

Assicurazione di Tipo misto



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

CARDIF VITA S.p.A.

Prodotto:

INVESTIPOLIZZA BNL GREAT ASIA

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

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

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

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

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

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

Al contratto si applica la legge italiana



Quali sono le prestazioni?

Prestazione principale

Il contratto prevede le seguenti prestazioni:

- in caso di scadenza, una prestazione così composta:

- una parte rivalutabile collegata ai risultati di una gestione separata
- una parte direttamente collegata al valore delle quote detenute relativamente all'OICR collegato al contratto

- in caso di decesso una prestazione che, oltre ai punti a) e b), assegna una prestazione aggiuntiva alle due precedenti (Bonus caso morte).

Opzioni contrattuali

Al più tardi tre mesi prima della scadenza contrattuale il Beneficiario può chiedere la conversione del valore del contratto in rendita.

Le tipologie di Rendita che si possono richiedere sono:

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

Non puoi richiedere dei trasferimenti (switch) tra le diverse attività finanziarie collegate al contratto.

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

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



Che cosa NON è assicurato?


Rischi esclusi

Le coperture assicurative sono escluse nel caso in cui:

- tu e l'Assicurato abbiate Residenza anagrafica, domicilio abituale, Residenza fiscale o Sede legale fuori

	<p>dall'Italia.</p> <ul style="list-style-type: none"> - tu, l'Assicurato e il Beneficiario designato siate cittadini di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America o facciate parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov); -il Beneficiario da te designato abbia Residenza o Sede legale (nel caso di Persona Giuridica) in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio; <p>Se sei il Titolare effettivo di una persona Giuridica non devi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - essere cittadino di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America; - avere Residenza in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio; - far parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov). - intrattenere rapporti economici o commerciali, diretti o indiretti, con persone fisiche residenti in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America oppure con Persone Giuridiche aventi sede negli stessi Stati o loro società/entità controllate o partecipate.
--	--

	Ci sono limiti di copertura?
Il bonus caso morte non può superare 75.000,00 euro.	

	Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?
Cosa fare in caso di evento?	<p>Denuncia: Per ottenere il pagamento a scadenza, il Beneficiario caso vita dovrà inviare una richiesta scritta alla Compagnia allegando:</p> <ul style="list-style-type: none"> • una fotocopia del documento di identità del Beneficiario caso vita (o dal rappresentante incaricato se il Beneficiario caso vita non è una persona fisica); • il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato. <p>La richiesta di liquidazione dovrà essere firmata dal Beneficiario caso vita e dal Contraente se persona diversa dal Beneficiario caso vita (o dai loro rappresentanti legali se non sono persone fisiche).</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"> • richiesta di liquidazione firmata dal Beneficiario caso morte e dal Contraente, se persona diversa dall'Assicurato deceduto (o comunque dal rappresentante pro tempore dei medesimi nel caso di persone giuridiche); • fotocopia del documento di identità del Beneficiario caso morte (o del rappresentante legale se l'avente diritto non è una persona fisica); • certificato di morte dell'Assicurato. <p>se il Contraente coincide con l'assicurato ed ha lasciato testamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> • copia autenticata o estratto autentico del testamento; • dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il testamento è l'unico o, in caso di più testamenti, che quello presentato è il testamento ritenuto valido e non impugnato; se i Beneficiari sono gli eredi, l'atto deve riportare le generalità, l'età e la capacità di agire degli eredi/Beneficiari; <p>in alternativa, se il Contraente coincide con l'Assicurato, non ha lasciato testamento e la designazione dei Beneficiari è generica:</p> <ul style="list-style-type: none"> • dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il Contraente non ha lasciato testamento, riportante l'elenco di tutti gli eredi legittimi con i relativi dati anagrafici, grado di parentela e capacità d'agire. <p>Prescrizione: L'avente diritto deve inoltrare tempestiva richiesta di liquidazione delle somme assicurate, e comunque entro il termine di Prescrizione di dieci anni da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda, ossia dalla data di decesso dell'Assicurato (art. 2952 c.c.). In caso di omessa richiesta di liquidazione entro detto termine decennale, il diritto alla liquidazione delle somme assicurate in polizza si prescrive e tali somme sono obbligatoriamente devolute al Fondo appositamente costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, secondo quanto disposto dalla legge 23/12/2005 n. 266 e successive modificazioni ed integrazioni.</p>

	Erogazione della prestazione: I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Compagnia entro 20 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione prevista.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti, con particolare riferimento a quelle relative alla residenza, cittadinanza e sede legale rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Puoi pagare i premi alla Compagnia per mezzo di addebito sul conto corrente o tramite un assegno bancario/circolare non trasferibile.</p> <p>Il premio unico iniziale ha un importo minimo pari a 2.000,00 euro.</p> <p>Fino al 27 settembre 2019, periodo di commercializzazione, puoi versare anche dei premi aggiuntivi.</p> <p>Ciascun versamento aggiuntivo ha un importo minimo pari a 500,00 euro.</p> <p>La somma dei premi versati non può superare i 5 milioni di Euro.</p> <p>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>Alla Proposta ed in occasione del Versamento aggiuntivo, i premi sono ripartiti nei seguenti sottostanti finanziari:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 30% nella gestione separata CAPITALVITA • 70% nel fondo BNP Paribas Great Asia Protetto 90 (ISIN: FR0013404720)
Rimborso	<p>Entro 20 giorni da quando ha ricevuto la comunicazione di Revoca, la Compagnia restituirà l'intero premio pagato. Il rimborso avverrà sul conto corrente indicato ed a te intestato.</p> <p>Entro 20 giorni da quando ha ricevuto la comunicazione di Recesso, la Compagnia restituirà :</p> <ul style="list-style-type: none"> • la parte del premio investita nella Gestione separata • il Controvalore delle quote del fondo riconducibile al Contratto, calcolato al secondo giornolavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di Recesso <p>A tale importo viene aggiunta la parte dei costi che la Compagnia, al momento dell'investimento, aveva trattenuto dal premio pagato per coprire le attività di gestione dell'investimento.</p> <p>La Compagnia trattiene invece una parte del premio per coprire le spese amministrative affrontate per la conclusione del contratto. Tali spese sono pari a euro 50.</p>
Sconti	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.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>Le coperture assicurative si attivano dal quarto giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il primo premio in conto corrente o a quello di versamento del premio tramite assegno.</p> <p>Il Contraente firma la Proposta di assicurazione ed il contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del primo premio in conto corrente o alla data di versamento del premio tramite assegno.</p> <p>Il contratto termina alla Scadenza, il 04/04/2024, o:</p> <ul style="list-style-type: none"> • per richiesta di Recesso o Riscatto totale; • in conseguenza del decesso dell'Assicurato; • a seguito di trasferimento della tua Residenza o Sede legale, o di quelle dell'Assicurato, in Paesi terzi ad alto rischio.
Sospensione	Non prevista



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

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

	come devo pagare?"
Risoluzione	Non prevista



A chi è rivolto questo prodotto?

