



## 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		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	Disinvestimento a metà del periodo di detenzione raccomandato	Disinvestimento al termine del periodo di detenzione raccomandato
<b>Costi totali</b>	<b>Min</b>	<b>€ 219,60</b>	<b>€ 260,52</b>	<b>€ 303,85</b>
	<b>Max</b>	<b>€ 672,36</b>	<b>€ 1.626,04</b>	<b>€ 2.591,79</b>
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	<b>Min</b>	<b>2,26%</b>	<b>0,89%</b>	<b>0,61%</b>
	<b>Max</b>	<b>6,83%</b>	<b>5,50%</b>	<b>5,23%</b>

## Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

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

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,41%</b>	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	<b>Costi di uscita</b>	<b>0,00%</b>	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
<b>Costi ricorrenti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	<b>0,00%</b>	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi ricorrenti</b>	<b>Min 0,10%</b> <b>Max 4,72%</b>	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni**

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle varie opzioni di investimento rese disponibili.

Il Contraente dispone di un periodo di 30 giorni dalla data di conclusione del contratto per recedere dallo stesso. 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](mailto:reclami@cardif.com). È possibile inoltrare reclamo anche utilizzando il web-form presente sul sito internet della Compagnia [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it)

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

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro 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](mailto: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%;

- reddito programmato: che prevede il pagamento di una rata mensile al contraente per importo e durata richiesta dallo stesso;
- take profit: che prevede il pagamento annuale della plusvalenza realizzata sul contratto rispetto ai premi versati;
- passo passo: che prevede il trasferimento graduale dagli attivi non rischiosi verso la parte di portafoglio più rischioso del contratto;
- 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](http://www.bnpparibascardif.it).

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

## Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

### Prodotto: Investi Polizza BNL TOP (TOP1)

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
LU0094219127	BNP PARIBAS INSTICASH EUR
LU0982364571	BNP PARIBAS L1 BOND EURO CORPORATE
LU0907251226	BNP PARIBAS L1 BOND EURO HIGH YIELD
LU0159056380	BNP PARIBAS L1 BOND EUROPE PLUS
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
LU1056592378	BNP PARIBAS L1 EQUITY World Quality focus
LU1056595041	BNP PARIBAS L1 MULTI-ASSET INCOME
FR0010957852	BNP PARIBAS MIDCAP EUROPE
FR0010077255	BNP PARIBAS MULTISTRATEGIES PROTECTION 80
FR0010332759	CAMGESTION ACTIONS CROISSANCE
FR0010652743	CAMGESTION OBLIGATIONS EUROPE
FR0010376798	FUNDQUEST BALANCED
FR0010376822	FUNDQUEST DYNAMIC
FR0011572502	FUNDQUEST PATRIMOINE
LU0325598752	PARVEST ENHANCED CASH 6 MONTHS
LU0774754609	PARWORLD QUANT EQUITY EUROPE GURU
LU0774755242	PARWORLD QUANT EQUITY WORLD GURU
LU1049886952	THEAM QUANT EQUITY EUROPE INCOME DEFENSIVE
LU1049889626	THEAM QUANT EQUITY US GURU
LU1049884668	THEAM QUANT EQUITY US INCOME DEFENSIVE

### Opzione di investimento: Gestione separata CAPITALVITA

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

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

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

Data di realizzazione: 24/12/2018

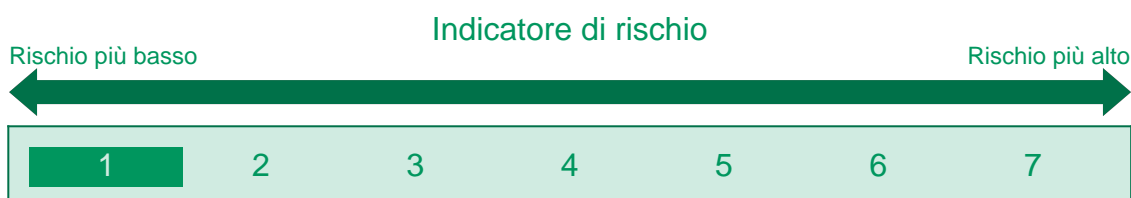
Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

**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 presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni.**

- 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

Investimento € 10.000		1 anno	3 anni	5 anni
Premio assicurativo € 0				
<b>Caso vita</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.924,32</b>	<b>€ 10.023,36</b>	<b>€ 10.031,95</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,76%	0,08%	0,06%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.033,45</b>	<b>€ 10.416,84</b>	<b>€ 10.720,06</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,33%	1,37%	1,40%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.081,71</b>	<b>€ 10.587,62</b>	<b>€ 11.048,57</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,82%	1,92%	2,01%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.152,81</b>	<b>€ 10.761,24</b>	<b>€ 11.340,61</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,53%	2,48%	2,55%
<b>Caso morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.081,71</b>	<b>€ 10.587,62</b>	<b>€ 11.048,57</b>

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.
- Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.
- Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.
- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

### 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
<b>Costi totali</b>	€ 347,00	€ 653,11	€ 968,59
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	3,56%	2,19%	1,91%

### Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

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

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

<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,41%</b>	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	<b>Costi di uscita</b>	<b>0,00%</b>	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
<b>Costi ricorrenti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	<b>0,00%</b>	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi ricorrenti</b>	<b>1,40%</b>	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)

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

Prodotto:

INVESTIPOLIZZA BNL TOP

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

04/02/2019 - 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](http://www.bnpparibascardif.it); e-mail: [servizioclienti@cardif.com](mailto:servizioclienti@cardif.com); PEC: [cardifspa@pec.cardif.it](mailto:cardifspa@pec.cardif.it). Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 19.11.1996 (G.U. n° 279 del 28.11.1996), iscritta all'albo imprese di assicurazione e riassicurazione n° 1.00126.

Il patrimonio netto della Compagnia, relativamente all'anno 2017 (ultimo bilancio approvato), ammonta a 1.018.960.490 Euro, di cui 195.209.975 Euro corrispondono al capitale sociale e 823.750.515 Euro corrispondono al totale delle riserve patrimoniali compreso il risultato di periodo. Al 31 Dicembre 2017 il requisito patrimoniale di solvibilità ammontava a 514.433.000 euro, il requisito patrimoniale minimo a 231.499.000 euro, i fondi propri ammissibili a copertura a 1.076.965.000 euro ed il valore dell'indice di solvibilità dell'impresa (SCR), calcolato secondo Solvency II, risulta essere pari a 2,09. Per maggiori informazioni è possibile consultare la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) sul sito della Compagnia [www.bnpparibascardif.com](http://www.bnpparibascardif.com).

Al contratto si applica la legge italiana



## Quali sono le prestazioni?

### **Prestazione principale**

Il contratto prevede una prestazione 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 automatici 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) automatico 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.

- **Reddito Programmato:** la Compagnia provvede ad effettuare un riscatto parziale programmato sulla base dell'importo lordo e

della periodicità che hai scelto tra mensile, trimestrale, semestrale o annuale.

Nel corso della durata del contratto puoi modificare l'importo del riscatto parziale programmato così come la periodicità dello stesso e disattivare l'opzione in qualsiasi momento.

L'Opzione Reddito Programmato non potrà essere scelta unitamente all'Opzione Passo Passo e Take Profit.

- **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 indicata dal Contraente, 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 automatici 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 dal Contraente 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.

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

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

- **Passo Passo**: ogni 12 del mese purché risultino investimenti su Fondi diversi dal Fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term VNAV e dal Fondo PARVEST Enhanced Cash 6 Months e sia trascorso un mese dall'attivazione/modifica della stessa, la Compagnia provvede ad effettuare uno Switch programmato gratuito di un importo pari al Passo, disinvestendo il corrispondente controvalore delle quote eventualmente investite nel Fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term VNAV ed in PARVEST Enhanced Cash 6 Months e la parte di capitale investita in Gestione CAPITALVITA, investendo lo stesso, proporzionalmente, negli altri sottostanti collegati al contratto a tale data.

Nel corso della durata del contratto puoi modificare la percentuale di Switch programmato così come disattivare l'opzione. La modifica avrà effetto a partire dal mese successivo a quello della richiesta.

L'Opzione Passo Passo non potrà essere scelta unitamente all'Opzione Reddito Programmato.

