

Assicurazione di tipo Misto



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

CARDIF VITA S.p.A.

Prodotto:

MISTA Cardif Vita

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo I)

06/05/2019 - il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

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

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

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

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

Al contratto si applica la legge italiana



Quali sono le prestazioni?

Prestazione principale

Il contratto prevede una prestazione in caso di decesso ed una prestazione a scadenza collegate ai risultati di una gestione separata.

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



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Le coperture assicurative sono escluse nel caso in cui:

- tu e l'Assicurato abbiate residenza anagrafica, domicilio abituale, residenza fiscale o sede legale fuori dall'Italia.
 - tu, l'Assicurato e il Beneficiario designato siate cittadini di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America o facciate parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov);
 - il Beneficiario da te designato abbia Residenza o sede legale (nel caso di Persona Giuridica) in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
- Se sei il Titolare Effettivo di una persona Giuridica non devi:
- essere cittadino di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;
 - avere Residenza in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
 - far parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov).

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



Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti limiti di copertura.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia:

Per ottenere il **pagamento a scadenza**, 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.

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

- richiesta di liquidazione firmata dal Beneficiario caso morte e dal Contraente, se persona diversa dall'Assicurato deceduto (o dai rappresentanti legali);
- 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 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;

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.

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.

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

Alla Proposta, il Premio iniziale viene pagato in unica soluzione mediante addebito su conto corrente, assegno bancario o circolare munito di clausola di non trasferibilità.

Nel corso della durata contrattuale non sono ammessi versamenti aggiuntivi.

	Il premio versato deve ammontare almeno a 250.000,00 Euro e non deve superare 20.000.000,00 Euro. Il premio è investito nella Gestione separata CAPITALVITA.
Rimborso	Entro 20 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di Revoca, la Compagnia restituirà l'intero premio versato. Entro 20 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di Recesso, la Compagnia restituirà il premio versato al netto delle spese amministrative per la gestione del contratto che ammontano a 50 euro.
Sconti	Non previsti.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	Le coperture assicurative si attivano dal giorno della decorrenza, indicato nel modulo di Proposta, a condizione che sia stato versato il Premio stabilito entro tale termine. In caso contrario gli effetti si producono dalla data di versamento del Premio. Il contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del Premio in conto corrente o alla data di versamento del premio tramite assegno. Il contratto ha una durata di 5 anni. Il contratto termina, in ogni caso, a seguito di recesso, riscatto totale, decesso dell'Assicurato, per scadenza ed a seguito di trasferimento della tua Residenza o sede legale o quella dell'Assicurato in Paesi terzi ad alto rischio.
Sospensione	Non prevista



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

Revoca	Puoi cambiare idea circa la volontà di concludere il contratto di assicurazione scrivendo alla compagnia prima che lo stesso sia concluso. La Compagnia restituirà entro 20 giorni l'intero premio versato come indicato al punto "Rimborso" della Sezione "Quando e come devo pagare?"
Recesso	Nei trenta giorni successivi alla conclusione del contratto, puoi cambiare idea circa la prosecuzione del contratto di assicurazione ed esprimere il Recesso scrivendo alla Compagnia. La Compagnia restituirà entro 20 giorni l'importo indicato al punto "Rimborso" della Sezione "Quando e come devo pagare?"
Risoluzione	Non prevista



A chi è rivolto questo prodotto?

Clienti che ricerchino la garanzia di restituzione del capitale investito a scadenza.



Quali costi devo sostenere?

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

Costi per il riscatto

Entro il terzo anniversario la percentuale dei Costi di riscatto è definita, di volta in volta, dal prodotto tra:

- il rapporto tra i giorni mancanti alla scadenza (considerando i mesi di 30 giorni) e 1800;
- la differenza, solo se positiva, tra i valori del Rendistato noti alla data di riscatto e alla data di decorrenza.

Costi per l'erogazione della rendita

Non previsti

Costi per l'esercizio delle opzioni

Non previsti

Costi di intermediazione

La Compagnia corrisponde al distributore del prodotto:

- una percentuale pari al 50% dei Costi trattenuti sul premio;
- una commissione pari alla differenza, se positiva, tra la commissione annuale di gestione effettivamente applicata e lo 0,43%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

La Compagnia si impegna a garantire, in caso di decesso dell'Assicurato, il pagamento di un importo almeno pari al Premio versato.