Clienti che nel lungo periodo siano disposti a sopportare una perdita potenziale limitata del capitale investito. Il contratto non prevede limiti di età per tutta la durata dello stesso.



Quali costi devo sostenere?

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

Costi per il riscatto

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

Costi per l'erogazione della rendita

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

Costi per l'esercizio delle opzioni

Non previsti.

Costi di intermediazione

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

- 100% dei costi di ingresso
- 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)
- 60% dei costi di gestione sugli OICR



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Il tasso di Rivalutazione è pari alla differenza tra il tasso di rendimento annuo CAPITALVITA e la commissione annuale di gestione.

Il tasso di rivalutazione può essere **positivo o negativo**. Ciò significa che il Valore del contratto, nel tempo, può crescere, qualora il tasso di rivalutazione sia positivo o decrescere, qualora esso sia negativo.

Il Rendimento attribuito annualmente non resta definitivamente acquisito e non si consolida nel contratto.

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

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

La Rivalutazione si applica alla somma delle seguenti componenti:

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

(entrambe eventualmente riproporzionate in caso di riscatti parziali e switch).

Il meccanismo di rivalutazione tiene in considerazione i giorni di effettiva partecipazione al contratto.

Con riferimento alla parte di premi investita in Gestione Separata CAPITALVITA la Compagnia si impegna a garantire un Rendimento minimo garantito dello 0% annuo in caso di decesso o alla scadenza contrattuale.

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



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione

Puoi chiedere il Riscatto totale o parziale della polizza trascorso un mese dalla decorrenza.

Il valore di Riscatto totale è pari alla somma tra:

- le parti di capitale investite nella Gestione separata
 - il Controvalore delle Quote del Fondo (al netto del rateo della commissione annuale di gestione)
- tutti calcolati al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della documentazione completa richiesta in caso di Riscatto.

Il valore di Riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.

L'importo del Riscatto parziale deve essere da te indicato, scrivendo alla Compagnia, in numero Quote per la parte investita in Fondi e importo per la parte investita in Gestione Separata. Sul valore di Riscatto

	parziale la Compagnia trattiene il rateo di commissione annuale di gestione degli OICR. Non è prevista riduzione.
Richiesta di informazioni	Cardif Vita S.p.A. - Customer Care - Piazza Lina Bo Bardi, 3 20124 Milano Numero 060 060 - Fax 02/30 32 98 62 - e-mail: servizioclienti@cardif.com

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it . Info su: www.ivass.it
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98)
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare il reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.

REGIME FISCALE

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

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

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

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

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

InvestiPolizza BNL Great Asia

Prodotto OP11

La presente documentazione contrattuale contenente:

- Condizioni di assicurazione
- Glossario
- Modulo di Proposta

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

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

Edizione 06/2019 – Mod. T1004



CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

PAGINA DI PRESENTAZIONE

Questa pagina di sintesi fornisce alcune informazioni utili a comprendere come leggere le Condizioni di assicurazione. Per rendere maggiormente chiare e fruibili le condizioni che regolano i rapporti tra il Contraente e la Compagnia sono stati utilizzati i seguenti strumenti:

- box a fondo bianco che forniscono definizioni circa i principali termini utilizzati nell'articolo


Box di definizioni

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

Box di esempi

- box a fondo punteggiato che forniscono formule matematiche

Box di formule

- un  (evidenziatore) per attirare l'attenzione del Contraente su concetti di particolare rilievo
- frasi in **grassetto** per indicare:
 - la perdita di un diritto (per esempio perché è decorso il periodo di tempo per poterlo esercitare)
 - casi di invalidità ed inefficacia del contratto
 - limitazione delle garanzie
 - obblighi a carico del Contraente o dell'Assicurato

Indice

GLOSSARIO	1
Rendimento annuo della Gestione separata: risultato finanziario della Gestione separata nel periodo previsto dal Regolamento della Gestione stessa.	3
Rendita: è una successione di rate il cui pagamento da parte della Compagnia ha una periodicità prestabilita dal Contraente.....	3
Condizioni di assicurazione - Codice Prodotto OP11	1
Art.1 Che contratto è InvestiPolizza BNL Great Asia? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul contratto?	1
Art.2 Quali devono essere i requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario?	1
a) <i>Quali requisiti devono avere il Contraente, l'Assicurato e il Beneficiario perché si possa concludere il contratto?</i>	1
b) <i>Cosa fare se nel corso della durata del contratto si perdono i requisiti descritti al punto a?</i>	2
c) <i>Cosa succede se si perdono i requisiti descritti al punto a?</i>	2
Art.3 I Premi: quando si pagano? A quanto ammontano? Come possono essere versati?	2
Art.4 Conclusione, Decorrenza, Durata, Cessazione e Limiti di età	2
a) <i>Quando il contratto può ritenersi concluso?</i>	2
b) <i>Quando si attivano le coperture assicurative?</i>	2
c) <i>Qual è la durata del contratto?</i>	2
d) <i>Quando termina il contratto?</i>	2
e) <i>Sono previsti limiti di età per l'Assicurato e per il Contraente?</i>	3
Art.5 Si può revocare la Proposta?	3
Art.6 A cosa sono collegate le prestazioni del contratto?	3
a) <i>Dove vengono investiti i premi?</i>	3
b) <i>Che caratteristiche ha la Gestione separata?</i>	3
c) <i>Che caratteristiche hanno i fondi BNP Paribas Great Asia Protetto 90 e PARVEST Enhanced Cash 6 Months?</i>	3
d) <i>La Compagnia può variare la lista dei sottostanti finanziari?</i>	4
e) <i>Cosa succede se il Fondo viene chiuso alla commercializzazione o liquidato?</i>	4
f) <i>Cosa succede se il Fondo viene chiuso alla commercializzazione prima della conversione in quote?</i>	4
Art.7 Si può recedere dal contratto?	4
Art.8 Come viene calcolato il numero di quote che vengono attribuite al contratto per la parte di premio investita nel fondo?	5
Art.9 Qual è il Valore del contratto?	6
Art.10 La Rivalutazione: in cosa consiste, a quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione, quando si effettua la Rivalutazione e come si rivaluta il capitale?	6
a) <i>In cosa consiste la Rivalutazione?</i>	6
b) <i>A quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione?</i>	6
c) <i>Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione</i>	7
d) <i>A cosa si applica la Rivalutazione?</i>	7
Art.11 Quali sono le Spese contrattuali e a quanto ammontano?	8
Art.12 Riscatto totale e parziale	9
<i>Il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale).</i>	9
a) <i>Quando e come richiedere il Riscatto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?</i>	9