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

Il Regolamento della Gestione separata CAPITALVITA è disponibile sul sito [www.bnpparibascardif.it](http://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](http://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](http://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 una persona Giuridica per il Titolare Effettivo non deve:

- 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](http://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?	<p><b>Denuncia:</b></p> <p>Per ottenere il pagamento in caso di morte dell'Assicurato il Beneficiario caso morte dovrà inviare:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 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);</li><li>• fotocopia dei documenti di identità di ciascun Beneficiario caso morte (o del rappresentante pro tempore se l'avente diritto non è una persona fisica);</li><li>• certificato di morte dell'Assicurato.</li></ul> <p>Se il Contraente coincide con l'Assicurato ed ha lasciato testamento:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• copia autenticata o estratto autentico del testamento;</li><li>• dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il testamento è l'unico o, in caso di più testamenti, che quello presentato è il testamento ritenuto valido e non impugnato; se i Beneficiari sono gli eredi, l'atto deve riportare le generalità, l'età e la capacità di agire degli eredi/Beneficiari;</li></ul> <p>Se il Contraente coincide con l'Assicurato, non ha lasciato testamento e la designazione dei Beneficiari è generica</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il Contraente non ha lasciato testamento. Riportante l'elenco di tutti gli eredi legittimi con i relativi dati anagrafici, grado di parentela e capacità d'agire.</li></ul>
	<p><b>Prescrizione:</b> L'avente diritto deve inoltrare tempestiva richiesta di liquidazione delle somme assicurate, e comunque entro il termine di Prescrizione di dieci anni da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda, ossia dalla data di decesso dell'Assicurato (art. 2952 c.c.). In caso di omessa richiesta di liquidazione entro detto termine decennale, il diritto alla liquidazione delle somme assicurate in polizza si prescrive e tali somme sono obbligatoriamente devolute al Fondo appositamente costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, secondo quanto disposto dalla legge 23/12/2005 n. 266 e successive modificazioni ed integrazioni.</p>
	<p><b>Erogazione della prestazione:</b> I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Compagnia entro 20 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione prevista.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	<p>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.</p>





### 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 20.000,00 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.</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"><li>- la parte del premio versato destinato alla Gestione separata</li><li>- il Controvalore delle quote dei fondi riconducibili al Contratto calcolato al secondo giorno lavorativo</li></ul>

	<p>successivo (data di Valorizzazione) alla data di ricevimento della richiesta di recesso, aumentato dell'importo dei costi trattenuti sul premio sulla quota di premio destinata ai Fondi e tratterrà le Spese di emissione pari a 50 Euro.</p>												
<b>Sconti</b>	<p>Per i versamenti a partire dal 2 gennaio 2019 i costi di caricamento gravanti sui premi sono ridotti all'1% qualora:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• il pagamento del relativo premio sia effettuato con denaro proveniente interamente da somme non precedentemente depositate o investite presso la Banca Nazionale del Lavoro;</li> <li>• il pagamento del relativo premio sia effettuato con somme non provenienti da disinvestimenti eseguiti negli ultimi 60 giorni di strumenti finanziari detenuti presso BNL.</li> </ul> <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> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Categoria del Fondo</th> <th>Commissione di gestione</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Flessibile</td> <td>2,20%</td> </tr> <tr> <td>Azionario</td> <td>2,10%</td> </tr> <tr> <td>Bilanciato</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>Obbligazionario</td> <td>1,60%</td> </tr> <tr> <td>Monetario</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>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%.</p>	Categoria del Fondo	Commissione di gestione	Flessibile	2,20%	Azionario	2,10%	Bilanciato	2,00%	Obbligazionario	1,60%	Monetario	0,00%
Categoria del Fondo	Commissione di gestione												
Flessibile	2,20%												
Azionario	2,10%												
Bilanciato	2,00%												
Obbligazionario	1,60%												
Monetario	0,00%												

 <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	
<b>Durata</b>	<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, a seguito dell'esaurimento del capitale dovuto all'eventuale adesione al Reddito Programmato ed a seguito di trasferimento della tua Residenza o sede legale di quelle dell'Assicurato in Paesi terzi ad alto rischio.</p>
<b>Sospensione</b>	Non prevista

 <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>	
<b>Revoca</b>	<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>
<b>Recesso</b>	<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>
<b>Risoluzione</b>	Non prevista

 <b>A chi è rivolto questo prodotto?</b>	
<p>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.</p>	

 <b>Quali costi devo sostenere?</b>	

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, gli switch automatici e programmati effettuati dalla Compagnia che sono gratuiti.

##### *Reddito Programmato*

Il costo amministrativo di liquidazione di ogni rata è pari a 5 Euro per rate annuali, 2,50 Euro per rate semestrali, 1,25 Euro per rate trimestrali e 0,42 Euro per rate mensili.

##### *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 [X] 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.

<b>Richiesta di informazioni</b>	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
----------------------------------	---

<b>COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?</b>	
<b>All'IVASS</b>	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
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):</b>	
<b>Mediazione</b>	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)
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	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.

<b>REGIME FISCALE</b>	
<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>In particolare, al momento della redazione del presente documento informativo la normativa di riferimento risulta essere costituita dal D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917 così come modificato ed integrato in seguito.</p> <p>A tal proposito si segnalano:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- la detraibilità dei premi relativi ad assicurazioni aventi per oggetto il rischio morte (nella misura e nei limiti stabiliti dalla legge);</li> <li>- l'applicazione dell'Imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulle somme corrisposte in forma di capitale relativamente all'eventuale plusvalenza conseguita;</li> <li>- 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;</li> <li>- 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).</li> </ul>

**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 POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**

# CONDIZIONI CONTRATTUALI - Codice Prodotto TOP1

## Art. 1 Oggetto del contratto

"InvestiPolizza BNL TOP" è la denominazione commerciale della forma assicurativa a "vita intera" con Bonus per il caso di decesso collegato all'investimento in Fondi.

"InvestiPolizza BNL TOP" è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo Multiramo riservato ai Clienti della Banca Nazionale del Lavoro S.p.A..

Le Prestazioni assicurative sono direttamente correlate, in parte all'andamento della Gestione separata CAPITALVITA® ed in parte all'andamento della quotazione degli OICR collegati al contratto (di seguito "Fondi" o singolarmente "Fondo") di cui all'Art. 8 o successivamente resi disponibili, secondo le percentuali prescelte dal Contraente entro i limiti indicati all'Art. 9. L'Intermediario ha la facoltà di proporre percentuali di ripartizione tra i sottostanti finanziari nell'ambito della sua attività di consulenza.

Le quote di tali Fondi vengono direttamente acquisite da BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. (di seguito Cardif Vita S.p.A. o Compagnia) al fine di finanziare le Prestazioni assicurative stesse e poste a copertura delle riserve tecniche corrispondenti.

La parte destinata alla Gestione separata CAPITALVITA® fruisce di una rivalutazione annuale sulla base del rendimento annuo della Gestione stessa.

Il contratto prevede l'impegno del Contraente, all'atto della sottoscrizione del modulo di proposta (di seguito Proposta), contrattuale alla corresponsione di un Premio iniziale mediante addebito su conto corrente, assegno bancario o circolare munito di clausola di non trasferibilità. È facoltà del Contraente effettuare Versamenti aggiuntivi con le medesime modalità. **Tale facoltà è esclusa qualora il Contraente e/o l'Assicurato (ove sia diverso dal Contraente) trasferiscano fuori dal territorio dello Stato italiano la propria Residenza o la sede legale in caso di Persona Giuridica.**

In caso di decesso dell'Assicurato è prevista la corresponsione ai Beneficiari caso morte designati di un Capitale il cui importo è descritto nel dettaglio all'Art. 11.

Trascorso un mese dalla data di decorrenza contrattuale, il Contraente può richiedere il riscatto totale o parziale della polizza, riscuotendo il capitale maturato o il Trasferimento delle somme tra le diverse attività collegate al contratto al momento della richiesta.

Non è previsto alcun rendimento minimo garantito sulla componente investita nei Fondi ed i rischi degli investimenti in essa effettuati non vengono assunti dalla Compagnia ma restano a carico del Contraente.

Cardif Vita S.p.A., nella propria Home Page Internet ([www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it)), mette a disposizione dei clienti la possibilità di accedere ad un'area riservata per la consultazione della propria posizione assicurativa, nei termini e secondo le modalità previste da IVASS. L'area è consultabile tramite l'utilizzo delle credenziali assegnate ai clienti al primo accesso in occasione della registrazione.

## Art. 2 Obblighi della Compagnia

Gli obblighi della Compagnia risultano esclusivamente dalla polizza e dagli allegati rilasciati dalla Compagnia stessa.

## Art. 3 Conclusione, decorrenza, durata del contratto e cessazione

Il contratto può essere concluso a condizione che:

- o 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;
- o 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;
- o 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;
- o 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](http://www.treasury.gov)).

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

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

Infine, è esclusa la conclusione del Contratto qualora il Contraente, 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.

**Il Contraente, anche per conto dell'Assicurato se diverso dal Contraente medesimo, si obbliga a comunicare tempestivamente, e comunque entro e non oltre sessanta giorni dal suo verificarsi, la perdita di uno o più dei requisiti sopraindicati avvenuta nel corso della durata del Contratto.**

**La Compagnia può risolvere il Contratto ai sensi della Normativa antiriciclaggio nel caso di trasferimento della Residenza o della sede legale in Paesi Terzi ad alto rischio.**

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 quale, a titolo esemplificativo e non esaustivo, 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 di nuova Residenza.

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.

***Le coperture assicurative del contratto decorrono dal 4° giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il primo premio in conto corrente del Contraente o a quello di versamento del premio tramite assegno.***

La durata del contratto coincide con la durata residua di vita dell'Assicurato.