Il Rendimento riconosciuto annualmente in base al risultato della Gestione separata non resta definitivamente acquisito dal Contraente e non si consolida nel contratto.

Il tasso di rivalutazione è pari alla differenza tra il tasso di rendimento annuo realizzato dalla Gestione separata CAPITALVITA e la commissione annua di gestione assicurativa.

La Compagnia si impegna a garantire, trascorsi tre anni dalla data di decorrenza, che il tasso di Rivalutazione non possa mai essere inferiore allo 0%.

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

L'importo della rivalutazione annuale corrispondente al 31/12 è pari al prodotto tra:

- il premio investito (per le Rivalutazioni effettuate entro il primo 31 dicembre dalla data di decorrenza)
- il Valore del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente (in tutti gli altri casi)

ed il tasso di Rivalutazione.

Il Valore del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente è riproporzionato in caso di avvenuti Riscatti parziali.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione

Il Riscatto totale o parziale può essere richiesto trascorso un anno dalla decorrenza.

Il valore di riscatto totale è pari :

- entro il terzo anniversario di polizza: alla differenza tra il Valore del contratto calcolato alla data di ricevimento della documentazione completa ed i Costi di riscatto;
- successivamente al terzo anniversario di polizza: al Valore del contratto calcolato alla data di ricevimento della documentazione completa;

Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.

L'importo del riscatto parziale può essere da te indicato, mediante richiesta scritta indirizzata alla Compagnia, in importo o in misura percentuale del valore di riscatto totale calcolato alla data del riscatto parziale.

Non è prevista riduzione.

Richiesta di informazioni

Cardif Vita S.p.A. - Customer Care - Piazza Lina Bo Bardi, 3 20124 Milano
Numero 060 060 - Fax 02/30 32 98 62 - e-mail: servizioclienti@cardif.com

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS

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

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

Mediazione

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

Negoziazione assistita

Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.

Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie

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

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto

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

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

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

Residenza o sede legale.

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

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

A tal proposito si segnalano:

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

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

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

Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili

Mista Cardif Vita

Prodotto PCUN

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 Mista Cardif Vita 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 05/2019 – Mod. T1002



CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

PAGINA DI PRESENTAZIONE

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

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

Box di definizioni

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

Box di esempi

- box a fondo punteggiato che forniscono formule matematiche

Box di formule

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

Indice

GLOSSARIO	1
Condizioni di assicurazione - Codice Prodotto PCUN	1
Art.1 Che contratto è Mista Cardif Vita? 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>	<i>1</i>
b) <i>Cosa fare se nel corso della Durata del contratto si perdono i requisiti descritti al punto a?.....</i>	<i>2</i>
c) <i>Cosa succede se si perdono i requisiti descritti al punto a?.....</i>	<i>2</i>
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 è concluso il contratto?.....</i>	<i>2</i>
b) <i>Quando si attivano le coperture assicurative?</i>	<i>2</i>
c) <i>Qual è la Durata del contratto?</i>	<i>2</i>
d) <i>Quando termina il contratto?</i>	<i>2</i>
e) <i>Sono previsti limiti di Età per l'Assicurato e per il Contraente?</i>	<i>2</i>
Art.5 Si può revocare la Proposta?	2
Art.6 A cosa sono collegate le prestazioni del contratto?.....	3
a) <i>Dove viene investito il Premio?.....</i>	<i>3</i>
b) <i>Che caratteristiche ha la Gestione separata?</i>	<i>3</i>
Art.7 Si può recedere dal contratto?	3
Art.8 Qual è il Valore del contratto?	3
Art.9 La Rivalutazione: in cosa consiste, a quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione, quando si effettua la Rivalutazione e come si rivaluta il capitale?.....	3
a) <i>In cosa consiste la Rivalutazione?</i>	<i>3</i>
b) <i>A quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione?.....</i>	<i>3</i>
c) <i>Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione</i>	<i>4</i>
d) <i>A cosa si applica la Rivalutazione?</i>	<i>4</i>
Art.10 Quali sono le Spese contrattuali e a quanto ammontano?.....	5
Art.11 Riscatto totale e parziale	5
a) <i>Quando e come richiedere il riscatto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?.....</i>	<i>5</i>
b) <i>Che effetti ha la richiesta di riscatto totale?</i>	<i>5</i>
c) <i>Qual è il valore di riscatto totale?</i>	<i>5</i>
d) <i>Il riscatto parziale ed il Riproporzionamento</i>	<i>6</i>
e) <i>Quando paga la Compagnia?.....</i>	<i>7</i>
Art.12 Cosa succede alla Scadenza del contratto? Quale importo la Compagnia paga al Beneficiario caso vita?	7
a) <i>Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?.....</i>	<i>7</i>
b) <i>Quando paga la Compagnia?.....</i>	<i>7</i>
Art.13 Il decesso dell'Assicurato: quali sono i passi da seguire per ricevere il pagamento dalla Compagnia?.....	8
a) <i>Come richiedere la Prestazione in caso di morte dell'Assicurato? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?</i>	<i>8</i>
b) <i>Quando la Compagnia paga la Prestazione al Beneficiario caso morte?</i>	<i>8</i>

