con le informazioni chiave per l'investitore, i prospetti e rendiconti degli OICR collegati al contratto.

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

La Compagnia monitora e seleziona i Fondi collegati al contratto e, nell'interesse del Contraente, può proporre ulteriori nuovi Fondi e/o Gestioni separate o eliminarne alcuni dalla lista nell'ambito della razionalizzazione della gamma o qualora essi non siano più utilizzabili a seguito di operazioni straordinarie.

In questi casi la Compagnia comunicherà le modifiche al Contraente.

Art.7 Il meccanismo del Passo Passo

La sottoscrizione di InvestiPolizza BNL Passo Passo prevede la contemporanea attivazione del meccanismo del Passo Passo.

Tale meccanismo consiste in un piano di switch programmati dell'investimento nella Gestione separata CAPITALVITA, nel Fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term VNAV o di altro eventuale Fondo indicato successivamente verso gli altri OICR detenuti in contratto.

Il Contraente indica una percentuale compresa tra 2% e 20%.

 Il Contraente può modificare la percentuale di switch. La modifica avrà effetto a partire dal mese successivo a quello della richiesta.

Cos'è il Passo e come si determina?

Il Passo indica la "misura del disinvestimento" che la Compagnia eseguirà dalla Gestione separata CAPITALVITA, dal Fondo BNP Paribas Insticash eur 1D Short term VNAV o da altro Fondo indicato successivamente. Il Passo è ottenuto moltiplicando la percentuale indicata dal Contraente e la parte del Valore del contratto investita in tali sottostanti al quarto giorno lavorativo precedente il 12 di ogni mese.

Passo Passo prevede che se:

- sia trascorso un mese dalla data di Decorrenza del contratto e
- nel contratto siano presenti investimenti su Fondi diversi dal Fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term (o da altro Fondo che la Compagnia ha proposto in sostituzione del medesimo)

ogni 12 del mese la Compagnia esegua uno switch gratuito di un importo pari al Passo, disinvestendo la corrispondente parte del Valore del contratto investita in Gestione separata CAPITALVITA, nel Fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term VNAV o in altro Fondo successivamente indicato ed investendo la stessa, proporzionalmente, negli altri Fondi collegati al contratto a tale data.

Gli switch sono eseguiti considerando come data di switch il 12 del mese.

Gli switch saranno eseguiti dando precedenza al disinvestimento del Fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term VNAV (o di altro Fondo che la Compagnia ha proposto in sostituzione del medesimo), fino all'esaurimento delle sue Quote nel contratto, e successivamente disinvestendo la Gestione separata CAPITALVITA.

 Lo switch mensile non verrà eseguito se, in corrispondenza della data di esecuzione o nei 3 giorni precedenti, il Contraente ha effettuato una richiesta di Riscatto parziale o switch o sia in corso uno Switch programmato derivante dall'Opzione di Stop loss o un Riscatto parziale derivante dall'Opzione Take Profit.

Lo Switch mensile del Passo verrà effettuato dalla Compagnia solo se, a seguito dell'esecuzione dello stesso, le Parti di capitale residue investite nella Gestione separata CAPITALVITA rappresentino almeno il 20% del Valore del contratto. In caso contrario lo Switch programmato si interrompe e verrà ripristinato alla prima ricorrenza mensile in corrispondenza della quale la condizione risulterà nuovamente verificata.

 Lo switch mensile non verrà effettuato se l'intermediario comunica alla Compagnia che il portafoglio del Contraente ha raggiunto un livello di rischio superiore a quello sostenibile dal proprio profilo.

 Se il Contraente richiede alla Compagnia un Riscatto parziale/totale o di switch in concomitanza all'esecuzione di uno switch del meccanismo del Passo Passo, tale richiesta sarà accodata ed eseguita successivamente al termine dell'operazione di switch, se compatibile con la situazione contrattuale del cliente, con valorizzazioni invariate rispetto a quelle previste dal contratto.

Art.8 Si può recedere dal contratto?

Nei trenta giorni successivi alla 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 destinato alla Gestione separata
- il Controvalore delle Quote dei Fondi riconducibili al Contratto utilizzando il valore unitario della Quota del secondo 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 per la parte destinata ai Fondi per coprire le attività di gestione dell'investimento.

La Compagnia trattiene invece una parte del Premio per coprire le Spese amministrative affrontate per la Conclusione del contratto. Tali spese sono pari a 50 euro.

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

Come si calcola il Controvalore delle Quote?

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

ESEMPIO

Premio pagato = 50.000 euro

Percentuale di Premio destinato alla Gestione separata = 10%

Percentuale di Premio destinato al Fondo A = 90%

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

	CAPITALVITA	FONDO A
Parte di Premio investito	5.000 euro	45.000 euro
Prelievo per Bonus caso morte (0,10% annuo)	-	45 euro
Costi trattenuti dal Premio (2%)	100 euro	900 euro
Premio investito al netto dei costi	4.900 euro	44.055 euro
Numero Quote investite	-	440,55 Quote

REVOCA

La Compagnia restituisce al Contraente il Premio pagato = 50.000 euro

RECESSO

Esempio A: valore unitario della Quota al secondo giorno dalla ricezione della richiesta = 98 euro

Valore di recesso = 4.900 euro + (440,55 Quote x 98 euro) + 100 euro + 900 euro – 50 euro = 49.023,90 euro

Se il valore unitario della Quota scende, rispetto al momento dell'investimento, il Valore del contratto in caso di recesso sarà inferiore al Premio pagato.

Esempio B: valore unitario della Quota al secondo giorno dalla ricezione della richiesta = 104 euro

Valore di recesso = 4.900 euro + (440,55 Quote x 104 euro) + 100 euro + 900 euro – 50 euro = 51.667,20 euro

Art.9 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al contratto per la parte di Premio investita nei Fondi?



Per ciascun Fondo, il numero delle Quote si ottiene dividendo la parte di Premio investita in tale Fondo per il valore unitario della Quota.

Il Premio investito nel Fondo è la percentuale di Premio pagato dal Contraente, al netto dei costi che la Compagnia addebita per coprire le attività di gestione dell'investimento, utilizzata dalla Compagnia per acquistare le Quote del Fondo. Dal Premio pagato alla Decorrenza la Compagnia trattiene anche il Costo per la copertura assicurativa per il caso di morte per l'annualità in corso.



Il valore unitario della Quota del Fondo è quello del terzo giorno lavorativo successivo a quello di

addebito del Premio sul conto corrente del Contraente o di versamento dell'assegno (Data di Valorizzazione). Se per cause non dipendenti dalla Compagnia il valore unitario della Quota del terzo giorno non fosse rilevabile, si prende in considerazione il primo valore unitario della Quota successivo 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: la data di Decorrenza del contratto, il numero di Quote attribuite per ciascun Fondo ed i relativi valori unitari della Quota utilizzati per la conversione.

I valori unitari delle Quote dei Fondi vengono giornalmente pubblicati sul sito www.bnpparibascardif.it.

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

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.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 di ciascun Fondo

la somma delle "Parti di capitale" rivalutate
+
il Controvalore delle Quote di ciascun Fondo

 La Rivalutazione delle "Parti di capitale" è effettuata come descritto all'art. 10.

 Il Controvalore delle Quote è calcolato sulla base del valore unitario delle Quote di ciascun Fondo.

La Rivalutazione delle "Parti di capitale" ed il Controvalore delle Quote di ciascun Fondo sono calcolati 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, al netto dei costi su di esso trattenuti, destinato alla Gestione separata e
- ogni importo trasferito mediante un'operazione di switch nella Gestione separata 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 fatti dei Riscatti parziali e 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.



Il risultato della Rivalutazione non può diminuire il Valore del contratto.

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 assicurativa 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 cosa 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 switch).

Il meccanismo di Rivalutazione tiene in considerazione i giorni di effettiva partecipazione 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 assicurativa per la Gestione separata: 1,40%

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

Meccanismo di Rivalutazione:

Rivalutazione = (100.000,00 euro * 2,10%) = 2.100 euro

Valore del contratto rivalutato: 100.000,00 euro + 2.100 euro = 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 assicurativa per la 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:

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

Rivalutazione = $(100.000 * 0,875\%) = 875$ 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 le Spese contrattuali ed a quanto ammontano?

a) I costi applicati dalla Compagnia

Sono descritti nella seguente tabella:

Tipologia di costo	Ammontare % del costo		A cosa si applica il costo?
Costi trattenuti sul Premio iniziale	2%		Al Premio pagato
Costi trattenuti sui premi aggiuntivi effettuati fino al 1 gennaio 2020	2%		Ai Versamenti aggiuntivi
Commissione annua di gestione assicurativa per la parte investita in Gestione separata	1,40%		Percentuale sottratta al tasso di rendimento della Gestione separata
Commissione annua massima di gestione assicurativa per la parte investita negli OICR	Categoria del Fondo	Commissione annua di gestione assicurativa %	È prelevata dal Controllore delle Quote dei fondi.
	Flessibile	3,00%	
	Azionario	2,50%	
	Bilanciato	2,25%	
	Obbligazionario	2,00%	
Monetario	1,00%		
Costi di switch	25 euro (le prime 4 operazioni di Switch di ciascuna annualità di polizza e quelle		All'importo trasferito con l'operazione di switch

	di Switch automatici e programmati sono gratuite)	
Costi di Riscatto	Non previsti	-

 Ai premi aggiuntivi effettuati dopo il 01 gennaio 2020 verranno applicati i costi di volta in volta indicati nell'Appendice contrattuale consegnata dalla Compagnia al Contraente prima del pagamento del Premio aggiuntivo.

 La percentuale di Commissione annua di gestione assicurativa per la parte investita in Gestione separata può essere diminuita/annullata per consentire il riconoscimento del minimo garantito.

 La Commissione annua di gestione assicurativa per la parte investita negli OICR è stabilita in base alla categoria d'appartenenza, dichiarata dal Gestore, dei Fondi collegati al contratto. È prelevata dalla Compagnia annualmente il 1 gennaio.

 Le operazioni di Switch automatiche e programmate, effettuati dalla Compagnia, non concorrono al conteggio delle gratuità previste in ogni annualità.

b) Commissione applicata dai Gestori degli OICR e retrocessione

I Gestori dei Fondi prelevano quotidianamente una commissione di gestione massima dal valore delle Quote di ciascun Fondo. L'importo delle commissioni sono indicate nella tabella seguente. In alcuni casi i Gestori prevedono una retrocessione (o Rebate) di tali commissioni alla Compagnia. La Compagnia fa beneficiare interamente il Contraente della restituzione dei Rebates mediante acquisto di Quote del BNP Paribas InstiCash EUR 1D SHORT TERM VNAV Months (o altro Fondo di basso Profilo di rischio) qualora abbia incassato il relativo importo dal Gestore. Tali Quote sono assegnate in proporzione alle Quote detenute in contratto al momento del riconoscimento.

Fondo	ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
BNL Assetto Dinamico	IT0004240542	1,80%	65,00%
BNL Azioni Emergenti	IT0001374302	2,20%	65,00%
BNP Paribas L1 Bond Euro Corporate	LU0982364571	0,75%	50,00%
BNP Paribas L1 Bond Euro High Yield	LU0907251226	1,20%	50,00%
BNP Paribas L1 Bond Euro Opportunities	LU0159056380	0,30%	Non prevista
BNP Paribas L1 Bond World Plus	LU0159059566	0,30%	Non prevista
BNP Paribas L1 Convertible Bond Best Selection Europe	LU0377063960	1,20%	50,00%
BNP Paribas L1 Convertible Bond World	LU0907251572	1,20%	50,00%
BNP Paribas L1 Equity Euro	LU0158091164	0,55%	Non prevista
BNP Paribas L1 Equity Europe	LU0158838390	0,55%	Non prevista
BNP Paribas L1 Equity USA Core	LU0158988799	0,55%	Non prevista
BNP Paribas L1 Equity World Quality Focus	LU1056592378	0,60%	Non prevista
BNP Paribas L1 Multi-Asset Income	LU1056595041	0,65%	Non prevista
BNP Paribas L1 Sustainable Active Balance	LU0159091536	0,50%	Non prevista
BNP Paribas L1 Sustainable Active Growth	LU0159092344	0,50%	Non prevista
BNP Paribas L1 Sustainable Active Stability	LU0159095107	0,40%	Non prevista
BNP Paribas MidCap Europe	FR0010957852	0,90%	Non prevista
BNP Paribas Multistrategies Protection 80	FR0010077255	1,20%	65,00%
BNP Paribas Actions Croissance	FR0010332759	0,40%	Non prevista
CAMGESTION Obligations Europe	FR0010652743	1,20%	65,00%
FUNDQUEST Balanced	FR0010376798	1,60%	65,00%
FUNDQUEST Dynamic	FR0010376822	1,80%	65,00%

FUNDQUEST Patrimoine	FR0011572502	1,25%	65,00%
PARVEST Consumer Innovators	LU0823412183	0,75%	Non prevista
PARVEST Global Environment	LU0347711623	0,85%	Non prevista
PARVEST Sustainable Bond World Corporate	LU0925121187	0,30%	Non prevista
PARVEST Disruptive Technology	LU0823422067	0,96%	Non prevista
PARVEST Enhanced Cash 6 Months	LU0325598752	0,20%	Non prevista
PARVEST Finance Innovators	LU0823416176	0,75%	Non prevista
PARWORLD Quant Equity Europe GURU	LU0774754609	0,65%	Non prevista
PARWORLD Quant Equity World GURU	LU0774755242	0,70%	Non prevista
THEAM Quant Equity Europe Income Defensive	LU1049886952	0,60%	Non prevista
THEAM Quant Equity US Guru	LU1049889626	0,65%	Non prevista
THEAM Quant Equity US Income Defensive	LU1049884668	0,60%	Non prevista

Art.13 Sono previsti degli sconti?