Il presente contratto si estingue a seguito del recesso ai sensi dell'Art. 4, della richiesta di riscatto totale da parte del Contraente, a seguito del decesso dell'Assicurato, a seguito di erosione del capitale in vigore nel corso della durata del piano di riscatti parziali programmati richiesti con l'Opzione Reddito Programmato o in caso di risoluzione da parte della Compagnia, ai sensi della Normativa antiriciclaggio a seguito di trasferimento della Residenza o della sede legale del Contraente o dell'Assicurato (se diverso dal Contraente) in Paesi terzi ad alto rischio.

Non è previsto alcun limite di Et .

#### **Art. 4 Revoca della Proposta e diritto di Recesso dal contratto**

##### Revoca della Proposta di assicurazione

La Proposta del presente contratto pu  essere revocata ***fino al momento della Conclusione del contratto.***

La revoca della Proposta ***deve essere comunicata per iscritto*** dal Contraente alla Compagnia.

Entro 20 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca, la Compagnia provvede a rimborsare il premio corrisposto. Il rimborso avverr  sul conto corrente indicato dal Contraente e a lui intestato.

##### Diritto di recesso dal contratto

Il Contraente pu  esercitare il diritto di recesso ***entro 30 giorni dalla Conclusione del contratto.***

L'esercizio del diritto di recesso implica la risoluzione del presente contratto.

La volont  di recedere dal contratto ***deve essere comunicata alla Compagnia per iscritto*** entro il termine di cui sopra ed avr  efficacia dal momento in cui essa perviene alla Compagnia.

Entro 20 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, la Compagnia provvede a rimborsare un importo pari alla somma tra:

- la parte del premio versato destinato alla Gestione separata
- il Controvalore delle quote del premio destinato ai Fondi, sia in caso di incremento che in caso di decremento dello stesso, calcolato al secondo giorno lavorativo successivo al ricevimento della richiesta di recesso, aumentato dell'importo dei costi di caricamento trattenuti sulla quota di premio destinata ai Fondi

diminuito delle Spese di emissione pari a 50 Euro. Il rimborso avverrà con riaccredito della suddetta somma sul conto corrente indicato dal Contraente e a lui intestato.

#### **Art. 5 Conversione in quote**

Il numero di quote da ascrivere al contratto relativamente a ciascun Fondo prescelto dal Contraente è determinato dividendo la percentuale del premio versato indicata, al netto delle spese e alla decorrenza della parte di premio destinata alla copertura per il caso di decesso, per il valore unitario della quota di ciascun Fondo.

La conversione in quote viene effettuata sulla base della quotazione del terzo giorno lavorativo successivo a quello in cui è addebitato il conto corrente del Contraente o successivo alla data di versamento dell'assegno.

Se per cause oggettive (festività, chiusura dei mercati, guasti sul sistema telematico, ecc.) la quotazione del terzo giorno non fosse rilevabile, si prenderà in considerazione la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

#### **Art. 6 Capitale in vigore**

Il capitale in vigore a una certa data è costituito dalla somma tra:

- la somma delle "Parti di capitale" relative alle parti di premio versato destinate alla Gestione separata rivalutate fino a tale data secondo quanto previsto all'Art. 7, eventualmente riproporzionate nel caso di precedenti riscatti parziali e *Switch*;
- il Controvalore delle quote di ciascun Fondo prescelto valorizzate a tale data.

L'ammontare di ciascuna "Parte di capitale" è pari all'importo di ciascun premio versato e/o trasferito mediante operazioni di *Switch* e destinato alla Gestione separata al netto delle spese contrattuali di cui all'Art. 9 e all'Art. 12.

Il numero delle quote relative a ciascun Fondo è quello determinato come indicato ai sensi dell'Art. 5.

#### **Art. 7 Rivalutazione**

La Compagnia riconosce alle "Parti di capitale" destinate alla Gestione separata una rivalutazione annuale delle Prestazioni, nella misura e secondo le modalità di seguito riportate.

La rivalutazione annuale viene applicata il 31/12 di ogni anno solare, (a partire dal 31/12 successivo alla data di decorrenza) e alla data di anticipata risoluzione del contratto.

##### Misura della rivalutazione annuale

Viene attribuita a ciascuna "Parte di capitale" destinata alla Gestione separata una rivalutazione annua conseguita attraverso la Gestione CAPITALVITA®.

Il tasso di rendimento annuo da adottare a tale scopo è pertanto 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.

La misura di rivalutazione annua è pari alla differenza, solo se positiva, tra il tasso di rendimento annuo CAPITALVITA® e la commissione annuale di gestione descritta all'Art. 9. La Compagnia si impegna quindi 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.

##### Modalità di rivalutazione annuale del capitale

In occasione di ciascuna rivalutazione annuale, relativamente alla parte investita in Gestione separata, la parte di capitale 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, nella misura di cui sopra, 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" (eventualmente riproporzionato in caso di riscatti parziali e *Switch*) 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 nella misura di cui sopra, riproporzionata al numero di giorni effettivamente trascorsi dalla data di ciascun versamento sino alla data di rivalutazione.

La rivalutazione comporta un incremento annuale delle Prestazioni che rimane acquisito a titolo definitivo e, di conseguenza, si rivaluta a sua volta negli anni successivi.

La rivalutazione annuale delle Prestazioni collegate alla Gestione separata comporta l'aumento, a totale carico della Compagnia, della Riserva matematica maturata alla data di rivalutazione.

La Compagnia si impegna a dare comunicazione scritta al Contraente della rivalutazione delle Prestazioni assicurate, in occasione di ciascuna rivalutazione annuale.

#### **Art. 8 Caratteristiche della Gestione separata e dei Fondi collegati al contratto**

All'atto della sottoscrizione della Proposta o al momento del versamento del premio aggiuntivo il Contraente ha la facoltà di indicare le percentuali di allocazione dei premi nei sottostanti finanziari collegati al contratto e di seguito definiti, tenendo conto dei limiti di investimento nella Gestione separata di cui all'art. 9 delle Condizioni contrattuali:

- a) la gestione separata CAPITALVITA®, separata dalle altre attività della Compagnia e disciplinata da apposito Regolamento pubblicato sul sito della compagnia [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it);
- b) i seguenti OICR armonizzati:

<b>Denominazione Fondo</b>	<b>Codice ISIN</b>	<b>Categoria</b>
BNL Assetto Dinamico	IT0004240542	Flessibile
BNL Azioni Emergenti	IT0001374302	Azionario
BNP Paribas L1 Bond Euro Corporate	LU0982364571	Obbligazionario
BNP Paribas L1 Bond Euro High Yield	LU0907251226	Obbligazionario
BNP Paribas L1 Bond Europe Plus	LU0159056380	Obbligazionario
BNP Paribas L1 Bond World Plus	LU0159059566	Obbligazionario
BNP Paribas L1 Convertible Bond Best Selection Europe	LU0377063960	Obbligazionario
BNP Paribas L1 Convertible Bond World	LU0907251572	Obbligazionario
BNP Paribas L1 Equity Euro	LU0158091164	Azionario
BNP Paribas L1 Equity Europe	LU0158838390	Azionario
BNP Paribas L1 Equity USA Core	LU0158988799	Azionario
BNP Paribas L1 Equity World Quality Focus	LU1056592378	Azionario
BNP Paribas L1 Multi-Asset Income	LU1056595041	Bilanciato
BNP Paribas MidCap Europe	FR0010957852	Azionario
BNP Paribas Multistrategies Protection 80	FR0010077255	Flessibile
CAMGESTION Actions Croissance	FR0010332759	Azionario
CAMGESTION Obligations Europe	FR0010652743	Obbligazionario
FUNDQUEST Balanced	FR0010376798	Bilanciato
FUNDQUEST Dynamic	FR0010376822	Bilanciato
FUNDQUEST Patrimoine	FR0011572502	Flessibile
PARVEST Enhanced Cash 6 Months	LU0325598752	Obbligazionario
PARWORLD Quant Equity Europe GURU	LU0774754609	Azionario
PARWORLD Quant Equity World GURU	LU0774755242	Azionario
THEAM Quant Equity Europe Income Defensive	LU1049886952	Azionario
THEAM Quant Equity US Guru	LU1049889626	Azionario
THEAM Quant Equity US Income Defensive	LU1049884668	Azionario

La Compagnia, nell'esercizio della sua attività di selezione e monitoraggio dei fondi, si riserva di rendere disponibili ulteriori Fondi e/o Gestioni separate le cui caratteristiche saranno comunicate al Contraente ai sensi della normativa di riferimento così come di eliminarne nell'ambito del processo di razionalizzazione della gamma dandone notizia al Contraente con apposita comunicazione.

In tal caso il Contraente potrà ripartire l'investimento collegandolo anche a tali nuovi Fondi e/o Gestioni proposti.

Qualora si verificasse la chiusura del collocamento di un Fondo prescelto dal Contraente prima della data di conversione in quote, la Compagnia provvederà ad investire l'importo relativo al premio destinato a tale Fondo nel Fondo sussidiario rappresentato dal Fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term VNAV (o comunque un fondo a basso profilo di rischio ad esso sostituito).

Il valore unitario delle quote dei Fondi è determinato, con cadenza giornaliera, dividendone il valore complessivo degli attivi, al netto delle spese, per il numero delle relative quote.