b)	<i>Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale?</i>	9
c)	<i>Qual è valore di Riscatto totale?</i>	9
d)	<i>A che data vengono valorizzati i disinvestimenti dell'operazione di Riscatto?</i>	9
e)	<i>Il Riscatto parziale ed il riproporzionamento</i>	9
f)	<i>Quando paga la Compagnia?</i>	10
Art.13	Cosa succede alla Scadenza del contratto? Quale importo la Compagnia paga al Beneficiario caso vita?	10
a)	<i>Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?</i>	10
b)	<i>Quando paga la Compagnia?</i>	11
Art.14	Il decesso dell'Assicurato: quali sono i passi da seguire per ricevere il pagamento dalla Compagnia?	11
a)	<i>Come richiedere la Prestazione in caso di morte dell'Assicurato? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?</i>	11
b)	<i>Quando la Compagnia paga la Prestazione al Beneficiario caso morte?</i>	11
c)	<i>Come si calcola l'importo dovuto dalla Compagnia al Beneficiario caso morte?</i>	11
d)	<i>Il Bonus: cos'è, come si calcola e a quanto ammonta?</i>	12
Art.15	Operazioni di Trasferimento (Switch)	12
a)	<i>Cos'è uno Switch?</i>	12
b)	<i>È possibile per il Contraente richiedere una operazione di Switch alla Compagnia?</i>	12
c)	<i>Cosa sono gli Switch automatici?</i>	13
d)	<i>Quali sono le circostanze che possono causare uno Switch automatico?</i>	13
e)	<i>Come viene eseguita l'operazione di Switch dalla Compagnia?</i>	13
f)	<i>Che quotazioni vengono utilizzate dalla Compagnia per effettuare una operazione di Switch?</i>	13
Art.16	Opzioni contrattuali	13
Art.17	Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?	14
Art.18	Il Beneficiario della polizza: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario? Quali requisiti deve avere il Beneficiario? Il Beneficiario può essere sostituito?	14
a)	<i>Come si nomina?</i>	14
b)	<i>Quali sono i diritti del Beneficiario?</i>	14
c)	<i>Quali requisiti deve avere il Beneficiario?</i>	15
d)	<i>Il Beneficiario può essere sostituito?</i>	15
Art.19	Prestiti	15
Art.20	Come si può cedere il contratto?	15
Art.21	Posso utilizzare il contratto a garanzia di un debito?	16
Art.22	Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI e CRS)	16
Art.23	Qual è il Foro Competente in caso di controversia?	16
Art.24	Privacy	16

GLOSSARIO

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

AEOI (Scambio Automatico di Informazioni): sistema di condivisione di informazioni avente lo scopo di combattere la frode fiscale transfrontaliera e l'evasione fiscale nonché di promuovere il rispetto fiscale internazionale, attraverso la cooperazione degli stati. Lo scambio si fonda su accordi internazionali in base ai quali gli stati aderenti, attraverso le proprie autorità fiscali e con periodicità annuale, si impegnano alla trasmissione reciproca di informazioni finanziarie pertinenti ai fini fiscali, riguardanti i soggetti in essi fiscalmente residenti. Lo scambio avviene secondo uno standard internazionale (CRS) elaborato dall'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE). Il sistema di scambio è stato altresì recepito nell'ambito di una direttiva comunitaria che ha così impegnato gli stati appartenenti all'Unione Europea.

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

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

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

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

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

Bonus per il caso di decesso: importo riconosciuto sotto forma di maggiorazione del Valore del contratto secondo una misura prefissata nelle Condizioni di assicurazione in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale.

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

Commissione di gestione massima dei Fondi: compenso pagato mediante addebito diretto sul patrimonio del fondo per remunerare l'attività di gestione in senso stretto da parte del Gestore del Fondo. Sono calcolate quotidianamente sul patrimonio netto del fondo e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere sono espresse su base annua.

Commissione annua di gestione assicurativa: compenso pagato mediante cancellazione di quote per l'attività di monitoraggio e selezione da parte della Compagnia. Viene espressa su base annua ma è prelevata trimestralmente dal contratto.

Commissione annua di gestione della Gestione separata: compenso pagato mediante riduzione del tasso di rendimento annuo della Gestione separata per l'attività di gestione degli attivi da parte della Compagnia.

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

Comparto armonizzato: vedi Fondo armonizzato.

Conclusione del contratto: il momento che coincide con le ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del premio in conto corrente o di versamento dell'assegno.

Condizioni di assicurazione: 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.

Contratto con partecipazione agli utili: contratto di assicurazione sulla vita caratterizzato da vari meccanismi di accrescimento delle prestazioni quali, ad esempio, la partecipazione al Rendimento di una Gestione separata.

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

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

Costi trattenuti sul Premio: parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Compagnia.

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

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

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

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

Durata contrattuale: periodo durante il quale il contratto è efficace.

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

F.A.T.C.A.: (Foreign Account Tax Compliance Act) normativa statunitense, che mira a contrastare l'evasione fiscale di contribuenti statunitensi all'estero. L'Italia è tenuta a dare attuazione a tale normativa in forza dell'Accordo Intergovernativo (IGA), siglato con gli Stati Uniti il 10 gennaio 2014 (ratificato con Legge 18 giugno 2015, n. 95).

Fondo (Comparto): strumento finanziario espresso in quote.

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

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

Gestore: soggetto incaricato della gestione del Fondo.

La quota di un fondo: la **quota** è l'unità di misura di un fondo di investimento. Rappresenta la "frazione" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo.

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

Normativa antiriciclaggio: la normativa prevista dal D. Lgs. n. 231/07 a contrasto dell'utilizzo illecito del sistema bancario, finanziario e assicurativo con capitali che non risultino congrui e/o coerenti e/o siano di (potenziale) dubbia provenienza. Sono previsti obblighi "dichiarativi" a carico dei clienti - tenuti anche ad aggiornare i dati nel corso del rapporto - e di "identificazione" dei clienti e di "verifica dell'adeguatezza" delle dichiarazioni stesse, associata ad una valutazione del rischio in materia di antiriciclaggio, da parte degli Intermediari destinatari (tra cui la Compagnia di Assicurazione). La Compagnia di Assicurazione, in particolare, è tenuta ad astenersi dal contrarre e così perfezionare il rapporto assicurativo con il cliente (ovvero a risolvere il rapporto contrattuale già in essere) nel caso si verifichi (i) una mancata dichiarazione dei dati e delle informazioni da parte del cliente (cfr. art. 42 del D. Lgs. n. 231/07 anche per mancata dichiarazione dei dati di "titolarità effettiva"); ovvero (ii) il rapporto con il Contraente o la relazione di questi con l'Assicurato e/o il beneficiario non risultino congrui e/o coerenti con i dati dichiarati.