Per i versamenti effettuati fino all'01/01/2020 i Costi trattenuti sui premi sono ridotti all'1% qualora:

- il pagamento sia eseguito dal Contraente con denaro proveniente interamente da somme non precedentemente depositate o investite presso la Banca Nazionale del Lavoro;
- il pagamento sia eseguito dal Contraente con somme non provenienti da disinvestimenti eseguiti negli ultimi 60 giorni di strumenti finanziari detenuti presso BNL.

I Costi trattenuti sui premi sono azzerati per tutti i versamenti effettuati da Contraenti che, alla data del pagamento, appartengono al modello di offerta FULL del mercato retail previsto dalla Banca Nazionale del Lavoro per il contratto unico per la prestazione dei servizi di investimento ed accessori.

Fino all'01/01/2020 la Commissione annua di gestione assicurativa per la parte investita in OICR è ridotta secondo la seguente tabella:

Categoria del Fondo	Commissione annua di gestione assicurativa %
Flessibile	2,20%
Azionario	2,10%
Bilanciato	2,00%
Obbligazionario	1,60%
Monetario	0,00%

Fino all'01/01/2020 al Fondo "PARVEST Enhanced Cash 6 Months" è applicata una Commissione annuale di gestione assicurativa pari allo 0,25%.

Fino all'01/01/2020 al Fondo "BNP Paribas Multistrategies Protection 80" è applicata una Commissione annuale di gestione assicurativa pari all'1%.

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 del documento di identità del Contraente.

Per agevolare il pagamento da parte della Compagnia è possibile utilizzare per la richiesta, anche ai fini delle verifiche antiriciclaggio e del rispetto della normativa FATCA e AEOI, i moduli disponibili sul sito internet della Compagnia o presso le reti di vendita.

b) Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale?



Il Riscatto totale provoca la cessazione del contratto e la Compagnia, da quel momento, non sarà più tenuta a pagare la Prestazione per il caso di decesso.

c) Qual è il valore di Riscatto totale?

È pari al Valore del contratto, al netto del rateo della Commissione annua di gestione assicurativa per la parte investita negli OICR.

d) A che data vengono valorizzati i disinvestimenti dell'operazione di Riscatto?

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

e) Qual è la condizione per esercitare il Riscatto parziale e cosa indicare nella richiesta?

Il Riscatto parziale può essere richiesto dal Contraente a condizione che, a seguito del relativo pagamento da parte della Compagnia, sia presente nel Contratto un minimo investimento in almeno un OICR diverso da BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term VNAV.

Nella richiesta di Riscatto parziale è necessario indicare:

- il numero di Quote di ciascun Fondo che si intende riscattare e/o
- l'importo che si intende riscattare, per la parte investita in Gestione separata.

Dal valore del Riscatto parziale la Compagnia trattiene il rateo di Commissione annua di gestione assicurativa per la parte investita in OICR.

f) Il Riproporzionamento

Poiché il valore di Riscatto parziale è pari a parte del valore di Riscatto totale, le "Parti di capitale", i Premi ed il numero di Quote vengono riproporzionati.

Come viene fatto il Riproporzionamento?

Le Parti di capitale ed il valore del contratto per la parte investita in Gestione separata 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 di Riproporzionamento del Valore del contratto

Richiesta di Riscatto parziale effettuata dal Contraente il 31 marzo 2019:

- 3.000 euro dalla Gestione separata CAPITALVITA@
- 50 Quote da un Fondo collegato al Contratto.

Riproporzionamento per la parte del Contratto investita in CAPITALVITA

Parti di capitale al 31/12/2018 = 10.000 euro

Valore del Contratto al 31/12/2018 per la parte investita in CAPITALVITA = 10.250 euro

Valore di Riscatto totale per la parte investita in CAPITALVITA al 03/04/2019 = 10.350 euro

Percentuale di Riproporzionamento = $3.000/10.350 = 28,99\%$

Parti di capitale riproporzionate al 31/12/2018 = $10.000 \cdot (1 - 28,99\%) = 7.101$ euro

Valore del Contratto riproporzionato al 31/12/2018 per la parte investita in CAPITALVITA = $10.250 \cdot (1 - 28,99\%) = 7.278,525$ euro

Riproporzionamento per la parte del Contratto investita nel Fondo

Numero di Quote al 31 marzo 2019 = 200 Quote

Riproporzionamento delle Quote investite nel Fondo = $200 - 50 = 150$ Quote

g) Quando paga la Compagnia?

La Compagnia effettuerà il pagamento del valore di Riscatto entro 20 giorni dal ricevimento di tutti i documenti richiesti. In caso di ritardo, la Compagnia pagherà anche gli interessi legali.

Art.15 Il decesso dell'Assicurato: quali sono i passi da seguire per ricevere il pagamento 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, il Beneficiario caso morte deve **scrivere tempestivamente alla Compagnia** 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);
- fotocopia del documento di identità del Beneficiario caso morte (o del rappresentante legale);
- certificato di morte dell'Assicurato.
- se il Contraente coincide con l'Assicurato ed ha lasciato 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 le generalità, l'Età e la capacità di agire degli stessi;
- se il Contraente coincide con l'Assicurato, non ha lasciato testamento e la designazione dei Beneficiari è generica:
 - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il Contraente non ha lasciato testamento, riportante l'elenco di tutti gli eredi legittimi con i relativi dati anagrafici, grado di parentela e capacità d'agire.

Nel caso di nomina di più Beneficiari caso morte, la richiesta di liquidazione e la documentazione relativa dovranno **essere fornite alla Compagnia da parte di ciascun Beneficiario**.

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

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

La Compagnia paga il Beneficiario caso morte quando riceve la documentazione completa da parte di tutti gli Aveni diritto.

La Compagnia effettuerà il pagamento entro 20 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 dovuto si ottiene sommando:

- la somma del maggior valore tra ciascuna Parte di capitale rivalutata al terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della documentazione completa ed il relativo Premio versato (eventualmente riproporzionato in caso di avvenuti riscatti parziali e/o *switch*);
- il Controvalore delle Quote di ciascun Fondo utilizzando il Valore unitario di ciascuna Quota del secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione della documentazione completa;
- il Bonus caso morte.

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

Il Bonus caso morte è una Prestazione aggiuntiva il cui valore è calcolato dalla Compagnia e pagato al Beneficiario caso morte quando si verifica il decesso dell'Assicurato.

Il Bonus è calcolato moltiplicando la percentuale sotto indicata per la somma dei Premi versati nei Fondi.

$$\text{Bonus caso morte} = \% \text{ Bonus} \times \text{Totale dei Premi versati nei Fondi all'ultimo prelievo costi}$$



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

La percentuale di Bonus 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%



Per il Bonus, la Compagnia preleva alla Decorrenza e annualmente (ogni 01/01) un importo pari allo 0,10% annuo della somma dei Premi versati nella componente del contratto collegata ai Fondi (eventualmente riproporzionata in caso di avvenuti riscatti parziali e/o *switch*).

Il prelievo è effettuato dalle Quote collegate al contratto.

Esempio

Età dell'Assicurato al momento della morte = 65 anni
Somma dei Premi versati nei Fondi all'01/01 = 10.000 euro
Nessun Riscatto parziale e switch effettuato nel corso del contratto
Costo Prestazione aggiuntiva per il caso di decesso = $0,10\% * 10.000 = 10$ euro

Importo del Bonus = $10\% * 10.000 = 1.000$ euro

Art.16 Operazioni di trasferimento (switch)

a) Cos'è uno switch?

Lo switch è un trasferimento degli importi investiti tra i sottostanti collegati al contratto, cioè tra la Gestione separata ed i Fondi.

b) È possibile per il Contraente richiedere una operazione di switch alla Compagnia?

Il Contraente **può chiedere, scrivendo** alla Compagnia, che venga eseguito uno switch purché sia trascorso almeno un mese dalla Decorrenza del contratto e purché siano rispettati i seguenti vincoli:

- siano trascorsi almeno 15 giorni dall'esecuzione dello Switch precedente
- la percentuale investita in Gestione separata dovrà essere al massimo pari al 5%

Il Contraente indica la percentuale di ripartizione degli attivi tra i sottostanti collegati al contratto.

c) Cosa sono gli switch automatici?

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

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

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

- liquidazione di uno o più Fondi collegati al contratto;
- incorporazione di uno o più Fondi in altri Fondi non collegati al presente contratto.

Al verificarsi di questi casi, la Compagnia eseguirà uno switch automatico dell'importo investito nel Fondo oggetto dell'evento straordinario verso il Fondo sussidiario rappresentato da BNPP Insticash Eur 1D Short Term VNAV (o comunque verso un Fondo a basso Profilo di rischio).

Uno switch automatico può verificarsi anche a seguito di fusione tra Fondi collegati al contratto. La Compagnia trasferirà le Quote del Fondo incorporato in quello incorporante purché il Fondo incorporante abbia un Profilo di rischio e costi minori o uguali rispetto a quello del Fondo incorporato.

In caso contrario la Compagnia effettuerà uno switch automatico dell'importo investito nel Fondo incorporato verso il Fondo BNPP Insticash Eur 1D Short Term VNAV (o comunque in un Fondo a Profilo di rischio analogo o inferiore).

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

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

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

Nel passaggio dalla Gestione separata a uno o più Fondi, la Compagnia provvede a:

- 1) disinvestire la parte della Gestione separata da trasferire;
- 2) diminuire l'importo da trasferire delle eventuali spese di switch;

- 3) determinare gli importi da reinvestire in ciascun Fondo applicando all'importo calcolato al punto 2) le percentuali di ripartizione tra i fondi di destinazione indicate dal Contraente;
- 4) calcolare il numero delle Quote attribuite al contratto dividendo gli importi così determinati per il corrispondente valore della Quota di ciascun Fondo di destinazione.

Nel passaggio dai Fondi alla Gestione Separata, la Compagnia provvede a:

- 1) determinare gli importi da trasferire moltiplicando il numero di Quote di ciascun Fondo da disinvestire per il corrispondente valore della Quota;
- 2) sommare gli importi calcolati al punto 1);
- 3) diminuire l'importo calcolato al punto 2) delle eventuali spese di switch e del rateo della Commissione annua di gestione assicurativa per la parte investita in OICR;
- 4) investire in Gestione separata l'importo calcolato al punto 3).

Nel passaggio da uno o più Fondi ad un altro o altri Fondi, la Compagnia provvede a:

- 1) determinare gli importi da trasferire moltiplicando il numero di Quote di ciascun Fondo da disinvestire per il corrispondente valore della Quota;
- 2) sommare gli importi calcolati al punto 1);
- 3) diminuire l'importo calcolato al punto 2) delle eventuali spese di switch e del rateo della Commissione annua di gestione assicurativa per la parte investita in OICR;
- 4) determinare la parte da investire in ogni OICR del contratto in base alle percentuali di ripartizione tra i fondi di destinazione indicate dal Contraente;
- 5) determinare il numero delle Quote attribuite al contratto dividendo gli importi così determinati per il corrispondente valore della Quota di ciascun Fondo di destinazione;

f) A che data vengono valorizzati gli investimenti e i disinvestimenti di una operazione di switch?

L'importo da disinvestire in Gestione separata è calcolato come un Riscatto parziale al terzo giorno successivo alla data di switch mentre per calcolare l'importo da disinvestire dai Fondi la Compagnia utilizza la quotazione del secondo giorno lavorativo successivo alla data switch.

L'importo reinvestito in Gestione separata contribuisce alla Rivalutazione a partire dal quarto giorno successivo alla data di switch mentre per calcolare il numero di Quote di Fondo da attribuire al contratto la Compagnia utilizza la quotazione del terzo giorno lavorativo successivo alla data switch.