Il valore unitario delle quote dei Fondi viene giornalmente pubblicato sul sito dei gestori e sul sito [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it)

I Prospetti dei Fondi sono comunque disponibili a richiesta presso gli uffici della Compagnia.

#### **Art. 9 Premio e spese contrattuali**

Al momento della sottoscrizione della Proposta contrattuale, il Contraente effettua il versamento del Premio iniziale per un importo minimo di 20.000,00 Euro in unica soluzione mediante addebito su conto corrente, assegno bancario o circolare munito di clausola di non trasferibilità. Nel corso della durata contrattuale il Contraente ha inoltre la facoltà di versare premi aggiuntivi, ciascuno per un importo minimo di 1.000,00 Euro. **Tale facoltà è esclusa qualora il Contraente e/o l'Assicurato (ove sia diverso dal Contraente) trasferiscano fuori dal territorio dello Stato italiano la propria Residenza o sede legale in caso di Persona Giuridica.**

La somma dei premi versati non potrà superare i 5 milioni di Euro.

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.

Il premio iniziale versato entro l'01/01/2020 concorre alla formazione del capitale in vigore al netto del premio per la copertura del Bonus di cui all'Art.11 e di una percentuale di caricamento pari al 2%. Gli eventuali Versamenti aggiuntivi effettuati entro l'01/01/2020 concorrono alla formazione del capitale in vigore al netto della percentuale di caricamento definita in misura pari al 2%.

Gli eventuali Versamenti aggiuntivi effettuati dopo l'01/01/2020 concorrono al capitale in vigore al netto della percentuale di caricamento di volta in volta indicata nella documentazione d'offerta che viene consegnata al Contraente prima dell'investimento.

I costi di caricamento gravanti sui premi sono azzerati per tutti i versamenti effettuati da Contraenti che, alla data del versamento, 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.

La Compagnia trattiene dal rendimento annuo della Gestione separata CAPITALVITA® una commissione annuale di gestione definita in misura percentuale pari all'1,40%. Tale commissione può essere ridotta o annullata per consentire il riconoscimento del minimo garantito previsto dal contratto.

La Compagnia matura il diritto ad una commissione annuale di gestione, per l'attività di selezione e monitoraggio dei Fondi sottostanti. Tale commissione massima, calcolata in misura percentuale sul Controvalore delle quote alla data di calcolo ed esplicitata nella tabella seguente, è stabilita in base alla categoria d'appartenenza, dichiarata dal gestore, dei Fondi collegati al contratto:

Categoria del Fondo	Commissione annuale di gestione %
Flessibile	3,00%
Azionario	2,50%
Bilanciato	2,25%
Obbligazionario	2,00%
Monetario	1,00%

Fino all'01/01/2020 le commissioni di gestione sopracitate si intendono ridotte secondo la tabella seguente:

Categoria del Fondo	Commissione annuale di gestione %
Flessibile	2,20%
Azionario	2,10%
Bilanciato	2,00%

Bbligazionario	1,60%
Monetario	0,00%

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

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

Per i versamenti effettuati fino all'01/01/2020 i costi di caricamento gravanti sui premi sono ridotti all'1% qualora:

- 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.

Le prime quattro operazioni annuali da ciascun anniversario di polizza sono gratuite e alle successive viene applicato un costo pari a 25 Euro. Gli switch automatici e programmati effettuati dalla Compagnia sono gratuiti e non concorrono al conteggio delle gratuità previste in ogni annualità.

La Compagnia ha in essere degli accordi con le società di gestione, che prevedono la retrocessione di parte delle Commissioni annue di gestione applicate dai Gestori agli OICR ed è previsto che il Contraente benefici di tali proventi retrocessi mediante il riconoscimento di un numero di quote del Comparto BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term VNAV (o altro Fondo di basso rischio) da assegnare in proporzione alle quote ascritte al contratto al momento di tale riconoscimento. Tale operazione viene effettuata con periodicità variabile per ciascun Fondo.

A riguardo, si precisa che l'assegnazione di quote continuerà ad effettuarsi per tutta la durata dei predetti accordi di retrocessione con la società di gestione a condizione che la Compagnia abbia incassato il relativo importo dal Gestore.

Si rinvia all'estratto conto annuale per la quantificazione delle utilità ricevute e retrocesse agli assicurati.

Di seguito l'elenco dei fondi per cui è prevista una retrocessione:

OICR	% di retrocessione prevista
BNL Assetto Dinamico	65%
BNL Azioni Emergenti	65%
BNP Paribas L1 Bond Euro Corporate	50%
BNP Paribas L1 Bond Euro High Yield	50%
BNP Paribas L1 Convertible Bond Best Selection Europe	50%
BNP Paribas L1 Convertible Bond World	50%
BNP Paribas Multistrategies Protection 80	65%
CAMGESTION Obligations Europe	65%
FUNDQUEST Balanced	65%
FUNDQUEST Dynamic	65%
FUNDQUEST Patrimoine	65%

#### Art. 10 Riscatto totale o parziale

Il Contraente può esercitare, trascorso un mese dalla data di decorrenza del presente contratto, il diritto di riscatto totale o parziale **mediante richiesta scritta indirizzata alla Compagnia**.

Il riscatto totale della polizza comporta l'estinzione del contratto e, di conseguenza, la Compagnia non sarà più tenuta al versamento di alcuna Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

Il valore di riscatto totale è pari al capitale in vigore (così come definito all'Art. 6) alla "data di riferimento evento" come di seguito definita al netto del rateo della commissione annuale di gestione.

Trascorso un mese dalla Decorrenza del contratto, **il Contraente ha inoltre facoltà di richiedere** il riscatto parziale.

L'importo del riscatto parziale, può essere indicato dal Contraente **mediante richiesta scritta indirizzata alla Compagnia** in quote e/o importi. Sul valore di riscatto parziale la Compagnia trattiene il rateo di Commissione annuale di gestione.

A seguito di ciascuna operazione di riscatto parziale, le "Parti di capitale" e il numero di quote vengono ridotti di una percentuale pari al rapporto tra l'importo riscattato e il valore di riscatto totale calcolato alla "Data di riferimento evento".

Per "Data riferimento evento" si intende il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione (anche in formato elettronico) da parte della Compagnia dell'intera documentazione descritta nell'apposita sezione "Documentazione necessaria in caso di liquidazione". Se per cause oggettive (festività, chiusura dei mercati, guasti sul sistema telematico, ecc.) la quotazione relativa alla "Data riferimento evento" non fosse rilevabile, si prenderà in considerazione la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

#### Art. 11 **Decesso dell'Assicurato**

Ai Beneficiari caso morte designati spetta, in caso di decesso dell'Assicurato, la liquidazione di un importo che si ottiene sommando i seguenti importi:

- la somma del maggior valore tra ciascuna "Parte di capitale" investita nella Gestione separata, rivalutata alla "data riferimento evento", ed il relativo premio versato (eventualmente riproporzionati in caso di avvenuti riscatti parziali e *Switch*);
- il Controvalore delle quote di ciascun Fondo prescelto valorizzate a tale data;
- il Bonus, il cui importo non può comunque superare 75.000 Euro, determinato moltiplicando la percentuale assegnata in funzione dell'Età dell'Assicurato alla data del decesso, riportata nella seguente tabella, e la somma dei premi versati nella componente collegata ai Fondi fino all'ultimo prelievo costi (eventualmente riproporzionati in caso di precedenti riscatti parziali e *Switch*) ed al netto dei prelievi per il costo per il caso di decesso:

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

In caso di designazione di una pluralità di Beneficiari caso morte, la richiesta scritta **dovrà essere effettuata da ciascun Beneficiario** secondo quanto indicato nell'apposita sezione "Documentazione necessaria in caso di liquidazione".

La liquidazione potrà essere effettuata solamente al pervenimento della documentazione necessaria da parte di tutti gli aventi diritto.

Per la Prestazione aggiuntiva (Bonus) la Compagnia acquisisce alla decorrenza e annualmente ogni 01/01, dalle quote attribuite al contratto, un importo pari allo 0,10% annuo della somma dei premi versati nella componente collegata ai Fondi (eventualmente riproporzionata in caso di avvenuti riscatti parziali e *Switch*).

Il Capitale per il caso di decesso previsto dal presente contratto è liquidabile dalla Compagnia a seguito di tempestiva **richiesta scritta avanzata dal Beneficiario caso morte**, nel rispetto dei termini previsti dalla legge.

#### Art. 12 **Operazioni di Trasferimento (o Switch)**

Trascorso un mese dalla data di decorrenza degli effetti contrattuali, il Contraente ha la facoltà di effettuare operazioni di Trasferimento ("Switch") tra gli importi investiti nella Gestione separata e nei Fondi collegati al contratto, a condizione che siano trascorsi almeno 15 giorni dall'esecuzione dello Switch precedente tenendo conto che la percentuale investita in Gestione separata dovrà essere al massimo pari al 20%.

La richiesta relativa allo **Switch deve essere effettuata per iscritto alla Compagnia**.