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

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

Parte/i di capitale: Ogni Premio versato, al netto dei costi su di esso trattenuti, destinato alla Gestione separata.

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

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

Premi: importi versati dal Contraente relativamente al contratto

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

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

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

Proposta: documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

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

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

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

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

Residenza fiscale: viene riconosciuta quando, per più di 183 giorni all'anno (184 per gli anni bisestili), sia soddisfatto almeno uno dei seguenti requisiti:

- essere iscritti all'anagrafe della popolazione residente o
- aver fissato il proprio domicilio o

aver stabilito la propria dimora abituale

Riproporzionamento: le "Parti di capitale" vengono ridotte di una percentuale pari al rapporto tra l'importo del Riscatto parziale ed il valore di Riscatto totale. Il numero di quote riferite al contratto viene ridotto del numero delle quote riscattate.

Riscatto: facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo il pagamento del Valore del contratto calcolato al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di assicurazione. **Rivalutazione:** è il meccanismo che comporta un ricalcolo del valore dell'investimento nella Gestione separata, mediante l'applicazione di un tasso di rivalutazione a tale valore.

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

Scadenza: data in cui cessano gli effetti del contratto e in cui è dovuta la Prestazione caso vita qualora non sia avvenuto il decesso dell'Assicurato.

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

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

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

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

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

Valore del contratto: è pari al valore totale delle "Parti di capitale" investite nella Gestione separata e rivalutate sommato al controvalore delle quote del Fondo

Condizioni di assicurazione - Codice Prodotto OP11

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

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

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

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

Art.2 Quali devono essere i requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario?

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

Il contratto può essere concluso a condizione che:

- il Contraente e l'Assicurato, se diverso dal Contraente, abbiano la propria Residenza anagrafica, il domicilio abituale e la Residenza fiscale, o Sede legale nel caso di Persona Giuridica, in Italia;
- il Contraente, l'Assicurato se diverso dal Contraente e il Beneficiario designato non siano cittadini di stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;
- il Beneficiario designato non abbia Residenza o non abbia la Sede legale (nel caso di Persona Giuridica) in stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
- il Contraente, l'Assicurato, se diverso dal Contraente, e il Beneficiario designato non facciano parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov).

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

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

Residenza fiscale: viene riconosciuta quando, per più di 183 giorni all'anno (184 per gli anni bisestili), sia soddisfatto almeno uno dei seguenti requisiti:

- essere iscritti all'anagrafe della popolazione residente o
- aver fissato il proprio domicilio o aver stabilito la propria dimora abituale

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

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

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

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

b) Cosa fare se nel corso della durata del contratto si perdono i requisiti descritti al punto a)?

Entro 60 giorni dal momento in cui uno o più requisiti previsti per poter concludere il contratto vengono a mancare, il Contraente, anche per conto dell'Assicurato, deve comunicarlo alla Compagnia. Il Contraente sarà considerato responsabile degli eventuali danni che la Compagnia abbia subito a causa della mancata comunicazione della perdita dei requisiti, ad esempio sanzioni irrogate dall'Istituto di Vigilanza o da altre autorità e ricollegabili al trasferimento di cui sopra o contestazioni mosse dalle autorità finanziarie o fiscali locali o dello stato estero in cui si sia trasferita la Residenza.

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


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

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

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

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

Fino al 27 settembre 2019, periodo di commercializzazione, il Contraente può versare anche dei premi aggiuntivi.

 I premi aggiuntivi non possono essere pagati se il Contraente e/o l'Assicurato trasferiscono fuori dal territorio dello Stato italiano la Residenza o la Sede legale.

Il premio unico iniziale ha un importo minimo pari a 2.000,00 euro. Ciascun versamento aggiuntivo ha un importo minimo pari a 500,00 euro.

La somma dei premi versati dal Contraente non può superare i 5 milioni di Euro.

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

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

a) Quando il contratto può ritenersi concluso?

Il Contraente firma la Proposta di assicurazione ed il contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del primo premio in conto corrente o alla data di versamento del premio tramite assegno.

b) Quando si attivano le coperture assicurative?

Le coperture assicurative decorrono, cioè si attivano, dal quarto giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il primo premio in conto corrente o a quello di versamento del premio tramite assegno e terminano alla Scadenza, il 04/04/2024.

c) Qual è la durata del contratto?

La durata coincide con il tempo che intercorre tra la Decorrenza e la Scadenza.

d) Quando termina il contratto?

Il contratto termina alla Scadenza o:

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

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

No

Art.5 Si può revocare la Proposta?

Il Contraente, tramite la revoca, può cambiare idea circa la volontà di concludere il contratto di assicurazione scrivendo alla Compagnia prima che il contratto stesso sia concluso.

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

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

a) Dove vengono investiti i premi?

Al momento della Proposta ed in occasione dell'eventuale versamento di un premio aggiuntivo (consentito entro il 27 settembre 2019) i premi saranno così ripartiti:

- il 30% alla gestione separata CAPITALVITA®
- il 70% al fondo BNP Paribas Great Asia Protetto 90 (ISIN: FR0013404720)

Nei casi descritti ai successivi punti e) ed f) il contratto potrà essere collegato al fondo PARVEST Enhanced Cash 6 Months (ISIN: LU0325598752)

b) Che caratteristiche ha la Gestione separata?

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

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

c) Che caratteristiche hanno i fondi BNP Paribas Great Asia Protetto 90 e PARVEST Enhanced Cash 6 Months?

Il Fondo BNP Paribas Great Asia Protetto 90 è un fondo comune di investimento armonizzato di tipo flessibile con profilo di rischio medio la cui gestione mira a Scadenza (04/04/2024) ad ottenere la protezione del 90% del valore di riferimento della quota e un rendimento che segua l'andamento di un portafoglio dinamico di azioni di società asiatiche, che operano secondo uno sviluppo sostenibile.

Il valore di riferimento della quota è pari al massimo valore registrato dalla quota dal giorno successivo alla data di lancio del Fondo fino al 07/10/2019.