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

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

Art.17 Opzioni contrattuali

Il Contraente ha la possibilità di chiedere alla Compagnia di ricevere il Valore del proprio contratto, in caso di Riscatto totale, come Rendita anziché come capitale.

Cos'è una Rendita?

È una successione di rate il cui pagamento da parte della Compagnia ha una periodicità prestabilita dal Contraente

Le tipologie di Rendita che si possono richiedere sono:

- Rendita vitalizia: viene pagata fino a che il titolare della Rendita è in vita;
- 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 che il titolare della Rendita è in vita;
- Rendita reversibile: viene pagata fino al 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 trascorsi 5 anni dalla Decorrenza del contratto.

La Compagnia mette a disposizione la documentazione precontrattuale del contratto di Rendita 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 del contratto 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.

Il Contraente deve scrivere alla Compagnia per richiedere che venga attivata l'erogazione della Rendita sul proprio contratto.

Beneficio Controllato

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

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

Quando il Contraente attiva (o modifica) Beneficio Controllato in forma semplice indica:

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

La parte di capitale dovuto dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato che non viene pagata come Rendita temporanea verrà erogata sotto forma di capitale.

Quando il Contraente attiva (o modifica) Beneficio Controllato in forma condizionata, oltre alla percentuale ed al numero di anni di erogazione deve indicare anche un'età del Beneficiario alla data di decesso dell'Assicurato che condiziona il modo di erogazione del capitale da parte della Compagnia in caso di decesso.

In particolare:

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

Il Contraente può modificare le scelte effettuate in merito alla percentuale del capitale da erogare sotto forma di Rendita temporanea, la durata della Rendita temporanea e l'indicazione dell'età.

Esempio di Beneficio Controllato in forma condizionata

Condizioni comunicate dal Contraente all'attivazione:

Percentuale da pagare sotto forma di Rendita = 40%

Numero di anni di erogazione = 5 anni

Età del Beneficiario = 40

a) Condizioni maturate al decesso dell'Assicurato:

Capitale da pagare in caso di decesso: 50.000 euro

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

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

- 30.000 euro sotto forma di capitale alla richiesta di liquidazione per decesso
- 20.000 euro sotto forma di Rendita temporanea per un periodo di 5 anni

b) Condizioni maturate al decesso dell'Assicurato:

Capitale da pagare in caso di decesso: 50.000 euro

Età del Beneficiario: 45 anni

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



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

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

In caso di decesso del Beneficiario, nel corso dell'erogazione della Rendita, la Compagnia pagherà le rate successive previste agli eredi del Beneficiario.

Le modalità di calcolo di conversione in Rendita verranno fornite ai Beneficiari, su richiesta, in occasione della richiesta di Prestazione per il sinistro.

Take Profit

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

Cos'è e come si calcola la Performance obiettivo?

All'attivazione di Take Profit il Contraente indica una percentuale compresa tra 0% e 10%. Tale percentuale è moltiplicata alla somma dei Premi versati (eventualmente riproporzionati in caso di precedenti riscatti parziali richiesti dal Contraente) ed il valore ottenuto costituisce la Performance obiettivo.

ESEMPIO

Performance obiettivo indicata dal Contraente = 8%

Totale premi versati = 20.000 euro

Nessun Riscatto parziale richiesto.

Performance obiettivo = 8% x 20.000 euro = 1.600 euro

Cos'è e come si calcola la Performance del Contratto?

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

$$\text{Performance del Contratto} = \text{Valore di Riscatto totale} - \text{somma dei Premi versati}$$

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

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

Come funziona Take Profit?

Ogni 12 maggio, Take Profit opera un confronto tra la Performance del Contratto e la Performance obiettivo.

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

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

ESEMPIO

Performance obiettivo = 1.600 euro

Ipotesi A)

Valore di Riscatto = 22.000 euro

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

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

Ipotesi B)

Valore di Riscatto = 21.000 euro

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

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

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

Cos'è la Plusvalenza di un Fondo ?

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

Cos'è la Plusvalenza della Gestione separata?

la differenza tra la somma delle Parti di capitale rivalutate e la somma delle Parti di capitale alla data di investimento

Come si determina il peso di una Plusvalenza?

il rapporto tra una Plusvalenza rispetto alla Somma delle Plusvalenze

Dopo aver calcolato le Plusvalenze di ogni Fondo e della parte investita in Gestione separata, e determinato il Peso percentuale di ciascuna Plusvalenza rispetto alla somma delle Plusvalenze il Riscatto parziale è effettuato da ciascuno dei sottostanti collegati al Contratto in base ai seguenti criteri:

- a) Se la Performance del contratto è minore o uguale alla Somma delle Plusvalenze, la Compagnia effettuerà il disinvestimento della performance del contratto dalla parte investita in Gestione CAPITALVITA® e dai Fondi in Plusvalenza proporzionalmente al corrispondente peso di ognuno.
- b) Se la Performance del contratto è maggiore della Somma delle Plusvalenze la Compagnia effettuerà un disinvestimento per una somma pari a:
 - la Plusvalenza dalla parte investita in CAPITALVITA®;
 - le relative Plusvalenze dagli Attivi in Plusvalenza;
 - la differenza tra la Performance del contratto e la Somma delle Plusvalenze proporzionalmente da ciascun attivo collegato al contratto.

ESEMPIO

Contratto investito nei fondi A, B e nella Gestione separata
Performance del contratto che rappresenta il Riscatto parziale da effettuare = 5.000 euro
Controvalore Quote Fondo A alla data di investimento = 50.000 euro
Controvalore Quote Fondo B alla data di investimento = 40.000 euro
Parte di capitale investita nella Gestione separata = 10.000 euro

Ipotesi A)

Controvalore Quote Fondo A alla data di calcolo del Take Profit = 53.500 euro
Controvalore Quote Fondo B alla data di calcolo del Take Profit = 41.000 euro
Parte di capitale rivalutata alla data di calcolo del Take Profit nella Gestione separata = 10.500 euro

Calcolo Plusvalenza del Fondo A = 53.500 euro – 50.000 euro = 3.500 euro
Calcolo Plusvalenza del Fondo B = 41.000 euro – 40.000 euro = 1.000 euro
Calcolo Plusvalenza della Gestione separata = 10.500 euro – 10.000 euro = 500 euro

Somma delle Plusvalenze = 3.500 euro + 1.000 euro + 500 euro = 5.000 euro

Siccome la somma delle Plusvalenze uguale alla Performance del contratto, e gli attivi sono tutti in Plusvalenza, la Compagnia eseguirà il Riscatto parziale di importo pari a 5.000 euro proporzionalmente al peso delle Plusvalenze:

- Peso della Plusvalenza del Fondo A = 3.500 euro / 5.000 euro = 70%
Disinvestimento dal Fondo A = 3.500
- Peso della Plusvalenza del Fondo B = 1.000 euro / 5.000 euro = 20%
Disinvestimento dal Fondo B = 1.000
- Peso della Plusvalenza della Gestione separata = 500 euro / 5.000 euro = 10%
Disinvestimento dalla Gestione separata = 500

Ipotesi B)

Performance del contratto che rappresenta il Riscatto parziale da effettuare = 1.000 euro
Controvalore Quote Fondo A alla data di calcolo del Take Profit = 49.000 euro
Controvalore Quote Fondo B alla data di calcolo del Take Profit = 41.000 euro
Parte di capitale rivalutata alla data di calcolo del Take Profit nella Gestione separata = 10.500 euro

Il Fondo A non ha Plusvalenza perché = 49.000 euro – 50.000 euro = - 1.000 euro
Calcolo Plusvalenza del Fondo B = 41.000 euro – 40.000 euro = 1.000 euro
Calcolo Plusvalenza della Gestione separata = 10.500 euro – 10.000 euro = 500 euro

Somma delle Plusvalenze = 1.000 euro + 500 euro = 1.500 euro

Siccome la somma delle Plusvalenze è maggiore alla Performance del contratto, ma il Fondo A è in minusvalenza, la Compagnia eseguirà il Riscatto parziale di importo pari a 1.000 euro proporzionalmente alle Plusvalenze dai soli attivi in Plusvalenza nel Contratto:

- Peso della Plusvalenza del Fondo B = 1.000 euro / 1.500 euro = 66,67%
Disinvestimento dal Fondo B = 666,70 euro
- Peso della Plusvalenza della Gestione separata = 500 euro / 1.500 euro = 33,33%
Disinvestimento dalla Gestione separata = 333,30 euro

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

L'importo lordo del Riscatto parziale verrà disinvestito e pagato dalla Compagnia al netto:

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

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

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

 Il Riscatto parziale da Take Profit non verrà eseguito se in corrispondenza del 12 maggio o nei 7 giorni lavorativi precedenti il Contraente ha effettuato una richiesta di Riscatto parziale al di fuori di Take Profit o una richiesta di switch o sia in corso uno Switch programmato derivante dall'Opzione di Stop loss.

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

Stop Loss

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

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

 Stop Loss è disattivabile in qualsiasi momento.

La Condizione di Stop Loss

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

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

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

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

Esempio

Stop Loss attivato per il Fondo A in data 6 agosto 2019

Data di calcolo = 12 agosto 2019

Calcolo del "valore medio finale"

Valore Quota Fondo A del 9 agosto 2019 = 110 euro

Valore Quota Fondo A del 8 agosto 2019 = 108 euro

Valore Quota Fondo A del 7 agosto 2019 = 106 euro

Valore Quota Fondo A del 6 agosto 2019 = 112 euro

Valore Quota Fondo A del 5 agosto 2019 = 115 euro

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

Calcolo del "valore medio iniziale"

Valore Quota Fondo A del 10 luglio 2019 = 120 euro

Valore Quota Fondo A del 9 luglio 2019 = 122 euro

Valore Quota Fondo A del 8 luglio 2019 = 122 euro

Valore Quota Fondo A del 5 luglio 2019 = 124 euro

Valore Quota Fondo A del 4 luglio 2019 = 126 euro

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

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

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

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

- a partire dal secondo giorno lavorativo successivo alla richiesta di attivazione dell'opzione da parte del Contraente
- a condizione che sia trascorso almeno un mese dall'ultimo investimento nel Fondo (versamento aggiuntivo o Switch richiesto dal Contraente)



Il controllo del verificarsi della Condizione di Stop Loss verrà sospeso qualora il Contraente effettui una richiesta di switch o Riscatto parziale. Il controllo verrà ripreso a completamento dell'operazione.

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

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

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

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 tutti i documenti previsti, caso per caso.

Chi sono gli “Aventi Diritto”?

- per la revoca, il recesso, il Riscatto del contratto: il **Contraente**
- per il decesso: il/i **Beneficiario/i caso morte**

La Compagnia effettuerà il pagamento entro 20 giorni dal ricevimento di tutti i documenti previsti caso per caso. In caso di ritardo, la Compagnia pagherà all'Avente di Diritto anche gli interessi legali.

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.

I paesi dell'Unione Europea sono riportati nel sito https://europa.eu/european-union/about-eu/countries_it.

I paesi dello Spazio economico Europe sono riportati nel sito:

<http://www.europarl.europa.eu/factsheets/it/sheet/169/lo-spazio-economico-europeo-see-la-svizzera-e-il-nord>.

 **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 il/i Beneficiario/i caso morte nella Proposta con facoltà di designarlo/i in forma generica o in forma nominativa e, a fronte di particolari esigenze di riservatezza, con facoltà 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.

b) Quali sono i diritti del Beneficiario?

Il Beneficiario ha diritto di ricevere il pagamento della Prestazione prevista nel contratto di assicurazione in caso di decesso dell'Assicurato.

c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?

Il Beneficiario:

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

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

d) Il Beneficiario può essere sostituito?

Il Beneficiario può essere modificato in qualsiasi momento, tranne che nei seguenti casi:

- dopo il decesso del Contraente da parte dei suoi eredi;
- dopo il decesso dell'Assicurato quando il Beneficiario caso morte abbia dichiarato per iscritto, dopo l'evento, 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.

 **Il Contraente, ove intenda rinunciare al diritto di revocare il Beneficiario, deve comunicarlo per iscritto alla Compagnia e inviare la dichiarazione del Beneficiario di voler accettare il beneficio.**

In questi casi, per poter fare un Riscatto, per cedere la polizza, per costituire un pegno sulla stessa, per prevedere un vincolo di polizza è necessario ottenere il consenso scritto a tali operazioni, da parte dei Beneficiari.

 Il Contraente **deve scrivere tempestivamente alla Compagnia** per comunicare la modifica del Beneficiario qualora questa sia possibile. Il Contraente può anche modificare il Beneficiario nel testamento.

Art.20 Prestiti

Non sono previsti.

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;
- sia cittadino di stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;
- faccia parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov).

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

- non essere cittadino di stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;
- 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).