In tal caso la Compagnia provvede a:

- disinvestire la parte da trasferire;
- detrarre dall'importo ottenuto l'eventuale commissione di Trasferimento e l'eventuale rateo di commissione annuale di gestione;
- reinvestire l'importo ottenuto nell'attività sottostante scelta dal Contraente. Se lo *Switch* è verso uno o più Fondi, la Compagnia determina il numero delle quote dei Fondi in cui il Contraente intende trasferire;

– riportare i nuovi valori contrattuali in apposita comunicazione.

Per le operazioni di disinvestimento e reinvestimento di cui sopra, la valorizzazione dei disinvestimenti e degli investimenti è rispettivamente quella del 2° e 3° giorno lavorativo successivo alla data di pervenimento della richiesta di *Switch*.

Se per cause oggettive (festività, chiusura dei mercati, guasti sul sistema telematico, ecc.) la quotazione di investimento o disinvestimento non fosse rilevabile, si prenderà in considerazione la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

Le spese di switch sono indicate all'Art. 9. Successivamente a ciascuna operazione di Switch, la Compagnia comunicherà al Contraente gli estremi dell'operazione effettuata.

Qualora si verificasse la liquidazione di uno dei Fondi sopra elencati, la Compagnia provvederà ad investire il Controvalore delle quote liquidate, al netto del rateo di commissione annuale di gestione di cui all'art. 9, in quote del Fondo sussidiario.

Analogamente la Compagnia effettuerà uno Switch automatico verso il Fondo sussidiario qualora ricevesse comunicazione di incorporazione di uno dei Fondi di riferimento in un OICR non collegato al presente contratto.

Nel caso in cui si verificasse una fusione tra Fondi collegati al presente contratto, la Compagnia provvederà al Trasferimento delle quote del Fondo incorporato in quello incorporante, al netto del rateo di commissione annuale di gestione di cui all'art. 9, purché il Fondo incorporante abbia un profilo di rischio e costi minori o uguali a quelli del Fondo incorporato, in caso contrario la Compagnia effettuerà uno Switch automatico verso il Fondo sussidiario.

Nell'interesse del Contraente la Compagnia si riserva di sostituire il Fondo sussidiario rappresentato da BNPP Insticash Eur 1D Short Term VNAV al momento della redazione del presente Fascicolo informativo con altro fondo a basso profilo di rischio trasferendo il controvalore delle quote di quest'ultimo, al netto del rateo di commissione annuale di gestione di cui all'art. 9, nel nuovo fondo individuato.

### **Art. 13 Opzioni contrattuali**

InvestiPolizza BNL TOP offre le Opzioni di seguito descritte.

Il Contraente, mediante richiesta scritta, potrà attivare, modificare e disattivare le stesse nel corso della durata contrattuale.

#### **Stop loss**

L'opzione di Stop loss prevede un meccanismo di switch automatici verso un fondo a basso profilo di rischio (il "Fondo sussidiario") 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 D 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) automatico gratuito del controvalore delle quote investite in tale Fondo verso il Fondo sussidiario rappresentato dal Fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term VNAV o in mancanza verso un altro fondo a basso profilo di rischio in quel momento disponibile. L'opzione può essere attivata su ciascun Fondo collegato al contratto diverso dal Fondo sussidiario ed è disattivabile in qualsiasi momento.

Si definisce "Valore medio finale" la media delle ultime 5 quotazioni pubblicate disponibili alla data D e "Valore medio iniziale" la media delle 5 quotazioni corrispondenti a quelle considerate per il Valore medio finale, ma relative ai 30 giorni di calendario precedenti. La Compagnia effettua giornalmente il controllo del verificarsi della Condizione di Stop loss a partire dal secondo giorno lavorativo successivo alla richiesta di attivazione dell'opzione e a condizione che sia trascorso almeno un mese dall'ultimo investimento nel Fondo effettuato a seguito di un versamento aggiuntivo o uno switch richiesto dal Contraente. **In ogni caso il controllo della Condizione di Stop Loss verrà sospeso qualora pervenga in Compagnia una richiesta di switch o riscatto parziale da parte del Contraente e verrà ripreso a completamento dell'operazione.**

Al verificarsi della Condizione di Stop loss, la Compagnia provvede ad effettuare lo Switch automatico:

- l'importo da trasferire viene determinato moltiplicando il numero di quote del Fondo, attribuite al contratto alla data D, per il Valore della quota del Fondo al secondo giorno lavorativo successivo alla medesima data;
- tale importo viene diviso per il valore della quota del Fondo sussidiario al terzo giorno lavorativo successivo alla data D, così determinando il numero di quote di tale Fondo attribuite al contratto.

L'esito di tali conversioni è comunicato ai Contraenti.

Se per cause oggettive (festività, chiusura dei mercati, guasti sul sistema telematico, ecc.) le quotazioni del secondo e terzo giorno non fossero rilevabili, si prenderà in considerazione la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

### **Reddito Programmato**

Attivando tale opzione sul contratto la Compagnia provvede ad effettuare un riscatto parziale programmato sulla base dell'importo lordo e della periodicità scelta dal Contraente tra mensile, trimestrale, semestrale o annuale.

L'importo lordo minimo del riscatto parziale richiesto deve essere almeno pari a 100 Euro. La durata del piano di riscatti parziali programmati, derivante dal rapporto tra il valore di riscatto totale del contratto alla data di richiesta e l'importo totale annuo da riscattare, dovrà essere pari:

- ad un minimo uguale al tempo mancante al compimento del quinto anno di durata contrattuale se l'attivazione avviene nel corso del primo quinquennio di durata;
- ad un minimo di un anno se sono già trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza.

Il Contraente ha facoltà nel corso della durata del contratto di modificare l'importo del riscatto parziale programmato così come la periodicità dello stesso e di disattivare l'opzione in qualsiasi momento.

Successivamente alla data di attivazione o modifica dell'Opzione Reddito Programmato, la Compagnia provvede a riscattare l'importo del riscatto programmato a una data fissa che dipende dalla periodicità scelta dal Contraente (di seguito Data Reddito Programmato):

- il 12 di ogni mese dell'anno per la frequenza mensile;
- il 12 dei mesi di marzo, giugno, settembre e dicembre per la frequenza trimestrale;
- il 12 dei mesi di marzo e settembre per la frequenza semestrale;
- il 12 di marzo per la frequenza annuale.

Nel caso in cui la Data Reddito programmato ricorra in un giorno non lavorativo essa verrà posticipata al primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

Il disinvestimento verrà effettuato utilizzando le valorizzazioni degli attivi al secondo giorno lavorativo successivo alla Data Reddito Programmato.

L'importo lordo della rata verrà disinvestito, proporzionalmente dagli attivi presenti sul contratto e liquidato al netto delle imposte, del rateo di commissioni di gestione e di un costo amministrativo fisso pari 5 Euro per rate annuali, 2,50 Euro per rate semestrali, 1,25 Euro per rate trimestrali o 0,42 Euro per rate mensili. L'importo così ottenuto sarà accreditato sul conto corrente indicato dal Contraente al momento della sottoscrizione dell'opzione.

A seguito di ogni operazione di riscatto parziale programmato, il contratto rimane in vigore per il capitale residuo per la parte investita in Gestione separata e per le quote residue relativamente alla parte investita in Fondi e la Prestazione di Bonus in caso di decesso sarà ricalcolata al successivo 01/01, sulla base dei premi versati destinati ai Fondi e riproporzionati moltiplicandoli per il rapporto tra il numero delle quote residue e il numero di quote inizialmente assegnate.

La durata del piano di riscatti parziali programmati è condizionata dall'ammontare del capitale in vigore, pertanto può diminuire a causa di riscatti parziali, effettuati in aggiunta a quelli programmati, o aumentare grazie all'apporto di nuovi premi, così come variare in base all'andamento del capitale in vigore. Qualora ad una data di erogazione il capitale residuo ammontasse ad un valore inferiore all'importo di rata prescelto esso verrà liquidato unitamente all'ultima rata calcolata. Inoltre l'erogazione dell'ultima rata del piano determina la risoluzione del contratto e di tale circostanza il Contraente verrà informato con relativa comunicazione.

**L'erogazione della rata del piano di riscatti programmati non verrà eseguita in occasione della data fissa prevista, qualora in corrispondenza della stessa o nei 7 giorni lavorativi immediatamente precedenti, sia pervenuta una richiesta da parte del Contraente di riscatto parziale o Switch o sia in corso uno Switch automatico scatenato dall'Opzione di Stop loss.**

L'Opzione Reddito Programmato non potrà essere scelta unitamente all'Opzione Take Profit e all'Opzione Passo Passo.

### **Take Profit**

L'Opzione di Take Profit è caratterizzata da una serie di disinvestimenti automatici di importo pari alle eventuali performance positive raggiunte dal contratto alle condizioni di seguito descritte.

Attivando tale Opzione, qualora il 12 maggio di ciascun anno di durata contrattuale (di seguito Data Calcolo Take Profit) la Performance del contratto, così come di seguito definita, risulti superiore alla Performance obiettivo scelta dal Contraente (la Condizione di Take Profit) 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.

Si definisce Performance del contratto la differenza tra il valore di riscatto totale al quarto giorno lavorativo precedente la Data Calcolo Take Profit e la somma dei premi versati (eventualmente riproporzionati in caso di precedenti riscatti parziali disposti dal Contraente).