c) Come si calcola l'importo dovuto dalla Compagnia al Beneficiario caso morte?	8
Art.14 Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?	8
Art.15 Il Beneficiario della polizza: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario? Quali requisiti deve avere il Beneficiario? Il Beneficiario può essere sostituito?	9
a) Come si nomina?	9
b) Quali sono i diritti del Beneficiario?.....	9
c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?.....	9
d) Il Beneficiario può essere sostituito?	9
Art.16 Prestiti.....	10
Art.17 Come si può cedere il contratto?.....	10
Art.18 Posso utilizzare il contratto a garanzia di un debito?	10
Art.19 Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI e CRS)	10
Art.20 Qual è il Foro Competente in caso di controversia?	11
Art.21 Privacy	11

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.

Avente Diritto: per la revoca, il recesso, il Riscatto del contratto è il Contraente, per il decesso è il/i Beneficiario/i caso morte, per la Scadenza è il Beneficiario 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 coincidere con il Contraente stesso e che riceve la Prestazione prevista dal contratto alla Scadenza.

Commissione annua di gestione assicurativa: 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.

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 o vita, 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.

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

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

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

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

Durata contrattuale (o del contratto): periodo durante il quale il contratto è efficace.

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

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

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

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.

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

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.

Premio: importo versato dal Contraente relativamente al contratto.

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

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

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

Rendistato: indica il rendimento annuo lordo di un paniere di titoli di stato italiani.

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: il Valore del contratto viene ridotto di una percentuale pari al rapporto tra l'importo del riscatto parziale ed il valore di riscatto totale.

Riscatto totale: facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del Valore del contratto risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di assicurazione.

Riscatto parziale: facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione di una parte del valore di Riscatto totale.

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.

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.

Valore del contratto: è pari al Premio versato, al netto dei Costi trattenuti sul Premio, al quale è applicato il meccanismo di Rivalutazione.

Condizioni di assicurazione - Codice Prodotto PCUN

Art.1 Che contratto è Mista Cardif Vita? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul contratto?

Mista Cardif Vita è un contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili di tipo misto, vale a dire un contratto che prevede una Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato e una Prestazione a scadenza, collegate ai risultati di una Gestione separata.

Il contratto è riservato ai clienti della Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. e prevede un investimento del Premio nella Gestione separata CAPITALVITA®.

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.

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.

Il Premio unico di importo minimo pari a 250.000,00 euro e massimo pari a 20.000.000 di euro.

Non sono ammessi versamenti aggiuntivi.

Il Premio può essere pagato 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 è concluso il contratto?

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 Premio in conto corrente o alla data di versamento del Premio tramite assegno.

b) Quando si attivano le coperture assicurative?

Il contratto produce i suoi effetti a partire dalla data di Decorrenza indicata in Proposta, a condizione che sia stato versato il Premio.

Se il Premio non è stato versato, gli effetti del contratto si producono dalla data di versamento del Premio.

c) Qual è la Durata del contratto?

5 anni dalla data di Decorrenza indicata in Proposta a meno che non sopraggiunga una delle ipotesi di cui alla successiva lettera d) del presente articolo.

d) Quando termina il contratto?

Il contratto termina:

- per richiesta di recesso o Riscatto totale
- in conseguenza del decesso dell'Assicurato
- per Scadenza
- 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 del Premio avverrà sul conto corrente indicato dal Contraente ed a lui intestato.

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

a) Dove viene investito il Premio?

Il Premio unico iniziale è investito nella Gestione separata CAPITALVITA®.

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 della Gestione separata stessa 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.

Art.7 Si può recedere dal contratto?

Nei trenta giorni successivi alla Conclusione del contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione del contratto stesso **scrivendo alla Compagnia per comunicare il recesso**.