Infine, è esclusa la cessione del contratto qualora il Contraente cessionario, se Persona Giuridica, intrattenga rapporti economici o commerciali, diretti o indiretti, con persone fisiche residenti in stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America oppure con Persone Giuridiche aventi sede negli stessi stati o loro società/entità controllate o partecipate.

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 ove prevista.

La Compagnia comunica alle parti che è avvenuta una cessione di contratto.

Art.22 Posso utilizzare il contratto a garanzia di un debito?

Sì, è possibile con il pegno o il vincolo sul contratto.

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

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

Per rendere valido il pegno e/o il vincolo il Contraente **deve inviare una comunicazione scritta alla Compagnia** che ne annoterà la costituzione su un'appendice contrattuale.

Nei casi previsti il Contraente dovrà anche comunicare l'accettazione del Beneficiario alla costituzione del vincolo o del pegno.

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 Qual è il Foro Competente in caso di controversia?

Per le controversie relative al contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di Residenza o di Domicilio del Consumatore.

Art.25 Privacy

Come parte del contratto assicurativo e in qualità di titolare del trattamento, la Compagnia è tenuto ad acquisire alcuni dati personali riferiti al Cliente (da intendersi, ai fini del presente paragrafo "Privacy", quale Contraente o Assicurato o Beneficiario del contratto assicurativo, oppure i soggetti che li rappresentino, o il Titolare effettivo), 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.

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;
- 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 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.

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 tratta i dati personali del Cliente per stipulare ed eseguire i relativi contratti, ivi 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 il pagamento della Prestazione assicurativa;
- fornire al Cliente le informazioni richieste in merito ai contratti della Compagnia che lo vedono 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 titolari del contratto, i sottoscrittori, gli assicurati e i Beneficiari, nonché i loro rappresentanti;
 - ii. gli assegnatari di contratto o i beneficiari di surrogazione;
 - 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, ivi incluso per:

- la prova del pagamento del Premio o dei versamenti aggiuntivi;
- la prevenzione delle frodi;
la gestione IT, inclusa la gestione dell'infrastruttura (es. piattaforme condivise) e la continuità aziendale e la sicurezza IT;
- l'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;
- l'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 o al fine di migliorare prodotti e servizi esistenti o crearne di nuovi;
- il lancio di campagne di prevenzione;
- la formazione del personale della Compagnia attraverso la registrazione delle telefonate ricevute ed effettuate dal suo call center o da quello degli intermediari;
- la 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 dell'Assicurato.

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 competizioni 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 primi 3 punti dell'elenco precedente, 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 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.

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 stessa 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.

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 infragrupo). 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, l'Assicurato 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 (sezione "Privacy").

Tale Informativa contiene tutte le informazioni 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.

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

Sede sociale: Piazza Lina Bo Bardi 3 - 20124 Milano - Tel. +39 02 77 22 41 - Fax + 39 02 76 00 81 49 - PEC cardifspa@pec.cardif.it - www.bnpparibascardif.it

Società per azioni - Capitale Sociale € 195.209.975 iv. - P.I., C.F. e numero di iscrizione del Registro delle Imprese di Milano 11552470152 - R.E.A. n° 1475525

Autorizzata 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 - Società unipersonale soggetta a Direzione e Coordinamento da parte di BNP Paribas Cardif



MODULO DI PROPOSTA

PROPOSTA/POLIZZA N.	PRODOTTO:	CODICE:
CONVENZIONE:		

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

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

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

BENEFICIARI

IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO:
"I beneficiari indicati nel questionario integrativo del modulo di proposta"
Attenzione: la mancata designazione nominativa del Beneficiario potrà comportare, nel caso di decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del Beneficiario stesso. La revoca o la modifica del Beneficiario devono essere comunicati alla Compagnia.

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

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

PREMIO UNICO SPOT: €

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

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

IL PREMIO SARA' VERSATO IN UNICA SOLUZIONE E SECONDO UNA DELLE SEGUENTI MODALITA' PRESCELTE DAL CONTRAENTE: - ADEBITO 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:

OPZIONI ESERCITATE ALLA SOTTOSCRIZIONE

STOP LOSS attivato su:

COMPLETO (tutti i fondi sottostanti il contratto nella durata contrattuale)

TAKE PROFIT attivato con Performance obiettivo:

IL CONTRAENTE RICHIEDE CHE L'IMPORTO DEL RISCATTO PARZIALE DA TAKE PROFIT VENGA VERSATO A MEZZO BONIFICO BANCARIO SUL SEGUENTE C/C BANCARIO, RICONOSCENDO CHE LA RELATIVA DOCUMENTAZIONE BANCARIA COSTITUIRA' PER LA SOCIETA' QUIETANZA DI AVVENUTO PAGAMENTO AD OGNI EFFETTO.

ABI

CAB

C/C

INTESTATARIO

BANCA

IL CONTRAENTE DICHIARA CHE L'IMPORTO E' PERCEPITO NELL'AMBITO DI ATTIVITA' DI IMPRESA ? (*): __

() I redditi derivanti da contratti di assicurazione sulla vita sono redditi di capitale, assoggettabili all'imposta sostitutiva del 26% mentre sui proventi derivanti dall'investimento in titoli di cui all'articolo 31 del Dpr 601/73 viene applicata una imposta sostitutiva del 12,5%.*

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

IL CONTRAENTE/SOCIETÀ FIDUCIARIA DICHIARA, IN NOME E PER CONTO DEL FIDUCIANTE, CHE L'IMPORTO E' PERCEPITO NELL'AMBITO DI ATTIVITA' D'IMPRESA ? (*): __

() I redditi derivanti da contratti di assicurazione sulla vita sono redditi di capitale, assoggettabili all'imposta sostitutiva del 26% mentre sui proventi derivanti dall'investimento in titoli di cui all'articolo 31 del Dpr 601/73 viene applicata una imposta sostitutiva del 12,5%.*

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

PASSO PASSO attivato per una percentuale pari a:

BENEFICIO CONTROLLATO

Percentuale da liquidare in rendita:

Anni di durata renditemporanea:

Età target Beneficiario:

VALUTAZIONE DELLE ESIGENZE E DELLE RICHIESTE DEL CONTRAENTE

- Che Obiettivo intende perseguire?

Investimento/Risparmio - Protezione - Risparmio per conto di un minore - Previdenza/Pensione integrativa -

NON RISPONDE

- Qual è la frequenza desiderata dei premi?

Versamenti unici - Versamenti periodici a scadenze prefissate - NON RISPONDE

- Il Premio è in linea con la sua disponibilità di reddito e/o la sua capacità di risparmio?

Sì - No - NON RISPONDE

Qual è il suo stato occupazionale?

Occupato con contratto a tempo indeterminato - Autonomo/libero professionista/titolare di rendite - Occupato con contratto temporaneo, a progetto, ecc. ecc. - Pensionato - Non occupato - NON RISPONDE

Età Contraente _____



Il Contraente dichiara di essere informato dal qui presente distributore che, sulla base delle informazioni fornite e di eventuali informazioni disponibili, la presente proposta risulta coerente con le proprie richieste ed esigenze assicurative.

Il distributore dichiara di aver informato il Contraente che la mancata risposta alle domande riportate nella presente sezione, o ad alcune di esse, pregiudica la valutazione della coerenza della presente proposta con le sue richieste ed esigenze assicurative.

Il Contraente dichiara di non voler rispondere alle domande riportate nella presente sezione, o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò pregiudica la valutazione della coerenza della presente proposta con le sue richieste ed esigenze assicurative.

Firma del distributore

Firma del Contraente :

Il distributore dichiara di aver informato il Contraente circa i principali motivi sotto indicati per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la presente proposta non risulta coerente con le sue richieste ed esigenze assicurative.

- Le sue aspettative potrebbero non essere soddisfatte tramite la presente copertura assicurativa
- Il prodotto potrebbe non essere compatibile con le sue esigenze in termini di frequenza premi
- L'importo del premio potrebbe non essere compatibile con la sua disponibilità di spesa
- L'impegno contrattuale potrebbe non essere compatibile con la sua situazione occupazionale/reddituale
- Il prodotto potrebbe non essere adatto alla sua età
- Le Sue esigenze di copertura potrebbero già essere soddisfatte dalle assicurazioni sottoscritte in precedenza
- Le informazioni sulle persone da tutelare non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto
- Il prodotto potrebbe non essere compatibile con le sue esigenze e i suoi obiettivi di protezione
- Il suo orizzonte temporale non risulta compatibile con le caratteristiche del presente prodotto

Firma del distributore

Il Contraente dichiara di esser stato informato dei motivi per i quali il contratto proposto non risulta coerente con le proprie richieste ed esigenze assicurative e di voler comunque sottoscrivere la polizza.

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:

- a. 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
- b. 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 ricevuto il "Documento informativo per le operazioni di trasformazione" (Scheda comparativa)

Il Contraente dichiara:

- di aver preso visione e di aver ricevuto, prima della sottoscrizione del modulo di proposta e secondo le modalità indicate nel "Modulo di conferimento ordine" di BNL:

- il set informativo;
- la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui i distributori sono tenuti nei confronti dei contraenti - Allegato 3 del Reg. IVASS n. 40/2018 e un documento conforme all'Allegato 4 del Reg. IVASS n. 40/2018;

- 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 "Opzioni contrattuali".

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.

NUOVA EMISSIONE/VERSAMENTO AGGIUNTIVO

Numero Polizza:

NDG Banca:

- Nuova Emissione
- Versamento Aggiuntivo

Scopo e Natura del rapporto e Finalità dell'operazione

Modalità d'entrata in relazione del cliente con l'Intermediario*:

*(COMPILARE SOLO PER EMISSIONE)

Diretto A distanza Rete terza/Intermediario Bnl.it HB

Scopo e finalità del rapporto* :

*(COMPILARE SOLO PER EMISSIONE)

Investimento Protezione congiunti Piani di accumulo-previdenza complementare

Esigenze Ereditarie Progetto immobiliare Continuità aziendale Ottimizzazione fiscale

Copertura giuridica Valorizzazione del capitale ALTRO (specificare):

Regione collocamento polizza :

(inserire la regione)

Ragionevolezza Operazione : Coerente con il profilo cliente Non coerente

(per calcolo vedere tabella 1)

Natura operazione : Operazione per cassa Operazione su conto Operazione effettuata da terzi (terzo pagatore)

Modalità Pagamento

Codice IBAN

IT

Presenza Terzo Pagatore

Titolare C/C:

Provenienza fondi utilizzati per l'investimento :

- Attività professionale Reddito da lavoro Vendita immobiliare Donazione Eredità
 Plusvalenzeda invest.finanziari Re-investimento o diversificazione risparmio personale Scudo fiscale
 Adesione a VD (anche -BIS) Patrimonio nucleo familiare Giroconto interno Giroconto esterno
 Disinvestimento strumenti finanziari Rendite immobiliari Lascito Divorzio
 Vincita (gioco) Cessione attività (profess., immobiliare, mobiliare) Ricollocamento investimenti
 Contributi Reddito da capitale Conferimento soci Plusvalenzeda invest.finanziari Re-
 investimento o diversificazione risparmio personale Scudo fiscale Adesione a VD (anche -BIS)
 Giroconto interno Giroconto esterno Disinvestimento strumenti finanziari Rendite immobiliari
 Cessione attività (profess., immobiliare, mobiliare) Ricollocamento investimenti
 Vendita immobiliare
 ALTRO (specificare in apposito campo libero ma obbligatorio):

Area geografica di provenienza dei fondi :

(inserire Paese)

Ripartizione Beneficiari TCM in parti uguali SI NO

Dati Contraente (PERSONA FISICA): dati anagraficiCognome e NomeSesso M F Codice Fiscale

a

Nato il

(specificare):

Stato **ITALIA** Altro Indirizzo di residenza

Via/Piazza

Citta'

Prov.

CAP

Stato **ITALIA** Altro (specificare):

Tipologia documento d'identità

Numero

Data di rilascio

Ente rilascio

Luogo rilascio

Data scadenza

Paese Cittadinanza 1Paese Cittadinanza 2Paese Cittadinanza 3Indirizzo di corrispondenza

Via/Piazza

CAP

Citta'

Prov.

Stato **ITALIA** Altro

(specificare):

Paese di Domicilio abituale

Via/Piazza

CAP

Citta'

Prov.