Il Contraente, all'atto dell'attivazione/modifica dell'Opzione Take Profit, indica la Performance obiettivo che potrà avere un valore compreso tra 0% e 10%. Il Contraente ha facoltà nel corso della durata del contratto di modificare la percentuale di Performance obiettivo così come di disattivare l'opzione.

Ai fini della determinazione delle parti da disinvestire su ciascun attivo collegato al contratto (Fondi e Gestione Separata) si definisce:

- **"Plusvalenza"** la differenza, solo se positiva, tra il controvalore delle quote di un Fondo alla Data Calcolo Take Profit e il controvalore delle quote del medesimo Fondo alla data di investimento nello stesso;
- **"Rivalutazione"** la differenza tra la somma delle Parti di capitale rivalutate e la somma delle relative Parti di capitale alla data di investimento;
- **"Somma delle plusvalenze"** la somma delle Plusvalenze di ciascun Fondo e della Rivalutazione;
- **"Parte di Take Profit"** il rapporto tra una Plusvalenza o Rivalutazione rispetto alla Somma delle Plusvalenze;
- **"Attivo in plusvalenza"** i Fondi per i quali la Plusvalenza risulti maggiore o uguale a zero.

Se la Performance del contratto è minore o uguale alla Somma delle plusvalenze, la Compagnia effettuerà un disinvestimento dalla parte investita in Gestione CAPITALVITA e dagli Attivi in plusvalenza per una quota pari alla Parte di Take Profit corrispondente per ciascun Attivo al peso della Plusvalenza dell'Attivo rispetto alla Somma delle plusvalenze.

Se la Performance del contratto è maggiore della Somma delle plusvalenze la Compagnia effettuerà un disinvestimento per una somma pari a:

- la Rivalutazione 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.

L'importo lordo del riscatto parziale verrà disinvestito e liquidato al netto delle imposte e di un costo amministrativo fisso pari 5 Euro. L'importo così ottenuto sarà accreditato sul conto corrente indicato dal Contraente al momento della sottoscrizione dell'opzione.

A seguito di un'operazione di Take Profit, il contratto rimane in vigore per il capitale residuo per la parte investita in Gestione separata e per le quote residue relativamente alla parte investita in Fondi e la Prestazione di Bonus in caso di decesso sarà ricalcolata, al successivo 01/01, sulla base dei premi versati destinati ai Fondi e riproporzionati moltiplicandoli per il rapporto tra il numero delle quote residue e il numero di quote inizialmente assegnate.

L'Opzione Take Profit opera a far data dal 12 maggio successivo alla data attivazione/modifica 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 qualora in corrispondenza del 12 maggio o nei 7 giorni lavorativi immediatamente precedenti sia pervenuta una richiesta da parte del Contraente di riscatto parziale al di fuori del programma di Take Profit o Switch o sia in corso uno Switch automatico scatenato dall'Opzione di Stop loss.**

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

#### **Passo Passo – programma di reinvestimento periodico**

Il Contraente, all'atto dell'attivazione/modifica dell'Opzione Passo Passo, indica la percentuale compresa tra un minimo del 5% e un massimo del 20% del totale investito nel Fondo sussidiario, nel Fondo PARVEST

Enhanced Cash 6 Months ed eventualmente in CAPITALVITA, che intende investire periodicamente sui rimanenti Fondi collegati al contratto.

Si definisce Passo l'importo ottenuto dal prodotto tra la percentuale indicata dal Contraente e la parte di Capitale in vigore, al quarto giorno lavorativo precedente il 12 del mese, relativamente all'investimento in Gestione CAPITALVITA, nel Fondo sussidiario e nel fondo PARVEST Enhanced Cash 6 months.

Attivando tale Opzione, ogni 12 del mese purché risultino investimenti su Fondi diversi dal Fondo sussidiario e dal Fondo PARVEST Enhanced Cash 6 Months e sia trascorso un mese dall'attivazione/modifica della stessa, la Compagnia provvede ad effettuare uno Switch programmato gratuito di un importo pari al Passo, disinvestendo il corrispondente controvalore delle quote eventualmente investite nel Fondo sussidiario ed in PARVEST Enhanced Cash 6 Months e la parte di capitale investita in Gestione CAPITALVITA, investendo lo stesso, proporzionalmente, negli altri sottostanti collegati al contratto a tale data.

Lo Switch mensile del Passo verrà effettuato antepoendo il disinvestimento del Fondo sussidiario fino all'esaurimento delle quote riferibili al contratto in esso investite, successivamente disinvestendo le quote di PARVEST Enhanced Cash 6 Months e infine dalla parte investita in CAPITALVITA. L'operazione di Switch programmato è effettuata considerando la valorizzazione degli attivi al 2° e 3° giorno lavorativo successivo al 12 del mese rispettivamente per il disinvestimento e l'investimento.

Se per cause oggettive (festività, chiusura dei mercati, guasti sul sistema telematico, ecc.) le quotazioni del secondo e terzo giorno non fossero rilevabili, si prenderà in considerazione la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

Lo Switch mensile del Passo verrà effettuato solo a condizione che a seguito dello stesso, le Parti di capitale residue investite in CAPITALVITA rappresentino almeno il 5% del capitale in vigore dell'intero 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 programmato non verrà eseguito in occasione della data fissa prevista qualora in corrispondenza della stessa o nei 7 giorni immediatamente precedenti sia pervenuta una richiesta da parte del Contraente di riscatto parziale o Switch o sia in corso uno Switch automatico scatenato dall'Opzione di Stop loss.**

Il Contraente ha facoltà nel corso della durata del contratto di modificare la percentuale di Switch programmato così come di disattivare l'opzione. La modifica avrà effetto a partire dal mese successivo a quello della richiesta.

**L'Opzione Passo Passo non potrà essere scelta unitamente all'Opzione Reddito Programmato.**

#### **Beneficio Controllato (semplice o condizionato all'età del Beneficiario)**

Attivando tale Opzione 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 designato dal Contraente per un numero prefissato di anni. Pertanto il Contraente all'atto dell'attivazione/modifica dell'Opzione Beneficio Controllato indica la percentuale tra 0% e 100% che dovrà essere erogata sotto forma di rendita temporanea e il numero di anni di erogazione. La parte restante di capitale non convertita verrà erogata secondo quanto descritto all'Art. 14 delle Condizioni contrattuali.

Nella versione "Beneficio Controllato condizionato all'età del Beneficiario", l'Opzione consente al Contraente di indicare all'atto dell'attivazione/modifica 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 indicata dal Contraente, la prestazione verrà erogata interamente sotto forma di capitale e non vi sarà alcuna conversione in rendita.

In caso di designazione di più Beneficiari la percentuale di erogazione in rendita e/o l'età indicata per il "Beneficio controllato condizionato all'età del Beneficiario" sono univocamente applicate a tutti i Beneficiari.

Il Contraente ha facoltà nel corso della durata del contratto di modificare le scelte effettuate precedentemente in merito alla percentuale del capitale da erogare sotto forma di rendita temporanea, la durata della rendita temporanea e l'indicazione dell'età.

In caso di decesso del Beneficiario l'opzione decade. In caso di pluralità di Beneficiari rimane attiva con riferimento ai Beneficiari in vita al momento del pagamento della prestazione.

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

### Opzione in rendita

Trascorsi almeno 5 anni dalla data di decorrenza, contestualmente alla richiesta di Riscatto, è facoltà del Contraente richiedere una delle seguenti opzioni:

- 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 sia in vita.

Le modalità di calcolo di conversione in rendita verranno fornite al cliente su richiesta, trascorsi almeno 5 anni dalla data di decorrenza, e comunque al momento della richiesta dell'opzione.

### **Art. 14 Pagamento delle Prestazioni**

*Per ogni pagamento la Compagnia richiede preventivamente agli aventi diritto la documentazione necessaria descritta nell'apposita sezione "Documentazione necessaria in caso di liquidazione".*

Verificatosi l'evento o la risoluzione anticipata del contratto, la Compagnia esegue il pagamento entro 20 giorni dal ricevimento dell'intera documentazione richiesta. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi legali, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

Il pagamento della Prestazione potrà avvenire solo in Euro su un conto corrente intestato all'Avente diritto di un Istituto di credito con sede nell'Unione Europea o nello Spazio economico Europeo e, comunque, intrattenuto presso un'Agenzia che si trova in uno Stato membro dell'Unione Europea o nello Spazio economico Europeo.

### **Art. 15 Designazione Beneficiario**

Il Contraente ha la facoltà di designare il Beneficiario o i Beneficiari caso morte, a cui corrispondere la Prestazione assicurativa prevista per il caso di decesso dell'Assicurato. La designazione del Beneficiario caso morte va indicata nella Proposta di assicurazione.

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

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

**Si sottolinea che 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, agevola il processo di liquidazione della prestazione in favore dell'/degli avente/i diritto.**

Per effetto della designazione, il Beneficiario caso morte acquista un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

La designazione del Beneficiario caso morte può essere revocata o modificata in qualsiasi momento, tranne nei seguenti casi:

- dagli eredi dopo la morte del Contraente ovvero dopo che, verificatosi l'evento, il Beneficiario caso morte abbia dichiarato per iscritto di voler profittare del beneficio;
- dopo che il Contraente abbia rinunciato per iscritto al potere di revoca ed il Beneficiario caso morte abbia dichiarato al Contraente di voler profittare del beneficio.