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

Il Fondo ha inoltre l'obiettivo di rimborsare il valore delle somme in esso investite se alle date di rilevazione anticipate sotto indicate il valore della quota è superiore al livello di soglia definito in tabella. In tali casi, il Fondo liquiderà alle date di chiusura anticipata il valore delle quote che è almeno pari al relativo livello di soglia:

Data di rilevazione anticipata	Livello di soglia	Data di chiusura anticipata
07/10/2021	110% del Valore di riferimento della quota	21/10/2021
10/10/2022	115% del Valore di riferimento della quota	24/10/2022
09/10/2023	120% del Valore di riferimento della quota	23/10/2023

Il Fondo Parvest Enhanced Cash 6 Months è un comparto armonizzato della SICAV PARVEST di tipo obbligazionario con profilo di rischio medio basso e obiettivo di ottenere in cinque anni un rendimento vicino al tasso di rendimento del mercato monetario.

Sul sito della Compagnia e sul DIP Aggiuntivo sono disponibili i link ai siti dei gestori sui quali è possibile consultare i prospetti e rendiconti degli OICR collegati al contratto.

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

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

e) Cosa succede se il Fondo viene chiuso alla commercializzazione o liquidato?

Nel caso in cui:

- il Fondo BNP Paribas Great Asia Protetto 90 venga coinvolto da eventi straordinari che ne provochino la chiusura o
- si verifichino le ipotesi di chiusura anticipata

la Compagnia effettuerà uno switch del controvalore delle quote verso il Fondo PARVEST Enhanced Cash 6 Months o, comunque, verso un altro fondo con profilo di rischio basso comunicandolo al Contraente.

Nel caso in cui il fondo BNP Paribas Great Asia Protetto 90 venga chiuso durante il Periodo di commercializzazione la Compagnia, entro 6 mesi, selezionerà un nuovo fondo avente profilo di rischio/rendimento simile e verso cui il Contraente potrà effettuare uno switch gratuito.

Nei casi in cui la chiusura del fondo si verifichi fuori dal Periodo di commercializzazione, la Compagnia avrà la facoltà di rendere disponibile un nuovo fondo verso cui il Contraente potrà effettuare uno switch gratuito. Nel caso la Compagnia non riuscisse ad identificare un nuovo Fondo, le attività del contratto rimarranno investite nel Fondo PARVEST Enhanced Cash 6 Months (o comunque verso un fondo a basso profilo di rischio).

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

f) Cosa succede se il Fondo viene chiuso alla commercializzazione prima della conversione in quote?

Nel caso in cui il Fondo "BNP Paribas Great Asia Protetto 90" chiudesse il collocamento prima della data di conversione in quote, la Compagnia investirà l'importo del premio destinato a tale Fondo nel Fondo PARVEST Enhanced Cash 6 Months (o comunque verso un fondo a basso profilo di rischio).

La Compagnia, entro 6 mesi, selezionerà un nuovo fondo avente profilo di rischio/rendimento simile a quello iniziale e verso cui il Contraente potrà effettuare uno switch gratuito.

Art.7 Si può recedere dal contratto?

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

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

- la parte del premio versato destinato alla Gestione separata
- il Controvalore delle quote del fondo riconducibile al contratto, calcolato al secondo giorno lavorativo successivo (data di Valorizzazione) alla data di ricevimento della richiesta di recesso.

A tale importo viene aggiunta la parte dei Costi trattenuti sul Premio che la Compagnia, al momento dell'investimento, aveva trattenuto dal premio pagato per coprire le attività di gestione dell'investimento.

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

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

Come si calcola il Controvalore delle quote?

Il numero delle quote
x
il valore unitario di ciascuna quota

ESEMPIO

Premio pagato all'1/4/2019= 10.000 euro

Valore unitario della quota al momento dell'investimento = 100 euro

	CAPITALVITA	FONDO
Parte di premio investito	3.000 euro	7.000 euro
Prelievo per Bonus caso morte (0,025% trimestrali equivalenti a 0,10% annui)	-	1,75 euro
Costi trattenuti dal premio (2%)	60 euro	140 euro
Premio investito al netto dei costi	2.940 euro	6.858,25 euro
Numero quote investite	-	68,5825 quote

RECESSO

Esempio A: Valore unitario della quota al secondo giorno dalla ricezione della richiesta = 98 euro

Valore di recesso = 2.940 euro + (68,5825 quote x 98 euro) + 60 euro + 140 euro - 50 euro = 9.811,09 euro

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

Esempio B: Valore unitario della quota al secondo giorno dalla ricezione della richiesta = 104 euro

Valore di recesso = 2.940 euro + (68,5825 quote x 104 euro) + 60 euro + 140 euro - 50 euro = 10.222,58 euro

Art.8 Come viene calcolato il numero di quote che vengono attribuite al contratto per la parte di premio investita nel fondo?



Il numero delle quote si ottiene dividendo la parte di Premio investita nel Fondo per il valore unitario della quota.

Il Premio investito nel fondo è la percentuale di premio pagato dal Contraente, al netto dei Costi trattenuti sul Premio che la Compagnia addebita per coprire le attività di gestione dell'investimento, e utilizzata dalla Compagnia per acquistare le quote del fondo. Dal premio pagato, alla Decorrenza, la Compagnia trattiene il costo della copertura assicurativa per il caso di morte per l'annualità in corso.



Il Valore unitario della quota del fondo è quello del terzo giorno lavorativo successivo a quello di addebito del premio sul conto corrente del Contraente o di versamento dell'assegno.

Se per cause non dipendenti dalla Compagnia il valore unitario della quota del terzo giorno non fosse rilevabile, si prende in considerazione il primo Valore unitario della quota successivo disponibile.

La Compagnia comunica al Contraente, con la lettera di conferma dell'investimento che sarà inviata entro 10 giorni dalla data di Valorizzazione delle quote: la data di Decorrenza del contratto, il numero di quote attribuite per il Fondo ed il Valore unitario della quota utilizzato per la conversione.

Il valore unitario della quota dei Fondi viene pubblicato giornalmente sul sito www.bnpparibascardif.it.

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

La quota di un fondo

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

Art.9 Qual è il Valore del contratto?

Il Valore del contratto può essere calcolato in qualunque momento della durata dello stesso ed è pari alla somma delle "Parti di capitale" rivalutate alla quale si aggiunge il controvalore delle quote del Fondo

la somma delle "Parti di capitale" rivalutate
+
il controvalore delle quote del Fondo



La rivalutazione delle "Parti di capitale" è effettuata come descritto all'Art. 10.



Il controvalore delle quote è calcolato sulla base del Valore unitario delle quote del Fondo.