Stato **ITALIA** Altro

(specificare):

Paese Residenza Fiscale 1Paese Residenza Fiscale 2Paese Residenza Fiscale 3Numero telefono:Indirizzi e-mail:Stato civile:

Dati Contraente (PERSONA FISICA): dati situazione professionale – reddituale – patrimoniale

Codice e Descrizione Professione Attività Svolta (vedi tabella A) :

Data inizio attività:

Città dove lavora:

Provincia svolgimento Attività Professionale :

Stato svolgimento Attività Professionale ITALIA Altro (specificare):

Nome della società in cui svolge l'attività professionale :

Settore d'attività della società per cui lavora (codice SAE):
(vedi tabella A13)

Situazione professionale:

Data assunzione ultima attività professionale svolta :

Se Pensionato: codice e descrizione precedente Attività Svolta (vedi tabella A):

PEP SI NO Descrizione PEP
(vedi tabella A11)

Importanti cariche pubbliche SI NO Descrizione Importanti cariche pubbliche

Fonte di reddito :

Stipendio Pensione Attività professionale Rendita Altro

Data inizio Fonte di reddito:

Reddito Annuo Lordo :

Nessun reddito proprio 0 - 25.000 25.000 - 50.000 50.000 - 70.000

70.000 - 100.000 oltre 100.000

Situazione finanziaria/patrimoniale

0 - 50.000 50.000 - 300.000 300.000 - 500.000 500.000 - 1.000.000

1.000.000 – 4.999.000 oltre 5.000.000

Ripartizione del Patrimonio – % investita in immobili:

Ripartizione del Patrimonio – % investita in assicurazione vita:

Ripartizione del Patrimonio – % investita nel settore mobiliare (fondi, azioni, obbligazioni etc.):

Operatività con l'estero: NO SI PAESE UE SI PAESE EXTRA UE

Stato estero operatività :

(inserire Paese)

Professione Congiunto:*

Congiunto:*

Reddito congiunto:*

Fascia Patrimonio

* i dati relativi al congiunto sono facoltativi

Dati Contraente (PERSONA GIURIDICA): dati anagrafici e patrimoniali

Ragione Sociale:

Forma giuridica (vedi tabella D):

Data costituzione:

Luogo di costituzione della società:

Codice Fiscale/Partita IVA:

Finalità costituzione (vedi tabella A02):

Sede Legale

Via/Piazza

Prov.

CAP

Stato **ITALIA** Altro

(specificare):

Codice ATECO

Codice SAE

Indirizzo di corrispondenza

Via/Piazza

Citta'

Prov.

CAP

Stato **ITALIA** Altro

(specificare):

Paese Residenza Fiscale 1

Paese Residenza Fiscale 2

Paese Residenza Fiscale 3

Ultimo Fatturato Annuo Disponibile:

Numero Dipendenti :

Numero telefono:

Indirizzi e-mail

Società quotata SI NO

Se SI, indicare Paese

Provincia svolgimento Attività:

Stato svolgimento Attività **ITALIA**

Altro

(specificare):

Operatività con estero: NO SI PAESE UE SI PAESE EXTRA UE

Stato Operatività Estero:

(inserire Paese)

Esistenza di rapporti con uno dei seguenti Paesi: Cuba, Iran, Siria, Sudan e Nord Corea? SI NO

(In caso di risposta positiva) indicare Paese e % di esposizione aggregata verso lo stesso:

Caratteristiche finanziarie-Utile Realizzato dalla PG:

Minore di 0 Da 0 - 50.000 Da 50.000 - 300.000 Da 300.000 - 500.000 Da 500.000 - 1.000.000
 Maggiore di 1.000.000 Nessun reddito d'esercizio proprio

Principale caratteristica finanziaria del contraente – ATTIVO:

Terreni e fabbricati Immobilizzazioni finanziarie Investimento mobiliare Disponibilità liquide

Caratteristica finanziaria del contraente – PASSIVO:

Nessun patrimonio proprio Da 0 - 50.000 Da 50.000 - 300.000 Da 300.000 - 500.000
 Da 500.000 - 1.000.000 Maggiore di 1.000.000

Azionisti di maggioranza/Rappresentanti della Società: 1: -----
 (inserire nominativi) 2: -----
 3: -----

Dati Esecutore (da compilare solo se diverso dal Contraente)

Cognome e Nome :

Sesso M F

Codice Fiscale:

Nato il

a

Stato **ITALIA**

Altro

(specificare):

Indirizzo di residenza :

Via/Piazza
Prov.

Citta'

CAP

Stato **ITALIA**

Altro

(specificare):

Tipologia documento d'identità

Numero

Data di rilascio

Ente rilascio

Luogo rilascio

Data scadenza

Paese Cittadinanza 1

Paese Cittadinanza 2

Paese Cittadinanza 3

Numero telefono

PEP **SI**

NO

Descrizione PEP

(vedi tabella A11)

Legame con il contraente

APPARTENENZA NUCLEO FAMILIARE <input type="checkbox"/>	ALTRO RAPPORTO PARENTALE O DI CONVIVENZA <input type="checkbox"/>	(specificare):		
<input type="checkbox"/>	TUTORE <input type="checkbox"/>	CURATORE FALLIMENTARE <input type="checkbox"/>	LEGAME AFFETTIVO <input type="checkbox"/>	
GENITORE <input type="checkbox"/>	CURATORE <input type="checkbox"/>	AMMINISTRATORE DI SOSTEGNO <input type="checkbox"/>	RAPPORTO D’AFFARI <input type="checkbox"/>	TITOLARIETA’ DITTA
INDIVIDUALE <input type="checkbox"/>	LEGALE RAPPRESENTANTE <input type="checkbox"/>	TITOLARIETA’ DITTA INDIVIDUALE <input type="checkbox"/>	SOCIO DIRETTO <input type="checkbox"/>	SOCIO
COOBLIGATO <input type="checkbox"/>	AMMINISTRATORE <input type="checkbox"/>	MEMBRO DEL CDA <input type="checkbox"/>	MEMBRO ORGANISMI DI VIGILANZA <input type="checkbox"/>	DIPENDENTE
<input type="checkbox"/>	RAPPORTO D’AFFARI <input type="checkbox"/>	SENIOR MANAGING OFFICIALS <input type="checkbox"/>	TRUSTEE <input type="checkbox"/>	RAPPORTO
LAVORATIVO/PROFESSIONALE <input type="checkbox"/>	RAPPORTO COMMERCIALE <input type="checkbox"/>	RAPPORTO SOCIETARIO <input type="checkbox"/>		
MANDATO FIDUCIARIO <input type="checkbox"/>	ALTRO <input type="checkbox"/>	(specificare):	<input type="checkbox"/>	

LA SEZIONE DELL'ASSICURATO VA COMPILATA SOLO IN CASO DI EMISSIONE**Dati Assicurato (da compilare solo se diverso da contraente)**Cognome e NomeSesso M F Codice Fiscale

Nato il

a

Stato **ITALIA** Altro

(specificare):

Indirizzo di residenza :

Via/Piazza

Città

Prov.

CAP

Stato **ITALIA** Altro

(specificare):

Tipologia documento d'identità

Numero

Data di rilascio

Ente rilascio

Luogo rilascio

Data scadenza

Paese Cittadinanza 1Paese Cittadinanza 2Paese Cittadinanza 3Paese di Domicilio abituale

Via/Piazza

Città

Prov.

CAP

Stato **ITALIA** Altro

(specificare):

Paese Residenza Fiscale 1Paese Residenza Fiscale 2Paese Residenza Fiscale 3

Numero telefono

PEP SI NO
(vedi tabella A11)

Descrizione PEP

Legame con il contraenteAPPARTENENZA NUCLEO FAMILIARE ALTRO RAPPORTO PARENTALE O DI CONVIVENZA (specificare): TUTORE CURATORE FALLIMENTARE LEGAME AFFETTIVO GENITORE CURATORE AMMINISTRATORE DI SOSTEGNO RAPPORTO D'AFFARI TITOLARIETA' DITTA INDIVIDUALE

LEGALE RAPPRESENTANTE TITOLARIETA' DITTA INDIVIDUALE SOCIO DIRETTO SOCIO COOBLIGATO
AMMINISTRATORE MEMBRO DEL CDA MEMBRO ORGANISMI DI VIGILANZA DIPENDENTE
RAPPORTO D'AFFARI SENIOR MANAGING OFFICIALS TRUSTEE RAPPORTO
LAVORATIVO/PROFESSIONALE RAPPORTO COMMERCIALE RAPPORTO SOCIETARIO MANDATO
FIDUCIARIO ALTRO (specificare):

LA SEZIONE DEI BENEFICIARI VA COMPILATA SOLO IN CASO DI EMISSIONE

Dati Beneficiario – Persona Fisica (da compilare solo se la designazione non è generica)

<u>Cognome e Nome :</u>		Sesso M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
<u>Codice Fiscale:</u>		
Nato il	a	
Stato ITALIA <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Altro	(specificare):	
<u>Indirizzo di residenza:</u>		Via/Piazza
Citta'	Prov.	CAP
Stato ITALIA <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Altro	(specificare):	
<u>Paese Cittadinanza 1</u>	<u>Paese Cittadinanza 2</u>	<u>Paese Cittadinanza 3</u>
Numero telefono		
PEP	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	Descrizione PEP
(vedi tabella A11)	Importanti cariche pubbliche SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	Descrizione Importanti cariche pubbliche
<u>Legame con il contraente</u>		
APPARTENENZA NUCLEO FAMILIARE <input type="checkbox"/>	ALTRO RAPPORTO PARENTALE O DI CONVIVENZA <input type="checkbox"/>	(specificare):
<input type="checkbox"/>	TUTORE <input type="checkbox"/>	CURATORE FALLIMENTARE <input type="checkbox"/> LEGAME AFFETTIVO <input type="checkbox"/>
GENITORE <input type="checkbox"/>	CURATORE <input type="checkbox"/>	AMMINISTRATORE DI SOSTEGNO <input type="checkbox"/> RAPPORTO D'AFFARI <input type="checkbox"/> TITOLARIETA' DITTA
INDIVIDUALE <input type="checkbox"/>	LEGALE RAPPRESENTANTE <input type="checkbox"/>	TITOLARIETA' DITTA INDIVIDUALE <input type="checkbox"/> SOCIO DIRETTO <input type="checkbox"/> SOCIO
COOBLIGATO <input type="checkbox"/>	AMMINISTRATORE <input type="checkbox"/>	MEMBRO DEL CDA <input type="checkbox"/> MEMBRO ORGANISMI DI VIGILANZA <input type="checkbox"/> DIPENDENTE
<input type="checkbox"/>	RAPPORTO D'AFFARI <input type="checkbox"/>	SENIOR MANAGING OFFICIALS <input type="checkbox"/> TRUSTEE <input type="checkbox"/> RAPPORTO
LAVORATIVO/PROFESSIONALE <input type="checkbox"/>	RAPPORTO COMMERCIALE <input type="checkbox"/>	RAPPORTO SOCIETARIO <input type="checkbox"/> MANDATO
FIDUCIARIO <input type="checkbox"/>	ALTRO <input type="checkbox"/>	(specificare): <input type="checkbox"/>
<u>Percentuale Beneficiario TCM:</u>		

LA SEZIONE DEI BENEFICIARI VA COMPILATA SOLO IN CASO DI EMISSIONE

Dati Beneficiario – Persona Giuridica (da compilare solo se la designazione non è generica)

<u>Ragione Sociale</u>		<u>Forma giuridica</u> (vedi tabella D):		
<u>Partita IVA</u>		<u>Finalità costituzione</u>		
<u>Data costituzione</u>				
<u>Sede Legale</u>	<u>Via/Piazza</u>	<u>Prov.</u>	<u>CAP</u>	
Stato ITALIA <input type="checkbox"/>	Altrd <input type="checkbox"/>	(specificare):		
<u>Codice ATECO</u> :	<u>Codice SAE</u> :			
<u>Numero telefono</u>				
<u>Società quotata</u>	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>	Se SI, indicare PAESE <input type="text"/>	
<u>Legame con il contraente</u>				
LEGALE RAPPRESENTANTE <input type="checkbox"/>	TITOLARIETA' DITTA INDIVIDUALE <input type="checkbox"/>	SOCIO DIRETTO <input type="checkbox"/>	SOCIO COOBLIGATO <input type="checkbox"/>	
AMMINISTRATORE <input type="checkbox"/>	MEMBRO DEL CDA <input type="checkbox"/>	MEMBRO ORGANISMI DI VIGILANZA <input type="checkbox"/>	DIPENDENTE <input type="checkbox"/>	RAPPORTO
D'AFFARI <input type="checkbox"/>	SENIOR MANAGING OFFICIALS <input type="checkbox"/>	TRUSTEE <input type="checkbox"/>	RAPPORTO LAVORATIVO/PROFESSIONALE <input type="checkbox"/>	
RAPPORTO COMMERCIALE <input type="checkbox"/>	RAPPORTO SOCIETARIO <input type="checkbox"/>	MANDATO FIDUCIARIO <input type="checkbox"/>	ALTRO <input type="checkbox"/> (specificare):	
<input type="text"/>				

Dati Terzo Pagatore (da compilare solo se l'IBAN è intestato a persona diversa dal contraente)