In tali casi, le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

Le modifiche relative alla designazione del Beneficiario caso morte **devono essere tempestivamente comunicate dal Contraente per iscritto** alla Compagnia o disposte per testamento.



#### **Art. 16 Prestiti**

Il presente contratto assicurativo, data la sua peculiare struttura, non ammette la concessione di prestiti o anticipazioni sulle Prestazioni maturande.

#### **Art. 17 Cessione del 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](http://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](http://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 diventa efficace quando la Compagnia riceve la relativa comunicazione scritta da parte del Contraente** uscente (cedente) e del Contraente entrante (cessionario) contenente l'accettazione dell'Assicurato, se diverso dal Contraente cedente.

La Compagnia provvede a comunicare l'avvenuta cessione alle parti.

#### **Art. 18 Pegno e vincolo**

Il Contraente può dare in pegno ad altri il contratto o vincolare le Prestazioni del 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](http://www.treasury.gov)).

**Tali atti diventano efficaci quando la Compagnia riceve la relativa comunicazione scritta** del Contraente.

La Compagnia provvede ad annotare la costituzione di pegno o vincolo su apposita appendice contrattuale.

#### **Art. 19 Tasse e imposte**

Le tasse e le imposte relative al contratto assicurativo sono a carico del Contraente o degli aventi diritto.

#### **Art. 20 Disposizioni in materia di "Scambio Automatico di Informazioni" tra le autorità fiscali (FATCA; AEOI)**

Ai sensi di quanto previsto dalla normativa statunitense F.A.T.C.A., come recepita e attuata in Italia dalla Legge 18 giugno 2015, n. 95 e dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 6 agosto 2015 n. 88444, la Compagnia è tenuta a comunicare annualmente all'Agenzia delle Entrate, che provvederà alla trasmissione dei dati alle autorità fiscali americane, alcune informazioni relative o collegate al presente contratto di assicurazione, qualora esso sia sottoscritto da soggetti qualificabili quali "U.S. Person" ai sensi della richiamata

normativa, nonché ai pagamenti effettuati nell'ambito del contratto medesimo.

La Compagnia è altresì tenuta in ragione di accordi internazionali e di disposizioni dell'Unione Europea in materia di Scambio Automatico di Informazioni, ai quali si è data attuazione con il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 28 dicembre 2015 n. 93874, ad analoghi adempimenti di identificazione e trasmissione di informazioni relative al presente contratto di assicurazione, al Contraente e al Beneficiario delle prestazioni nonché ai pagamenti effettuati nell'ambito del contratto, qualora lo stesso sia sottoscritto da un soggetto avente la residenza fiscale in uno dei paesi che, in ragione delle disposizioni soprarichiamate, siano tenuti allo Scambio Automatico di Informazioni. Anche in questo caso la trasmissione è effettuata all'Agenzia delle Entrate che provvede allo scambio delle informazioni con le autorità competenti dei paesi nei quali il Contraente o il Beneficiario risultino avere la loro residenza fiscale.

A tal fine la Compagnia, anche attraverso i soggetti incaricati della distribuzione dei suoi prodotti assicurativi, acquisirà, prima della conclusione del contratto o al momento della liquidazione della Prestazione, le informazioni anagrafiche dalle quali possa emergere lo status di "U.S. Person" o la residenza fiscale in uno dei paesi che sia tenuto allo Scambio Automatico di informazioni, rispettivamente del Contraente e del Beneficiario e potrà richiedere la sottoscrizione da parte di questi ultimi di un'autocertificazione. La Compagnia richiederà a coloro che rivestano lo status di US Person la sottoscrizione del Modulo W9 (o di sue successive modifiche).

Il Contraente è tenuto a comunicare alla Compagnia, in forma scritta, tempestivamente e comunque non oltre 60 (sessanta) giorni dal verificarsi delle stesse, eventuali variazioni rispetto a quanto dichiarato o rilevato, in fase di sottoscrizione del contratto di assicurazione, 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.

Le presenti informazioni sono fornite anche ad integrazione di quanto già indicato nell'informativa privacy resa ai sensi dell'art. 13 del d.lgs. 196/2003 - Codice privacy, a cui si rinvia per ogni ulteriore dettaglio in ordine al trattamento dei dati personali effettuato dalla Compagnia ed alle modalità per il cliente per esercitare i diritti di accesso, rettifica e cancellazione dei dati che lo riguardano.

#### **Art. 21 Foro Competente**

Per le controversie relative al contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio elettivo del consumatore.

#### **Art. 22 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 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 obbligatorio. Se il conferimento dei dati personali richiesti dalla Compagnia fosse facoltativo, tale possibilità sarebbe 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:

- 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 il Cliente è parte o per l'esecuzione di misure precontrattuali, adottate su sua richiesta**

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

- la definizione del profilo di rischio assicurativo del Cliente e dei costi a suo carico;
- la gestione dei sinistri assicurativi e l'esecuzione della copertura assicurativa;
- fornire al Cliente le informazioni richieste in merito ai contratti della Compagnia;

- l'assistenza e la risposta alle richieste;
- la valutazione della Compagnia della possibilità di offrire al Cliente un contratto di assicurazione e a quali condizioni.

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

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

- prova del pagamento del premio o del contributo;
- prevenzione delle frodi;
- gestione IT, inclusa la gestione dell'infrastruttura (es. piattaforme condivise) e la continuità aziendale e la sicurezza IT;
- elaborazione di modelli statistici individuali, basati sull'analisi del numero e dell'incidenza delle perdite, ad esempio per aiutare a definire il punteggio di rischio assicurativo del Cliente;
- elaborazione di statistiche, test e modelli aggregati per la ricerca e lo sviluppo, al fine di migliorare la gestione del rischio del Gruppo societario della Compagnia o al fine di migliorare prodotti e servizi esistenti o crearne di nuovi;
- lancio di campagne di prevenzione, ad esempio creazione di alert in caso di calamità naturali o incidenti stradali;
- formazione del personale della Compagnia attraverso la registrazione delle telefonate ricevute ed effettuate dal suo call center;
- 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.

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

Tale Informativa contiene 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](mailto: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.

# DOCUMENTAZIONE NECESSARIA IN CASO DI LIQUIDAZIONE

*Per tutti i pagamenti della Compagnia debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.*

Per ciascuna delle casistiche contrattuali che comportino una liquidazione da parte della Compagnia, viene di seguito definita la documentazione da consegnare alla stessa: ogni richiesta di pagamento deve essere comunque effettuata in forma scritta da parte degli aventi diritto sottoscrivendo la richiesta di liquidazione presso le reti di vendita tramite le quali è stato sottoscritto il contratto.

Al fine di agevolare la presentazione della richiesta di liquidazione e la predisposizione della documentazione a supporto della richiesta stessa, sul sito internet della Compagnia o presso le reti di vendita tramite le quali è stato sottoscritto il Contratto sono disponibili:

- Modulo di richiesta di liquidazione per riscatto totale e parziale ed adeguata verifica;
- Modulo di richiesta di liquidazione per sinistro ed adeguata verifica;
- Attestazione di status ai fini FATCA e AEOL;
- Elenco dei documenti che devono essere necessariamente forniti a supporto della richiesta;

**AVVERTENZA: le richieste di pagamento incomplete comportano tempi di liquidazione più lunghi.**

La Compagnia si riserva comunque di richiedere nuova o ulteriore documentazione qualora la stessa sia necessaria ai fini dell'identificazione degli aventi diritto alla liquidazione.

## Riscatto

Nel caso di liquidazione dovuta a riscatto (totale o parziale), devono essere consegnati:

- richiesta di liquidazione firmata dal Contraente (o dal rappresentante pro tempore se il Contraente non è una persona fisica);
- fotocopia del documento di identità del Contraente (o del rappresentante pro tempore se il Contraente non è una persona fisica).

## Decesso dell'Assicurato

Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato, nei termini stabiliti dal contratto, devono essere presentati:

- 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.
- qualora il Contraente, che sia anche l'assicurato, abbia lasciato testamento:
  - copia autenticata o estratto autentico del testamento;
  - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il testamento è l'unico o, in caso di più testamenti, che quello presentato è il testamento ritenuto valido e non impugnato; se i Beneficiari sono gli eredi, l'atto deve riportare le generalità, l'età e la capacità di agire degli eredi/Beneficiari;
- qualora il Contraente, che sia anche l'assicurato, non abbia lasciato testamento e la designazione 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.

La liquidazione potrà essere effettuata solamente al pervenimento della documentazione necessaria da parte di tutti gli aventi diritto.