La rivalutazione delle "Parti di capitale" ed il controvalore delle quote sono calcolati alla data in cui è definito il Valore del contratto.

Cosa si intende per "Parte di capitale"?

Ogni Premio versato, al netto dei costi su di esso trattenuti, destinato alla Gestione separata.

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

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

a) In cosa consiste la Rivalutazione?


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



Il risultato della Rivalutazione può aumentare o diminuire il Valore del contratto.

b) A quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione?

Il tasso di Rivalutazione è pari alla differenza tra il tasso di rendimento annuo CAPITALVITA® e la Commissione annua di gestione assicurativa.

 Il tasso di rivalutazione può essere positivo o negativo. Ciò significa che il Valore del contratto, nel tempo, può crescere, qualora il tasso di rivalutazione sia positivo o decrescere, qualora esso sia negativo.

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

c) Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione

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

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

d) A cosa si applica la Rivalutazione?

La Rivalutazione si applica alla somma delle seguenti componenti:

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

(entrambe eventualmente riproporzionate in caso di riscatti parziali e switch).

Il meccanismo di rivalutazione tiene in considerazione i giorni di effettiva partecipazione al contratto.

Esempio: Rivalutazione al 31/12

Capitale maturato al 31/12 anno precedente: 10.000,00 euro

Rendimento gestione separata (calcolato al 30 settembre): 3,50%

Commissione annua di gestione assicurativa per la parte investita in Gestione separata: 1,50%

Tasso di rivalutazione: $(3,50\% - 1,50\%) = 2\%$

Meccanismo di Rivalutazione:

Rivalutazione = $(10.000 * 2\%) = 200$

Valore del contratto rivalutato: $10.000 + 200 = 10.200$

Esempio: Rivalutazione in corso d'anno

Data di rivalutazione: 31 maggio

Capitale maturato al 31/12 anno precedente: 10.000,00 euro

Rendimento gestione separata (calcolato al 28 febbraio): 3,80%

Commissione annua di gestione assicurativa per la parte investita in Gestione separata: 1,50%

Tasso di rivalutazione: $(3,80\% - 1,50\%) = 2,30\%$

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

Meccanismo di Rivalutazione:

Rivalutazione relativa ai giorni di effettiva partecipazione al contratto: $2,30\% * (150/360) = 0,96\%$

Rivalutazione = $(10.000 * 0,96\%) = 96$ euro

Valore del contratto rivalutato: $10.000 + 96 = 10.096$

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

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

Art.11 Quali sono le Spese contrattuali e a quanto ammontano?

I costi applicati dalla Compagnia sono descritti nella seguente tabella:

Tipologia di costo	Ammontare % del costo	A cosa si applica il costo?
Costi trattenuti sul Premio	2%	Al premio pagato
Commissione annua di gestione assicurativa per la parte investita in Gestione separata	1,40%	Percentuale sottratta al tasso di rendimento della Gestione separata
Commissione annua di gestione assicurativa per la parte investita nel Fondo BNP Paribas Great Asia Protetto 90*	1,60%	Al controvalore delle quote del fondo BNP Paribas Great Asia Protetto 90 alla data di calcolo
Commissione annua di gestione assicurativa per la parte investita nel Fondo PARVEST Enhanced Cash 6 Months*	0,25%	Al controvalore delle quote del fondo PARVEST Enhanced Cash 6 Months alla data di calcolo

*La commissione annua di gestione assicurativa per la parte investita nei fondi BNP Paribas Great Asia Protetto 90 e PARVEST Enhanced Cash 6 Months è prelevata dalla Compagnia trimestralmente il 1 gennaio, 1 aprile, 1 luglio ed il 1 ottobre. Tali commissioni sono prelevate quale compenso della Compagnia per l'attività di selezione e monitoraggio dei Fondi

I Costi trattenuti sul Premio 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.

Il Gestore preleva quotidianamente dal valore delle quote le Commissioni annue di gestione massime indicate nella seguente tabella:

Denominazione Fondo	Codice ISIN	Commissione annua di gestione massima
BNP Paribas Great Asia Protetto 90	FR0013404720	0,72%
PARVEST Enhanced Cash 6 Months	LU0325598752	0,20%

L'operazione di Riscatto non ha costi.

Art.12 Riscatto totale e parziale

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

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

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

La richiesta di Riscatto si effettua **scrivendo alla Compagnia e allegando** una fotocopia del documento di identità del Contraente (o del rappresentante pro tempore).

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

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

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

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

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

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

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

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

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


e) **Il Riscatto parziale ed il riproporzionamento**

Nella richiesta di Riscatto parziale è necessario indicare:

- il numero di quote che si intende riscattare, per la parte investita in Fondi;
- l'importo che si intende riscattare, per la parte investita in Gestione separata.

Dal valore del Riscatto parziale la Compagnia trattiene il rateo di commissione annuale di gestione assicurativa per la parte investita negli OICR.

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

 Se la differenza tra il valore di Riscatto totale e l'importo del Riscatto parziale richiesto fosse inferiore o uguale a 100,00 Euro, la Compagnia provvederà a liquidare totalmente il contratto e a comunicare la chiusura del contratto con una comunicazione al Contraente.

Come viene fatto il riproporzionamento?

Le "Parti di capitale" ed il valore del contratto per la parte investita in CAPITALVITA vengono ridotte di una percentuale pari al rapporto tra l'importo del Riscatto parziale ed il valore di Riscatto totale.

Il numero di quote riferite al contratto viene ridotto del numero delle quote riscattate.

Esempio di Riproporzionamento del Valore del contratto

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

- 3.000 euro dalla Gestione separata CAPITALVITA
- 50 quote da un fondo collegato al Contratto.

Riproporzionamento per la parte del Contratto investita in CAPITALVITA

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

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

Valore di Riscatto totale per la parte investita in CAPITALVITA al 31/03/2019 = 10.350 euro

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

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

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

Riproporzionamento per la parte del Contratto investita nel fondo

Numero di quote al 31 marzo 2019 = 200 quote

Riproporzionamento delle quote investite nel fondo = $200 - 50 = 150$ quote

f) Quando paga la Compagnia?

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

Art.13 Cosa succede alla Scadenza del contratto? Quale importo la Compagnia paga al Beneficiario caso vita?

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

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

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

Per ottenere il pagamento, il Beneficiario caso vita dovrà inviare una richiesta scritta alla Compagnia allegando:

- una fotocopia del documento di identità del Beneficiario caso vita (o dal rappresentante legale);
- il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato.

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

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

b) Quando paga la Compagnia?

Entro 20 giorni dal ricevimento di tutti i documenti la Compagnia pagherà la somma dovuta al Beneficiario caso vita.