<u>Cognome e Nome</u>		Sesso M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
<u>Codice Fiscale</u>		
Nato il	a	
Stato ITALIA <input type="checkbox"/>	Altro <input type="checkbox"/>	(specificare):
<u>Indirizzo di residenza :</u>		Via/Piazza
Città	Prov.	CAP
Stato ITALIA <input type="checkbox"/>	Altro <input type="checkbox"/>	(specificare):
Tipologia documento d'identità	Numero	Data di rilascio
Ente rilascio	Luogo rilascio	Data scadenza
<u>Paese Cittadinanza 1</u>	<u>Paese Cittadinanza 2</u>	<u>Paese Cittadinanza 3</u>
 <u>Numero telefono</u>		
PEP	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	Descrizione PEP
(vedi tabella A11)		
 <u>Legame con il contraente</u>		
APPARTENENZA NUCLEO FAMILIARE <input type="checkbox"/>	ALTRO RAPPORTO PARENTALE O DI CONVIVENZA <input type="checkbox"/>	(specificare):
<input type="checkbox"/>	TUTORE <input type="checkbox"/>	CURATORE FALLIMENTARE <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	GENITORE <input type="checkbox"/>	CURATORE <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	AMMINISTRATORE DI SOSTEGNO <input type="checkbox"/>	RAPPORTO D'AFFARI <input type="checkbox"/>
TITOLARIETA' DITTA INDIVIDUALE <input type="checkbox"/>	LEGALE RAPPRESENTANTE <input type="checkbox"/>	TITOLARIETA' DITTA INDIVIDUALE <input type="checkbox"/>
SOCIO DIRETTO <input type="checkbox"/>	SOCIO COOBLIGATO <input type="checkbox"/>	AMMINISTRATORE <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	MEMBRO DEL CDA <input type="checkbox"/>	MEMBRO
ORGANISMI DI VIGILANZA <input type="checkbox"/>	DIPENDENTE <input type="checkbox"/>	RAPPORTO D'AFFARI <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	SENIOR MANAGING OFFICIALS <input type="checkbox"/>	
TRUSTEE <input type="checkbox"/>	RAPPORTO LAVORATIVO/PROFESSIONALE <input type="checkbox"/>	RAPPORTO COMMERCIALE <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	RAPPORTO	
SOCIETARIO <input type="checkbox"/>	MANDATO FIDUCIARIO <input type="checkbox"/>	ALTRO <input type="checkbox"/> (specificare): <input type="checkbox"/>

Presenza Titolare Effettivo SI NO

Motivo assenza Titolare Effettivo*:

*01 Società quotata in mercato regolamentato -02 soggetto di cui all'art. 25 dlgs 231/07 obbl. semplif. - 03 Società controllata da Pubblica Amministrazione
04 Ente religioso – 05 Condominio - 6 Fondazione bancaria - 7 Onlus 8 - OICR/SICAV

Dati Titolare Effettivo

Il titolare effettivo è la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività .
Nel caso di entità giuridica è la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità ovvero ne risultano beneficiari (a titolo meramente esemplificativo socio di maggioranza).
La figura del titolare effettivo, pertanto, può non coincidere con la figura del legale rappresentante o del titolare dell'azienda.

Coincidenza con Contraente SI NO
(se coincide non compilare)

Cognome e Nome:

Sesso M F

Codice fiscale :

Nato il _____ a _____

Stato **ITALIA** Altro (specificare): _____

Indirizzo di residenza: _____ Via/Piazza _____

Citta' _____ Prov. _____ CAP _____

Stato **ITALIA** Altro

Tipologia documento d'identita' _____ Numero _____ Data di rilascio _____

Ente rilascio _____ Luogo rilascio _____ Data scadenza _____

Paese Cittadinanza 1 _____ Paese Cittadinanza 2 _____ Paese Cittadinanza 3 _____Paese Residenza Fiscale 1Paese Residenza Fiscale 2Paese Residenza Fiscale 3

Numero telefono _____

PEP SI NO Descrizione PEP _____Percentuale delle quote detenute (Società di Persone) _____ %:Settore d'attività della società per cui lavora (codice SAE):
(vedi tabella A13)

MANAGING OFFICIALS TRUSTEE RAPPORTO LAVORATIVO/PROFESSIONALE RAPPORTO

COMMERCIALE RAPPORTO SOCIETARIO MANDATO FIDUCIARIO ALTRO (specificare):

**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 né verificarne l'identità.

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

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, possiedono o controllino 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 più uno di partecipazione al capitale sociale;

2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro 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 dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;

g) gli ambasciatori, 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.

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 _____

Data _____

FIRMA _____

Data e Firma del Terzo Pagatore (titolare conto corrente di addebito)

Il sottoscritto consapevole della responsabilità penale, derivante da mendaci affermazioni, dichiara che tutti i dati e le dichiarazioni sono rese anche ai sensi e per gli effetti della vigente normativa a contrasto del "riciclaggio di capitali e del finanziamento del terrorismo (D. Lgs. n. 231/07 – 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 _____

Data _____

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:

Valutazione Collocatore:

Luogo

Data

Firma e timbro dell'Incaricato Filiale BNL:

INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

La protezione dei Suoi dati personali è importante per il Gruppo BNP Paribas, che ha adottato solidi principi in tal senso per l'intero Gruppo all'interno della Privacy Policy di Gruppo. La presente Informativa Le fornisce informazioni dettagliate in merito alle misure adottate da BNP PARIBAS CARDIF, e in particolare da Cardif Vita S.p.A. ("noi") rispetto alla protezione dei Suoi dati personali.

Noi siamo responsabili, in qualità di Titolari del trattamento, della raccolta e del trattamento dei Suoi dati personali in relazione alle nostre attività. Lo scopo della presente Informativa sulla protezione dei dati personali consiste nel renderLe edotta circa la tipologia di dati personali che noi raccogliamo su di Lei, le ragioni per le quali usiamo e condividiamo tali dati, il periodo di conservazione dei Suoi dati personali, quali sono i Suoi diritti e come può esercitarli.

La presente Informativa è finalizzata a fornirLe alcune informazioni in ordine ai trattamenti di dati personali che noi potremo porre in essere nello svolgimento delle nostre attività.

Ulteriori e più specifiche informazioni potranno essere fornite, se necessario, nella clausola allegata o acclusa al contratto di assicurazione relativa alla protezione dei dati personali.

1. QUALI DATI PERSONALI UTILIZZIAMO?

Noi raccogliamo e utilizziamo i Suoi dati personali in quanto necessari allo svolgimento delle nostre attività e per raggiungere un elevato standard di personalizzazione dei contratti di assicurazione.

A seconda della tipologia di contratto assicurativo di cui è contraente o assicurato, potremmo raccogliere vari tipi di dati personali su di Lei, tra cui:

- **dati di identificazione** (es. nome, dati relativi al documento di identità e al passaporto, dati relativi alla patente, informazioni sul visto o sul permesso di soggiorno, nazionalità, luogo e data di nascita, sesso, immagini, indirizzo IP);
- **recapiti telefonici e telematici** (es. indirizzo postale e indirizzo *e-mail*, numero di telefono, fax);
- **dati relativi all'ambiente familiare** (es. stato civile, regime giuridico specifico applicabile al Suo nucleo familiare, identità degli ascendenti e dei discendenti, numero dei componenti del nucleo familiare, numero ed età della prole, numero di animali domestici);
- **dati economici, finanziarie fiscali** (es. codice fiscale, regime fiscale, proventi ed altri ricavi, valore patrimoniale, dettagli del conto corrente bancario, validità e numero delle carte di credito);
- **dati lavorativi e dati relativi alla formazione** (es. livello di istruzione, occupazione, nome del datore di lavoro, retribuzione);
- **dati relativi al contratto di assicurazione** (es. numero di identificazione del cliente, numero di contatto, metodi di pagamento, garanzie, durata, importi e sconti);
- **dati relativi alla valutazione del rischio** (es. posizione abitativa, dati sui beni assicurati, utilizzo del veicolo assicurato per motivi aziendali);
- **dati relativi ai sinistri** (es. cronologia dei sinistri, incluse le indennità pagate e le relazioni degli esperti, informazioni sulle vittime);
- **dati relativi alle Sue abitudini di vita e all'utilizzo dei beni assicurati:**
 - o **dati relativi alle Sue abitudini di vita** (es. *hobbies*, sport ed attività all'aria aperta, numero di chilometri percorsi);
 - o **dati relativi al Suo utilizzo dei beni assicurati in relazione ai nostri prodotti e servizi** (es. residenza principale e secondaria); **dati che derivano dalla Sua interazione con noi** (es. le nostre filiali (report di contatto), i nostri siti internet, le nostre *app*, le nostre pagine sui social networks, riunioni, *call*, *chat*, *e-mail*, interviste, conversazioni telefoniche, corrispondenza, richieste di informazioni o documenti, metodi di commercializzazione);
- **videosorveglianza** (inclusi i sistemi di telecamere a circuito chiuso);
- **dati relativi alla localizzazione o geolocalizzazione** (es. mostrare la localizzazione dei veicoli assicurati per motivi di sicurezza o per identificare l'ubicazione della filiale o dei fornitori di servizi più vicina Lei);
- **dati di connessione e tracciamento** (es. *audit trail*, *timestamping*, *cookies*, connessione al servizio clienti *online*, pseudonimi usati per la connessione al fine di partecipare ad interviste online);
- **dati relativi alla Sua partecipazione a competizioni a premi, lotterie e campagne promozionali** (es. data di partecipazione, le Sue risposte, la Sua immagine e la tipologia di premi);
- **dati necessari per contrastare le frodi assicurative, il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.**

Noi potremmo raccogliere i dati personali delle seguenti categorie particolari solo previo Suo consenso esplicito, laddove richiesto:

- **dati biometrici** (es. dinamiche di apposizione della firma autografa, impronte digitali, emissione vocale o immagine facciale) che possono essere utilizzati per motivi di identificazione e di sicurezza;
- **dati relativi alla salute:** per esempio per la sottoscrizione e gestione di uno specifico contratto assicurativo; questi dati vengono trattati solo se strettamente indispensabile;
- **convinzioni filosofiche o religiose:** per stipulare contratti assicurativi di copertura funeraria; questi dati vengono trattati solo se strettamente indispensabile;
- **dati relativi all'appartenenza sindacale:** per i contratti di assicurazione relativi a finanziamenti da rimborsare mediante cessione del quinto dello stipendio, che possono comportare la consultazione delle buste paga.

Non trattiamo mai dati personali relativi alla Sua origine razziale o etnica, opinioni politiche, dati genetici o dati relativi all'orientamento sessuale, a meno che non vi sia un obbligo di legge.

I dati personali che trattiamo potranno essere forniti direttamente da Lei o potranno essere estratti dalle seguenti fonti per verificare o ampliare i nostri database:

- pubblicazioni / database messi a disposizione dalle autorità pubbliche (es. la Gazzetta Ufficiale);
- i nostri clienti aziendali o i fornitori di servizi;
- soggetti terzi quali agenzie di prevenzione delle frodi o intermediari, in conformità con la normativa in materia di protezione dei dati;
- siti internet/pagine dei social network che contengono informazioni da Lei rese pubbliche (es. il Suo sito web personale o il suo profilo sui social network); e
- database resi pubblicamente disponibili da soggetti terzi.

2. CASI SPECIFICI DI RACCOLTA DI DATI PERSONALI, INCLUSA LA RACCOLTA INDIRETTA

In determinate circostanze, potremmo anche raccogliere alcuni Suoi dati personali in maniera indiretta, nonostante Lei non abbia



avuto un contatto diretto con Noi.

Questo potrebbe accadere, ad esempio, qualora il contraente di una polizza collettiva da cui Lei è assicurato o il Suo datore di lavoro ci fornisca informazioni su di Lei o i Suoi dati di contratto ci vengano forniti da un nostro cliente se Lei è, ad esempio:

- beneficiario di un contratto di assicurazione;
- membro del nucleo familiare (coperto da un'assicurazione estesa all'intero nucleo familiare e stipulata da uno dei nostri clienti);
- co-obbligato;
- rappresentante legale (munito di procura);
- personale dei fornitori di servizi e partner commerciale.