### Casi particolari

Si segnalano, inoltre, alcuni casi di particolare rilevanza per i quali sono richiesti speciali accorgimenti:

- a) se l'avente diritto alla Prestazione è un minore o un maggiore interdetto, la richiesta di liquidazione dovrà essere sottoscritta da chi ne esercita la potestà o dal tutore. Prima di procedere alla liquidazione, la Compagnia dovrà ricevere il decreto di autorizzazione del giudice tutelare.
- b) nel caso in cui il contratto sia dato in pegno, la richiesta di liquidazione viene sottoscritta dal creditore titolato e firmata per benestare dal Contraente o dall'avente diritto alla prestazione.
- c) nel caso in cui il contratto sia sottoposto a vincolo viene richiesto il consenso scritto del creditore vincolatario che, pertanto, è tenuto a firmare per benestare la richiesta di liquidazione.
- d) nel caso di beneficio irrevocabile ai sensi dell'art.1921 del codice civile, la richiesta di riscatto (totale o parziale) dovrà essere sottoscritta dal Contraente e firmata per benestare dal Beneficiario.

**La Compagnia si riserva di chiedere ogni altra documentazione che risulti necessaria per la liquidazione della Prestazione e/o per la corretta identificazione dei Beneficiari.**

**La Compagnia non sarà tenuta alla corresponsione di alcuna somma qualora non vengano fornite le informazioni necessarie per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela.**

# GLOSSARIO

Il presente glossario contiene le definizioni relative ad alcuni termini utilizzati nelle Condizioni contrattuali (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.

**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 l'evento assicurato.

**Bonus per il caso di decesso:** in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, importo riconosciuto sotto forma di maggiorazione del capitale assicurato secondo una misura prefissata nelle Condizioni contrattuali.

**Capitale per il caso di decesso:** in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario caso morte.

**Categoria del Fondo:** classificazione adottata da ANIA allo scopo di fornire un punto di riferimento per la valutazione immediata delle caratteristiche dei fondi in grado di caratterizzare l'offerta dei prodotti di investimento delle imprese assicuratrici in modo trasparente e condiviso.

**Commissione annua di gestione:** compensi pagati mediante addebito diretto sul patrimonio del fondo per remunerare l'attività di gestione in senso stretto.

**Commissione annuale di gestione:** compensi pagati mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto e per attività esercitate dalla Compagnia. Sono calcolati annualmente sul controvalore delle Quote e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere sono espresse su base annua.

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

**Conclusioni del contratto:** il momento che coincide con le ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di sottoscrizione della Proposta di assicurazione a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

**Condizioni contrattuali (o di polizza):** insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

**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.

**Costi di caricamento:** parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'impresa di assicurazione.

**Estratto conto annuale:** riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto.

**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 sussidiario: OICR a basso rischio in cui vengono fatte confluire le quote nei casi particolari rappresentati nelle condizioni contrattuali.

**Fondi/Comparti/OICR armonizzati:** fondi sottoposti alle direttive comunitarie n. 611/85 e 220/88 recepite nel nostro ordinamento con il Decreto Legislativo n. 83/92. 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 rendimento ottenuto dalla Gestione separata deriva la rivalutazione da attribuire alle Prestazioni assicurate.

**Gestore:** soggetto incaricato alla gestione del Fondo

**Impresa di assicurazione (o Impresa):** vedi "Compagnia".

**IVASS:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione.

**Liste di restrizione all'operatività nazionale e internazionale:** 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 W9:** 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.

**Multiramo:** prodotto caratterizzati dalla combinazione delle assicurazioni di ramo I con le assicurazioni di ramo III e V di cui all'articolo 2, comma 1 del D.Lgs. 209/05

**Normativa antiriciclaggio:** il D. Lgs. n. 231/07 dispone a carico dei destinatari l'applicazione delle disposizioni in ragione del rischio di antiriciclaggio con la conseguenza che la Compagnia è, rispettivamente tenuta ad astenersi in determinate fattispecie (cfr. art. 42 astensione anche afferente alla "titolarità effettiva") ovvero nel caso il rapporto o la relazione con il contraente, assicurato, beneficiario non risulti congruo con una ponderata valutazione dei rischi derivante dall'applicazione della "adeguata verifica rafforzata" (art. 25).

**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 di capitale:** l'importo di ciascun premio versato e/o trasferito mediante operazioni di Switch e destinato alla Gestione separata al netto delle spese contrattuali

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

**Premio iniziale:** premio che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

**Prestazione assicurata:** somma pagabile sotto forma di capitale che la Compagnia corrisponde agli aventi diritto al verificarsi dell'evento assicurato.

**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.

**Rendimento:** risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

**Rendimento minimo garantito:** tasso minimo che, in ogni caso, viene garantito dalla Compagnia in occasione di ogni rivalutazione di quanto destinato alla Gestione separata.

**Residenza:** la residenza anagrafica, il domicilio abituale e la residenza fiscale.

**Riserva matematica:** importo che deve essere accantonato dalla Compagnia per far fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alla Compagnia particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

**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.

**SICAV:** Società di investimento a capitale variabile

**Spese di emissione:** spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto assicurativo.

**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.

**Trasferimento (c.d. *Switch*):** operazione con cui il Contraente effettua il disinvestimento di importi nella parte investita in Gestione separata e/o di quote dei Fondi sottoscritti e il contestuale reinvestimento in Gestione separata e/o in quote di altri Fondi.

**Valore della quota/azione:** il valore unitario della quota di un fondo anche definito Unit Net Asset Value (NAV), è determinato dividendo il Valore del patrimonio netto del fondo per il numero delle quote in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

**Versamento aggiuntivo:** importo che il Contraente ha facoltà di versare in qualsiasi momento successivo alla data di Decorrenza.

**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





**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 ADEBITARE 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 ATTIVITÀ 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.*

**REDDITO PROGRAMMATO attivato con Periodicità:** per un importo di rata pari a:  
IL CONTRAENTE RICHIEDE CHE L'IMPORTO DEL RISCATTO PARZIALE DA REDDITO PROGRAMMATO 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 ATTIVITÀ 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:

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

- il Contraente dichiara di aver 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 anagrafici**

Cognome e Nome Sesso 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 1 Paese Cittadinanza 2 Paese Cittadinanza 3

Indirizzo 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 1 Paese Residenza Fiscale 2 Paese Residenza Fiscale 3

Numero 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:\*

Reddito congiunto:\*

Fascia Patrimonio

Congiunto:\*

\* 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"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <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"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	



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 Giuridica (da compilare solo se la designazione non è generica)**Ragione SocialeForma giuridica (vedi tabella D):Partita IVAFinalità costituzioneData costituzioneSede Legale

Via/Piazza

Prov.

CAP

Stato **ITALIA** Altrd 

(specificare):

Codice ATECO :Codice SAE :Numero telefonoSocietà quotata SI  NO Se SI, indicare PAESE Legame con il contraenteLEGALE RAPPRESENTANTE  TITOLARIETA' DITTA INDIVIDUALE  SOCIO DIRETTO  SOCIO COOBLIGATO AMMINISTRATORE  MEMBRO DEL CDA  MEMBRO ORGANISMI DI VIGILANZA  DIPENDENTE  RAPPORTOD'AFFARI  SENIOR MANAGING OFFICIALS  TRUSTEE  RAPPORTO LAVORATIVO/PROFESSIONALE RAPPORTO COMMERCIALE  RAPPORTO SOCIETARIO  MANDATO FIDUCIARIO  ALTRO  (specificare):

**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 <b>ITALIA</b> <input type="checkbox"/>	Altro <input type="checkbox"/>	(specificare):
<u>Indirizzo di residenza :</u>		Via/Piazza
Città	Prov.	CAP
Stato <b>ITALIA</b> <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"/>	<input type="checkbox"/>	TUTORE <input type="checkbox"/> CURATORE FALLIMENTARE <input type="checkbox"/> LEGAME AFFETTIVO
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	GENITORE <input type="checkbox"/> CURATORE <input type="checkbox"/> AMMINISTRATORE DI SOSTEGNO <input type="checkbox"/> RAPPORTO D'AFFARI <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	TITOLARIETA' DITTA INDIVIDUALE <input type="checkbox"/> LEGALE RAPPRESENTANTE <input type="checkbox"/> TITOLARIETA' DITTA INDIVIDUALE <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	SOCIO DIRETTO <input type="checkbox"/> SOCIO COOBLIGATO <input type="checkbox"/> AMMINISTRATORE <input type="checkbox"/> MEMBRO DEL CDA <input type="checkbox"/> MEMBRO
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ORGANISMI DI VIGILANZA <input type="checkbox"/> DIPENDENTE <input type="checkbox"/> RAPPORTO D'AFFARI <input type="checkbox"/> SENIOR MANAGING OFFICIALS <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	TRUSTEE <input type="checkbox"/> RAPPORTO LAVORATIVO/PROFESSIONALE <input type="checkbox"/> RAPPORTO COMMERCIALE <input type="checkbox"/> RAPPORTO
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	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 1 \_\_\_\_\_Paese Residenza Fiscale 2 \_\_\_\_\_Paese 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)

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

Legame con il contraente

- APPARTENENZA 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

QUESTIONARIO NORMATIVO – E1/2017 prof 2/3

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

<b>Firma dell'Esecutore</b>	<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><b>Luogo e Data</b> _____ <b>Firma</b> _____</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	SPEZION	SPEZIONIERE
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		