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

Art.14 Il decesso dell'Assicurato: quali sono i passi da seguire per ricevere il pagamento dalla Compagnia?

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

Per ottenere il pagamento della Prestazione, il Beneficiario caso morte deve **scrivere tempestivamente alla Compagnia** fornendo la documentazione di seguito indicata.

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

- richiesta di liquidazione firmata dal Beneficiario caso morte e dal Contraente, se persona diversa dall'Assicurato deceduto (o comunque dal rappresentante legale);
- fotocopia del documento di identità del Beneficiario caso morte (o del rappresentante legale);
- certificato di morte dell'Assicurato.
- se il Contraente coincide con l'assicurato ed ha lasciato testamento:
 - copia autenticata o estratto autentico del testamento;
 - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il testamento è l'unico esistente o, in caso di più testamenti, che quello presentato è il testamento ritenuto valido e non impugnato; se i Beneficiari sono gli eredi, l'atto deve riportare le generalità, l'età e la capacità di agire degli stessi;
- se il Contraente coincide con l'Assicurato, non ha lasciato testamento e la designazione dei Beneficiari è generica:
 - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il Contraente non ha lasciato testamento, riportante l'elenco di tutti gli eredi legittimi con i relativi dati anagrafici, grado di parentela e capacità d'agire.

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

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

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

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

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

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

L'importo dovuto si ottiene sommando:


- la somma delle "Parti di capitale" rivalutata al terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della documentazione completa, con un minimo pari alla somma dei premi versati nella Gestione separata;
- il Controvalore delle quote del Fondo calcolato utilizzando il Valore unitario della quota del secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione della documentazione completa;


- il Bonus caso morte.

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

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

Il bonus è calcolato moltiplicando la percentuale sotto indicata per la somma dei premi investiti nel fondo al netto del costo per la copertura assicurativa per il caso di decesso.

 La somma dei premi versati è riproporzionata in casi di riscatti parziali. L'importo del bonus non può superare 75.000 euro.

 Per il Bonus, la Compagnia preleva alla decorrenza e trimestralmente (ogni 01/01, 01/04, 01/07 e 01/10), un importo pari allo 0,10% annuo della somma dei premi versati nella componente del contratto collegata al Fondo (eventualmente riproporzionata in caso di avvenuti riscatti parziali).

Il prelievo è effettuato dalle quote collegate al contratto.

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

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

Bonus caso morte =
 $\% \text{ Bonus} \times (\text{totale dei premi versati nel fondo all'ultimo prelievo costi} - \text{prelievo costo per la copertura assicurativa per caso di decesso})$

Esempio

Età dell'assicurato al momento della morte = 65 anni
Somma dei premi versati all'01/01 = 10.000 euro
Nessun Riscatto parziale e Switch effettuato nel corso del contratto
Costo prestazione aggiuntiva per il caso di decesso = $0,025\% \times 10.000 = 2,5$ euro


Importo del bonus = $10\% \times (10.000 - 2,5) = 999,75$ euro

Art.15 Operazioni di Trasferimento (Switch)

a) Cos'è uno Switch?

Lo Switch è un trasferimento degli importi investiti tra i sottostanti collegati al contratto, cioè tra la Gestione separata e i fondi.

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

 Il Contraente **non può chiedere** alla Compagnia che venga eseguito uno Switch tranne nel caso in cui, a seguito di uno switch automatico, il Contraente abbia la possibilità di trasferire le somme in un nuovo fondo reso disponibile.

c) **Cosa sono gli Switch automatici?**

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

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

Uno Switch automatico può verificarsi a seguito:

- della chiusura anticipata del fondo BNP Paribas Great Asia Protetto 90;
- di eventi straordinari sul fondo BNP Paribas Great Asia Protetto 90 che ne implicino la chiusura.

Al verificarsi di questi casi, la Compagnia eseguirà uno switch automatico dell'importo investito nel fondo BNP Paribas Great Asia Protetto 90 verso il Fondo PARVEST Enhanced Cash 6 Months (o comunque verso un fondo a basso profilo di rischio).

e) **Come viene eseguita l'operazione di Switch dalla Compagnia?**


La Compagnia:

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

f) **Che quotazioni vengono utilizzate dalla Compagnia per effettuare una operazione di Switch?**

Per il calcolo dell'importo di cui al punto e.1) la Compagnia utilizza la quotazione del secondo giorno lavorativo successivo alla data Switch.

Per il calcolo dell'importo di cui al punto e.3) la Compagnia utilizza la quotazione del terzo giorno lavorativo successivo alla data Switch.

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

La Compagnia comunicherà al Contraente i dettagli dell'operazione di switch effettuata.

Art.16 Opzioni contrattuali

Il Contraente ha la possibilità di chiedere alla Compagnia di ricevere il Valore del proprio contratto alla Scadenza come Rendita anziché come Capitale.


Cos'è una rendita?

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


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

Le tipologie di Rendita che si possono richiedere sono:

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

 La Rendita può essere richiesta fino a tre mesi prima della Scadenza del contratto.

La Compagnia mette a disposizione la documentazione precontrattuale del contratto di Rendita per la quale l'avente diritto ha manifestato interesse.

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

Cos'è un coefficiente demografico-finanziario?

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

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

Art.17 Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?

Per ricevere un pagamento è necessario che l'Avente Diritto consegni alla Compagnia tutti i documenti previsti, caso per caso.

Chi sono gli "Aventi Diritto"?

- per la revoca, il recesso, il Riscatto del contratto: il Contraente
- per il Decesso: il/i Beneficiario/i caso morte
- per la Scadenza: il/i Beneficiario/i caso vita


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

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

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

I paesi dello Spazio economico Europe sono riportati nel sito

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

 **La Compagnia non potrà pagare alcuna somma qualora non vengano fornite le informazioni necessarie per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela richiesta dalla normativa anticiclaggio ex D. Lgs. n. 231/07 (come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017).**

Art.18 Il Beneficiario della polizza: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario? Quali requisiti deve avere il Beneficiario? Il Beneficiario può essere sostituito?

a) Come si nomina?

Il Contraente indica il Beneficiario caso morte ed il Beneficiario caso vita nella Proposta con facoltà di designarlo in forma generica o in forma nominativa e, a fronte di particolari esigenze di riservatezza, con facoltà di nominare un terzo referente da contattare al momento del decesso dell'Assicurato o a Scadenza del contratto.

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

b) Quali sono i diritti del Beneficiario?

Il Beneficiario ha diritto di ricevere il pagamento della Prestazione a seguito dell'evento previsto nel contratto di assicurazione (decesso/vita dell'assicurato).