3. PERCHÉ E SU QUALI BASI UTILIZZIAMO I SUOI DATI PERSONALI?

a. Per adempiere ad obblighi di legge e di regolamento

Noi utilizziamo i Suoi dati personali per adempiere a molteplici obblighi di legge e di regolamento, tra cui:

- prevenzione delle frodi assicurative;
- prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo;
- 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.

b. Per l'esecuzione di un contratto di cui Lei è parte o per l'esecuzione di misure precontrattuali adottate su Sua richiesta

Noi utilizziamo i Suoi dati personali per stipulare ed eseguire i nostri contratti, incluso:

- la definizione del Suo profilo di rischio assicurativo e dei relativi contributi assicurativi;
- la gestione dei sinistri assicurativi ed esecuzione di garanzie contrattuali;
- fornirLe le informazioni, da Lei richieste, in merito ai nostri contratti di assicurazione;
- l'assistenza e la risposta alle richieste;
- la valutazione sulla possibilità di offrirLe un contratto di assicurazione e a quali condizioni.

c. Per il perseguimento del nostro legittimo interesse

Noi utilizziamo i Suoi dati personali per realizzare, sviluppare e gestire i nostri contratti di assicurazione, per migliorare la nostra gestione del rischio e per tutelare i nostri diritti legali, inclusi:

- prova del pagamento del premio o del contributo;
- prevenzione delle frodi;
- gestione IT, inclusa la gestione dell'infrastruttura (es. piattaforme condivise) & 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 Suo punteggio di rischio assicurativo;
- elaborazione di statistiche, test e modelli aggregati per la ricerca e lo sviluppo, al fine di migliorare la gestione del rischio del nostro Gruppo 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 nostro personale attraverso la registrazione delle telefonate effettuate al nostro call center;
- personalizzazione della nostra offerta dedicata a Lei e di quella delle altre società del Gruppo BNP Paribas (se il prodotto è stato intermediato da una società del Gruppo stesso) attraverso:
 - o innalzamento della qualità dei nostri contratti assicurativi;
 - o promozione dei nostri contratti di assicurazione corrispondenti alla Sua situazione e al Suo profilo.

Tale obiettivo può essere raggiunto:

- segmentando i potenziali e gli attuali clienti;
- analizzando le loro abitudini e preferenze sui vari canali (visite alle nostre filiali, e-mail o messaggi, visite al nostro sito web, ecc.);
- condividendo i loro dati personali con un'altra società del Gruppo BNP Paribas in particolare se tale 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 noi già trattiamo su di lui (es. noi potremmo individuare che il cliente ha dei figli ma non ha ancora sottoscritto un'assicurazione a copertura dell'intero nucleo familiare).
- organizzazione di competizioni a premi, lotterie o campagne promozionali.

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

d. Perché abbiamo ottenuto il Suo consenso allo specifico trattamento

In alcuni casi, dobbiamo richiedere il Suo consenso per il trattamento dei Suoi dati personali, ad esempio:

- a meno che non possiamo fare affidamento su altre basi legali, qualora le predette finalità conducano a un processo decisionale automatizzato, che produce effetti legali o che influisce in modo significativo su di Lei. A quel punto, La informeremo separatamente sulla logica sottesa, nonché sul significato e sulle conseguenze previste di tale trattamento;
- qualora, per la sottoscrizione o per la gestione del contratto assicurativo, sia necessario trattare Suoi dati relativi alla salute

Qualora dovessimo effettuare ulteriori trattamenti per diverse finalità rispetto a quelle sopra indicate nella Sezione 3, La informeremo e, ove necessario, richiederemo il Suo consenso.

4. CON CHI CONDIVIDIAMO I SUOI DATI PERSONALI?

Al fine di adempiere alle predette finalità, comunicheremo i Suoi dati personali solo ai seguenti individui e società:

- al nostro personale che si occupa della gestione del(i) suo(i) contratto(i);
- ad intermediari e partners per la gestione dei contratti di assicurazione;
- ai co-assicuratori, riassicuratori e fondi di garanzia;
- ai soggetti terzi interessati dal contratto di assicurazione, nel rispetto di quanto previsto dal diritto nazionale applicabile, quali:
 - o i titolari del contratto, i sottoscrittori e gli assicurati, nonché i loro rappresentanti;
 - o gli assegnatari di contratto o i beneficiari di surrogazione;
 - o i soggetti responsabili di incidenti, le vittime, nonché i loro rappresentanti e i testimoni.



- alle agenzie di previdenza sociale se coinvolte in crediti assicurativi o quando forniamo prestazioni complementari ai benefici sociali;
- se il prodotto è stato acquistato tramite una società del Gruppo BNP Paribas alle società del Gruppo stesso (es. Lei potrà beneficiare della nostra gamma completa di prodotti e servizi di Gruppo);
- ai nostri fornitori di servizi;
- ai nostri partners commerciali, assicurativi e bancari;
- alle autorità finanziarie o giudiziarie, arbitri e mediatori, agenzie statali o enti pubblici, su richiesta e nei limiti consentiti dalla legge;
- ad alcuni professionisti regolamentati come operatori sanitari, avvocati, notai, *trustee* e *auditor*.

5. TRASFERIMENTI DEI DATI PERSONALI AL DI FUORI DEL SEE

In caso di trasferimento internazionale di dati personali provenienti dallo Spazio Economico Europeo (SEE), qualora la Commissione Europea abbia riconosciuto un paese non appartenente al SEE come dotato di un livello adeguato di protezione dei dati, i Suoi dati personali saranno trasferiti su tale base. In tale situazione, non sarà necessaria alcuna specifica autorizzazione.

Per i trasferimenti verso paesi non appartenenti al SEE, il cui livello di protezione dei dati personali non sia stato riconosciuto quale adeguato dalla Commissione Europea, applicheremo una deroga in relazione alla specifica situazione (es. se il trasferimento è necessario per l'esecuzione del contratto concluso con Lei, ad esempio qualora occorra effettuare un pagamento internazionale) o adotteremo una delle seguenti garanzie per assicurare la protezione dei Suoi dati personali:

- clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione Europea;
- laddove applicabili, norme aziendali vincolanti (per i trasferimenti infragruppo).

Per richiedere una copia di tali garanzie o dettagli su dove siano consultabili, potrà inviare una richiesta scritta seguendo le indicazioni di cui alla seguente Sezione 9.

6. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I SUOI DATI PERSONALI?

Se Lei è un potenziale cliente:

I Suoi dati personali saranno conservati per 3 anni dalla loro acquisizione o dall'ultimo contatto qualora nessun contratto sia poi stato stipulato.

In caso di raccolta di dati personali che riguardano la Sua salute, essi saranno conservati per un massimo di 5 anni (2 anni nell'archivio attuale e 3 anni nell'archivio intermedio) nel caso in cui nessun contratto sia stato stipulato (in modo che possa essere fornita la prova in caso di controversia relativa alla nostra decisione di non stipulare un contratto di assicurazione).

Se Lei è un cliente:

Il periodo di conservazione dei Suoi dati personali coinciderà con la data di risoluzione del Suo contratto di assicurazione, aumentato del periodo di tempo necessario fino a quando le azioni legali ai sensi di tale contratto non saranno prescritte, a meno che disposizioni giuridiche o regolamentari imperative richiedano un periodo di conservazione più lungo o più breve. Al termine di tale ulteriore periodo di tempo, i Suoi dati personali verranno rimossi dai nostri sistemi.

I dati bancari saranno conservati per 13 mesi dalla data del debito (ad eccezione del codice CVC, che non è registrato sul nostro sistema).

I dati identificativi forniti a seguito della richiesta di esercizio di uno dei diritti di cui alla seguente Sezione 7 saranno conservati per un periodo compreso fra 1 e 3 anni a seconda del diritto esercitato.

I cookies e altri dati di connessione e tracciamento salvati sul Suo dispositivo saranno conservati per un periodo di 13 mesi dal momento della loro raccolta.

Al fine di valutare la qualità dei servizi e per la formazione dei dipendenti, le registrazioni audio saranno conservate per 6 mesi. Qualsiasi documento di analisi che risulti da tali registrazioni sarà conservato per 1 anno.

7. QUALI SONO I SUOI DIRITTI E COME PUÒ ESERCITARLI?

In conformità alla normativa applicabile, Lei può esercitare i seguenti diritti:

- il diritto di **accesso**: Lei può ottenere informazioni riguardanti il trattamento dei Suoi dati personali e una copia di tali dati.
 - il diritto di **rettifica**: laddove ritenga che i Suoi dati personali siano incompleti o inesatti, potrà richiedere che tali dati personali vengano integrati e modificati.
 - il diritto alla **cancellazione**: Lei può richiedere la cancellazione dei Suoi dati personali, nella misura consentita dalla legge.
 - Il diritto alla **limitazione** del trattamento: Lei può richiedere la limitazione del trattamento dei Suoi dati personali.
 - Il diritto di **opposizione**: Lei può opporsi al trattamento dei Suoi dati personali, per motivi connessi alla sua situazione particolare.
- Lei ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Suoi 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 Lei abbia prestato il Suo consenso al trattamento dei Suoi dati personali, Lei avrà sempre il diritto di revocare tale consenso in ogni momento.
 - Il diritto alla **portabilità dei dati**: ove legalmente applicabile, Lei ha il diritto di ricevere i Suoi dati personali che ci ha fornito o, laddove tecnicamente fattibile, richiedere che vengano trasferiti a terzi.

Se desidera esercitare i diritti sopra elencati, dovrà comunicarlo al nostro Data Protection Officer (il "DPO", responsabile della protezione dei dati), a mezzo *e-mail* o posta ordinaria, ai seguenti recapiti:

Data Protection Officer

> data.protection.italy@cardif.com
> P.za Lina Bo Bardi, 3
20124 Milano

Si prega di allegare una scansione/copia del Suo documento di identità per finalità di identificazione.

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

8. COME PUÒ TENERSI AGGIORNATO SULLE MODIFICHE A QUESTA INFORMATIVA?

In un mondo di costanti cambiamenti tecnologici, potrebbe essere necessario aggiornare regolarmente la presente Informativa sulla



protezione dei dati personali.

La invitiamo a rivedere l'ultima versione di questa Informativa *online* e, da parte nostra, La terremo informata in merito ad eventuali modifiche sostanziali attraverso il nostro sito *web* o attraverso i nostri altri canali di comunicazione abituali.

9. COME PUÓ CONTATTARCI?

In caso di dubbi in merito all'utilizzo dei Suoi dati personali ai sensi della presente Informativa, si prega di 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

> P.za Lina Bo Bardi, 3

20124 Milano

Firma dell'Esecutore	<p>Ho 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., e mi impegno a rendere nota agli altri interessati. Con la sottoscrizione della presente, esprimo il mio 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 dei soggetti indicati nella suddetta informativa, per le finalità e con le modalità illustrate nella stessa, inclusa l'attività di intermediazione di prodotti e servizi della Compagnia.</p> <p>Luogo e Data _____ Firma _____</p>
-----------------------------	---

TABELLA 1: calcolo Situazione finanziaria/patrimoniale

FORMULA: Reddito + la media della fascia di Patrimonio= x

Ragionevole se il premio: $\leq 30\% x$

Non ragionevole se il premio : $> 30\% x$

Tabella D: Elenco Forma Giuridica

CODICE	DESCRIZIONE	Note
1	Società di Capitali (SpA, Srl, Sapa)	Raccogliere 0, 1 o più titolari effettivi
2	Società di persone (Semplice, Snc, Sas)	Raccogliere 0, 1 o più titolari effettivi
3	Condominio	La raccolta dei titolari effettivi non è richiesta
4	Associazione, Fondazione	Raccogliere 0, 1 o più titolari effettivi
5	Consorzio, Società consortile, Cooperativa	Raccogliere 0, 1 o più titolari effettivi
6	Onlus	Raccogliere 0, 1 o più titolari effettivi
7	Enti no profit	Raccogliere 0, 1 o più titolari effettivi
8	Impresa Individuale	La raccolta dei titolari effettivi non è richiesta
9	Società Fiduciaria	Raccogliere 0, 1 o più titolari effettivi
10	Trust	Raccogliere 0, 1 o più titolari effettivi

Tab: A02 - Finalità della costituzione Soc. (Effettiva attività svolta)

01	COOP. SOC. NO PROFIT
02	INT. FINANZ. PAESI NO UE
03	NO PROFIT
04	ONG
05	ORG. VOLONTARIATO
06	PARTITO POLITICO SEDE LOCALE
07	PARTITO POLITICO SEDE NAZIONALE
08	SINDACATO SEDE LOCALE
09	SINDACATO SEDE NAZIONALE
10	STU - ASSOCIAZIONI PROFESSIONALI
11	TRUST/STRUTTURE ANALOGHE
13	Altro

Tab: A11 - Descrizione PEP (da KYC BNL)

1	Capi di stato in carica o meno
2	Capi di governo in carica o meno
3	Ministri in carica
4	Membri del governo (in carica o meno se PEP 1)
5	Membri della Commissione Europea
6	Membri del parlamento nazionale/europeo
7	Presidenti di regione in carica o cariche equivalenti
8	Magistrati in carica delle magistrature superiori
9	Membri della Corte dei Conti
10	Alte cariche della magistratura giudicante e requirente
11	Capi, ufficiali generali e sup. di forze armate e polizia
12	Dirigenti o membri CdA di banche centrali
13	Ambasciatori/charge' d'affaires/consoli gener. e di carriera
14	Membri di org. ammin. in imprese pubbl/control. dallo Stato
15	Membri di org. direz. in imprese pubbl/control. dallo Stato
16	Membri org. vigilanza in imprese pubbl/control. dallo Stato
17	Alti dirigenti di organizzazioni pubbliche internazionali
18	Responsabili enti territoriali o organi equivalenti
19	Alti dirigenti dello Stato sul territorio
20	Alti funzionari di partiti politici
21	Segretari nazionali di organizzazioni sindacali
22	Alte cariche religiose
23	Familiari e persone in stretti legami con PEP1
24	Familiari e persone in stretti legami con PEP2