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

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

c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?

Il Beneficiario:

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

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

d) Il Beneficiario può essere sostituito?

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

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



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

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



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

Art.19 Prestiti

Non sono previsti.

Art.20 Come si può cedere il contratto?

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

Non è possibile cedere il contratto a un Contraente che:

- non abbia la propria Residenza o la sede legale nel caso di Persona Giuridica in Italia
- sia cittadino di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;
- faccia parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov).

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

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

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

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

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

Art.21 Posso utilizzare il contratto a garanzia di un debito?

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

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

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

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

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

Art.22 Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI e CRS)

La Legge 18 giugno 2015, n. 95, ha recepito in Italia la normativa statunitense F.A.T.C.A. e la Direttiva 2014/107/UE in tema di Scambio Automatico di Informazioni e prevede che la Compagnia, prima della conclusione del contratto e in occasione delle successive operazioni contrattuali, acquisisca le informazioni anagrafiche del Contraente e/o del Beneficiario per:

- stabilire se sono "U.S. Person"
- individuare se la loro residenza fiscale è in uno dei Paesi aderenti all'AEOI/CRS.

Tali dati sono raccolti tramite un'autocertificazione e, nel caso di "US Person", tramite il Modulo W-9.

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

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

Art.23 Qual è il Foro Competente in caso di controversia?

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

Art.24 Privacy

Come parte del contratto assicurativo e in qualità di titolare del trattamento, la Compagnia è tenuto ad acquisire alcuni dati personali riferiti al Cliente (da intendersi, ai fini del presente paragrafo "Privacy", quale Contraente o Assicurato o Beneficiario del contratto assicurativo, oppure i soggetti che li rappresentino, o il Titolare effettivo), che sono tutelati dal Regolamento Generale (UE) sulla Protezione dei Dati n. 2016/679 (il "GDPR").

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

I dati personali raccolti dalla Compagnia sono necessari:

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

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

- adempimento di obblighi connessi all'esercizio dell'attività assicurativa;

- prevenzione delle frodi assicurative;
- prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo;
- contrasto all'evasione fiscale e adempimento degli obblighi di controllo fiscale e di notifica;
- monitoraggio e segnalazione dei rischi in cui l'organizzazione potrebbe incorrere;
- risposta ad una richiesta ufficiale di un'autorità pubblica o giudiziaria debitamente autorizzata.

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

- intermediari, agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, partners per la gestione dei contratti di assicurazione;
- autorità finanziarie o giudiziarie, arbitri e mediatori, agenzie statali o enti pubblici, enti ed organismi del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa, su richiesta e nei limiti consentiti dalla legge.

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

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

b. Per l'esecuzione di un contratto di cui il Cliente è parte o per l'esecuzione di misure precontrattuali, adottate su sua richiesta

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

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

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

- soggetti terzi interessati dal contratto di assicurazione, nel rispetto di quanto previsto dal diritto nazionale applicabile, quali:
 - i. i titolari del contratto, i sottoscrittori, gli assicurati e i beneficiari, nonché i loro rappresentanti;
 - ii. gli assegnatari di contratto o i beneficiari di surrogazione;
 - iii. i soggetti responsabili di incidenti, le vittime, nonché i loro rappresentanti e i testimoni.
- alcuni professionisti regolamentati come operatori sanitari, avvocati, notai, *trustee* e *auditor* nonché periti e cliniche o strutture sanitarie;
- intermediari, agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, partners per la gestione dei contratti di assicurazione.

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

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

c. Per il perseguimento di legittimi interessi della Compagnia

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

- la prova del pagamento del premio o dei versamenti aggiuntivi;
- la prevenzione delle frodi;
- la gestione IT, inclusa la gestione dell'infrastruttura (es. piattaforme condivise) e la continuità aziendale e la sicurezza IT;

- l'elaborazione di modelli statistici individuali, basati sull'analisi del numero e dell'incidenza delle perdite, ad esempio per aiutare a definire il punteggio di rischio assicurativo del Cliente;
- l'elaborazione di statistiche, test e modelli aggregati per la ricerca e lo sviluppo, al fine di migliorare la gestione del rischio del Gruppo societario della Compagnia o al fine di migliorare prodotti e servizi esistenti o crearne di nuovi;
- il lancio di campagne di prevenzione;
- la formazione del personale della Compagnia attraverso la registrazione delle telefonate ricevute ed effettuate dal suo call center o da quello degli intermediari;
- la personalizzazione dell'offerta della Compagnia dedicata al Cliente e di quella delle altre società del Gruppo BNP Paribas attraverso:
 - miglioramento della qualità dei propri contratti assicurativi;
 - promozione dei propri contratti di assicurazione corrispondenti alla situazione e al profilo dell'Assicurato.

Tale obiettivo può essere raggiunto:

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

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

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

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

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

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

I dati saranno trattati con procedure prevalentemente informatizzate, potranno essere conosciuti da dipendenti e collaboratori della Compagnia autorizzati al trattamento e/o da partner di fiducia che svolgono attività tecniche ed organizzative per conto della stessa Compagnia, in qualità di responsabili del trattamento, e saranno conservati per la durata del contratto e, al suo termine, per i tempi previsti dalle norme in materia di conservazione di documenti a fini amministrativi, contabili, fiscali, contrattuali, ed assicurativi.

Per le menzionate finalità i dati personali del Cliente potranno essere trasferiti al di fuori dello Spazio Economico Europeo (SEE) solo verso Paesi per i quali la Commissione Europea abbia riconosciuto un livello adeguato di protezione dei dati o, in mancanza, sulla base dell'adozione delle clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione Europea o di norme vincolanti d'impresa (per i trasferimenti infragruppo). Per

richiedere una copia di tali garanzie o dettagli su dove siano consultabili, il Cliente può inviare una richiesta scritta ai recapiti di seguito indicati.

Il Cliente ha i seguenti diritti:

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

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

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

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

Data Protection Officer (il "DPO")

data.protection.italy@cardif.com

Piazza Lina Bo Bardi, 3

20124 Milano

Il richiedente dovrà allegare una scansione/copia del suo documento di identità per finalità di identificazione. In conformità alla normativa applicabile, oltre ai diritti di cui sopra, il Cliente ha anche il diritto di presentare un reclamo all'Autorità di Controllo competente.

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

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

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

Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 19.11.1996 (G.U. n° 279 del 28.11.1996)

Iscritta all'albo imprese di assicurazione e riassicurazione n. 1.00126 - Società unipersonale soggetta a Direzione e Coordinamento da parte di BNP Paribas Cardif