Tabella A: Prevalente attività svolta (PF)			
Codice BNL	Descrizione	Codice BNL	Descrizione
AGEASSICU	AGENTE ASSICURAZIONE	LAVSPETTAC	LAVORATORE SPETTACOLO
AGECAMBIO	AGENTE CAMBIO	MAGISTRATO	MAGISTRATO
AGEIMMOBIL	AGENTE IMMOBILIARE	MARITTIMO	MARITTIMO
AGRICOLTOR	AGRICOLTORE	MEDICO	MEDICO
AGRONOMO	AGRONOMO	MEDOSPEDA	MEDICO OSPEDALIERO
ALLEVATORE	ALLEVATORE	MILITARE	MILITARE
ALTATTIVNP	ALTRA ATTIVITA' NON PROFESSIONALE	MILITASOTT	MILITARE SOTTOUFFICIALE
ALTATTIVPR	ALTRA ATTIVITA' PROFESSIONALE	MILITAUFF	MILITARE UFFICIALE
ALTAUTONOM	ALTRO LAVORO AUTONOMO	MUSICISTA	MUSICISTA
ALTDIPEND	ALTRO LAVORO DIPENDENTE	NESPROFESS	NESSUNA PROFESSIONE
AMBULANTE	AMBULANTE	NOTAIO	NOTAIO
APPRENDIST	APPRENDISTA/TEMPO DETERMINATO	ODONTOTEC	ODONTOTECNICO
ARCHITETTO	ARCHITETTO	OPERAIO	OPERAIO
ARTIGIANO	ARTIGIANO	OPERECOL	OPERATORE ECOLOGICO
ATTORE	ATTORE	OSTETRICA	OSTETRICA
ATTUARIO	ATTUARIO	PAGRARIO	PERITO AGRARIO
AUTISTA	AUTISTA	PARAMEDICO	PARAMEDICO
AUTISTDITT	AUTOTRASPORTATORE (IN PROPRIO)	PAZIENDALE	PERITO AZIENDALE
AVVPROCUR	AVVOCATO PROCURATORE	PCHIMICO	PERITO CHIMICO
BENESTANTE	BENESTANTE	PDISCSPORT	PROF. DISCIPLINE SPORTIVE
BIOLOGO	BIOLOGO	PEDILE	PERITO EDILE
BRACCIANTE	BRACCIANTE	PEELETTR	PERITO ELETTRONICO
CAMIONISTA	CAMIONISTA	PEENOLOGO	PERITO ENOLOGO
CANTANTE	CANTANTE	PENSIONATO	PENSIONATO
CARABINIER	CARABINIERE	PESCATORE	PESCATORE
CARABISOT	CARABINIERE SOTTOUFFICIALE	PILOTA	PILOTA
CARABIUFF	CARABINIERE UFFICIALE	PINDUSTRIA	PERITO INDUSTRIALE
CASALINGA	CASALINGA	PITTSULTO	PITTORE/SCULTORE
CHIMICO	CHIMICO	POLIZIOSOT	POLIZIA DI STATO SOTTOUFFICIALE
CLERO	CLERO	POLIZIOTTO	POLIZIA DI STATO
CODETTAG	COMMERCIAnte DETTAGLIO	POLIZIOUFF	POLIZIA DI STATO UFFICIALE
COINGROSSO	COMMERCIAnte INGROSSO	PRESIDE	PRESIDE
COLLABORAT	COLLABORATORE DOMESTICO	PROFESSORE	PROFESSORE
COMMERCIAL	COMMERCIALISTA	PROFFAMILI	PROFFAMILI
CONSULENTE	CONSULENTE	PSETABBIG	PROF. SETTORE ABBIGLIAMENTO
COSULAVORO	CONSULENTE LAVORO	PSETTUR	PROF. SETTORE TURISTICO
DIRDIDATT	DIRETTORE DIDATTICO	PSICOLOGO	PSICOLOGO
DIRORCH	DIRETTORE D' ORCHESTRA	PTECNICO	PERITO TECNICO
DIRQUADRO	DIRIGENTE / QUADRO	PTESSILE	PERITO TESSILE
DOCEUNIV	DOCENTE UNIVERSITARIO	PUBBLICIS	PUBBLICISTA
DOTTORE	DOTTORE	RAGIONIERE	RAGIONIERE
DOTTORESSA	DOTTORESSA	RAPCOMMER	RAPPRES. COMMERCIO
FARMACISTA	FARMACISTA	REDDITIERO	REDDITIERO
FISCALISTA	FISCALISTA	REGISTA	REGISTA
FOTOGRAFO	FOTOGRAFO	SCRITTORE	SCRITTORE
GEOLOGO	GEOLOGO	SPEDIZION	SPEDIZIONIERE
GEOMETRA	GEOMETRA	STUDENTE	STUDENTE
GESTBAR	GESTORE BAR E SIMILI	TASSISTA	TASSISTA
GGFF	GUARDIA DI FINANZA	VETERINAR	VETERINARIO
GGFFSOTT	GUARDIA DI FINANZA SOTTOUFFICIALE	VIGFUOCO	VIGILE FUOCO
GGFFUFF	GUARDIA DI FINANZA UFFICIALE	VIGILEURB	VIGILE URBANO
GIORNALIS	GIORNALISTA		
GRAPUBBLIC	GRAFICO PUBBLICITARIO		
GUARFOREST	GUARDIA FORESTALE		
IMFAMILIA	IMPRENDITORE INDIVIDUALE		
IMPIEGATO	IMPIEGATO		
IMPRARDIP	IMPRENDITORE ARTIGIANO DIPENDE		
IMPRARFAM	IMPRENDITORE ARTIGIANO FAMIGLI		
IMPRENDIT	IMPRENDITORE		
IMPRESOC	SOCIO SOCIETA'		
IMPSPUBB	IMPIEGATO PUBB. AMMINISTRAZION		
INFERMIERE	INFERMIERE		
INGEGNERE	INGEGNERE		
INSEGNANTE	INSEGNANTE		
INTASSICUR	INTERMEDIARIO ASSICURATIVO		
INTFINANZ	INTERMEDIARIO FINANZIARIO		
LAVDOMIIC	LAVORATORE A DOMICILIO		

Tab: A13 - Codici SAE (Codifica Anagrafe BNL)			
100	TESORO DELLO STATO	492	SOCIETA' MENO DI 20 ADD.-ALTRE
101	CASSA DD.PP.	500	IST., ENTI ECCLCI E RELIGIOSI
102	AMM. STATALE E ORGANI COSTITU.	501	IST., ENTI ASSIST., BENEFICEN.
120	AMMINISTRAZIONI REGIONALI	551	UNITA' NON CLASSIFICABILI
121	AMM.PROV. E CITTA' METROPOLIT.	552	UNITA' NON CLASSIFICATE
165	ENTI PROD. SERV. ECON. E REG.	600	FAMIGLIE CONSUMATRICI
166	ENTI PROD. SERV. ASS. RICR. C.	614	ARTIGIANI
167	ENTI DI RICERCA	615	ALTRE FAMIGLIE PRODUTTRICI
173	AMM. COM. E UNIONI DI COMUNI	704	AMM. CENTR. PAESI UE MEMBRI UM
174	ENTI PRODUTTORI SERV. SANITARI	705	AMM. CENTRALI PAESI UE NON UM
175	ALTRI ENTI PROD.RI SERV. SANI.	706	AMM. STATI FED. UE MEMBRI UM
176	ENTI PROD. SERV. ECON. E REGO.	707	AMM.STATI FED.UE NON MEMBRI UM
177	ENTI PROD. SERV. ASSIST. RICR.	708	AMM. LOCALI PAESI UE MEMBRI UM
178	ALTRI ENTI LOCALI	709	AMM. LOC. PAESI UE NON MEM. UM
191	ENTI PREVID. ASSIST. SOCIALE	713	EN.ASS.PREV. PAESI UE DELL'UM
245	SISTEMA BANCARIO	714	ENT. ASS. PREV.PAESI UE NON UM
247	FONDI COMUNI INVEST. MONETARIO	715	AMM.PUBB., ENTI ASSIST. NON UE
248	ISTITUTI DI MONETA ELETTRONICA	717	SOC. VEICOLO PAESI UE DELL'UM
249	SOCIETA' VEICOLO	718	SOC. VEICOLO PAESI UE NON UM
250	FONDAZIONI BANCARIE	724	AUT. BAN.CEN. PAESI UE DELL'UM
255	HOLDING FINANZIARIE PUBBLICHE	725	AUT.BANC.CENT.PAESI NO DELL'UM
256	HOLDING FINANZIARIE PRIVATE	726	AUT. BANCARIE CENT.PAESI NO UE
257	MERCHANT BANKS	727	SIST. BANC. PAESI UE DELL'UM
258	SOCIETA' DI LEASING	728	SIST.BAN. PAESI UE NON DELL'UM
259	SOCIETA' DI FACTORING L. 52/91	729	SISTEMA BANCARIO PAESI NON UE
263	SOCIETA' DI CREDITO AL CONSUMO	733	ALTRE IST.FIN.M.PA. UE DELL'UM
264	SOC. INTERMEDIAZ. MOBILIARE	734	ALTRE IS.FI.MO.PAESI UE NON UM
265	SOC. FIDUCIARIE DI GESTIONE	735	ALTRE IST.FIN.MON. PAESI NO UE
266	FONDI COM. D'INVEST. MOBILIARE	739	ALTRI INT.FIN.PAESI UE DELL'UM
267	ALTRI ORG. INVEST. COLL. RISP.	743	ALTRI INT.FIN. PAESI UE NON UM
268	ALTRE FINANZIARIE	744	IMP. ASSIC., FONDI PEN. PA. UE
270	SOCIETA' GESTIONE DI FONDI	745	IMP. ASS.,FON. PE. PAESI NO UE
273	SOC. FIDUCIARIE AMMINISTRAZIO.	746	AUSIL. FINANZ. PAE. UE DELL'UM
275	ENTI PREPOSTI FUNZION. MERCATI	747	AUS. FIN. PAESI UE NON DELL'UM
276	AGENTI DI CAMBIO	748	ALTRE SOC. FIN. PAESI NON UE
278	ASSOC. IMPRESE FINANZ. E ASSI.	757	SOC. NON FIN. PAESI UE MEM. UM
279	AUTORITA' CENTRALI DI CONTROL.	758	SOC.NON FIN. PAESI UE NON UM
280	MEDIATORI AGENTI CONS. ASSIC.	759	SOC. NON FIN.PAESI NON UE
283	PROMOTORI FINANZARI	768	FAMIGLIE PROD.PAESI UE DELL'UM
284	ALTRI AUSILIARI FINANZARI	769	FAMIGLIE PROD. PAESI UE NON UM
294	IMPRESE DI ASSICURAZIONE	770	ISTITUZIONI DELL'UE
295	FONDI PENSIONE	771	ALTRI ORGANISMI
296	ALTRI FONDI PREVIDENZIALI	772	FAMIGLIE PROD. PAESI NON UE
300	BANCA D'ITALIA	773	FAMIGLIE CONS.PAESI UE DELL'UM
301	UFFICIO ITALIANO CAMBI (UIC)	774	FAM.CONS. PAESI UE NON DELL'UM
329	ASSOCIAZIONI BANCARIE	775	FAM. CONSUMATRICI PAESI NON UE
430	IMPRESE PRODUTTIVE	783	IST. SENZA SCOPO LUCRO FAM.
431	HOLDING PRIVATE	784	IST. SENZA SCOPO LUCRO NO UM
450	ASSOC. FRA IMPRESE NON FINANZ.	785	IST. SENZA SCOPO LUCRO NON UE
470	AZIENDE MUNIC.TE, PROVINC.TE	791	BANCA CENTRALE EUROPEA
471	IMPRESE PARTECIPATE STATO	794	RAPPRESENTANZE ESTERE
472	IMPRESE A PARTEC. REG. O LOC.		
473	ALTRE UNITA' PUBBLICHE		
474	HOLDING PUBBLICHE		
480	UNITA' SOCIETA'20 O PI' ADDET.		
481	UNITA' SOC. PIU'S E MENO 20 A.		
482	SOCIETA' MENO DI 20 ADDETTI		
490	SOCIETA'20 O PIU'ADDET.-ALTRE		
491	SOC.PIU'S E MENO 20 ADD.-ALTRE		