Entro 20 giorni da quando ha ricevuto la comunicazione di recesso, la Compagnia restituirà al Contraente il Premio pagato, ma tratterrà una parte dello stesso per coprire le Spese amministrative affrontate per la Conclusione del contratto. Tali spese sono pari a 50 euro.

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

Art.8 Qual è il Valore del contratto?

Il Valore del contratto può essere calcolato in qualunque momento della Durata dello stesso ed è costituito dal Premio versato, al netto dei Costi trattenuti sul Premio stesso, al quale è applicato il meccanismo di Rivalutazione.



La Rivalutazione è effettuata come descritto all'art. 9.



Il Valore del contratto ed il Premio versato sono riproporzionati in caso di avvenuti Riscatti parziali.

Art.9 La Rivalutazione: in cosa consiste, a quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione, quando si effettua la Rivalutazione e come si rivaluta il capitale?

a) In cosa consiste la Rivalutazione?

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

b) A quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione?

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



Nei primi 3 anni di Durata del contratto, il tasso di Rivalutazione può essere positivo o negativo. Ciò significa che il Valore del contratto, applicando il meccanismo di Rivalutazione, può crescere, qualora il tasso di Rivalutazione sia positivo o decrescere, qualora esso sia negativo.

Trascorsi 3 anni dalla data di Decorrenza del contratto la Compagnia garantisce che il tasso di Rivalutazione non possa mai essere inferiore allo 0%. Ciò significa che il Valore del contratto, applicando il meccanismo di Rivalutazione, non possa diminuire dopo il terzo anno di Durata.



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

c) Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione

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

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

d) A cosa si applica la Rivalutazione?

La Rivalutazione si applica:

- al Premio investito (per le Rivalutazioni effettuate entro il primo 31 dicembre dalla data di Decorrenza)
- al Valore del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente (in tutti gli altri casi)

 Il Valore del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente è riproporzionato in caso di avvenuti Riscatti parziali.

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

Esempio: Rivalutazione al 31/12

Valore del contratto al 31/12 anno precedente: 10.000,00 euro

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

Commissione annua di gestione assicurativa: 1%

Tasso di Rivalutazione: $(3,50\% - 1,00\%) = 2,50\%$

Meccanismo di Rivalutazione:

Rivalutazione = $(10.000 * 2,50\%) = 250$

Valore del contratto rivalutato: $10.000 + 250 = 10.250$ euro

Esempio: Rivalutazione in corso d'anno

Data di Rivalutazione: 31 maggio

Valore del contratto al 31/12 anno precedente: 10.000,00 euro

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

Commissione annua di gestione assicurativa: 1%

Tasso di Rivalutazione: $(3,80\% - 1,00\%) = 2,80\%$

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: $2,80\% * (150/360) = 1,1667\%$

Rivalutazione = $(10.000 * 1,1667\%) = 116,67$ euro

Valore del contratto rivalutato: $10.000 + 116,67 = 10.116,67$ euro

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

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

Art.10 Quali sono le Spese contrattuali e a quanto ammontano?

I costi applicati in misura percentuale dalla Compagnia sono descritti nella seguente tabella:

Tipologia di costo	Ammontare % del costo	A cosa si applica il costo?
Costi trattenuti sul Premio	0,10%	Al Premio pagato
Commissione annua di gestione assicurativa	1,00%	Percentuale sottratta al tasso di Rendimento della Gestione separata
Costo di riscatto (solo per i riscatti effettuati entro il terzo anniversario della data di Decorrenza del contratto)	La differenza, se positiva, tra il Valore del contratto e l'importo riscattato calcolato come indicato all'art. 11	Al Valore del contratto

 La Commissione annua di gestione assicurativa può essere ridotta o annullata per consentire il riconoscimento del minimo del Premio versato, in caso di decesso, alla Scadenza o trascorsi 3 anni di durata contrattuale.

Il costo di riscatto, proporzionalmente, è applicato in caso di riscatto parziale.

Art.11 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). La richiesta effettuata nei primi 3 anni di Decorrenza comporta l'applicazione del costo di riscatto indicato all'art. 10.

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 anno dalla Decorrenza del contratto**.

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

Per agevolare la liquidazione da parte della Compagnia è possibile utilizzare per la richiesta, anche ai fini delle verifiche anticiclaggio e del rispetto della normativa FATCA e AEOL, 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 determina la cessazione del contratto e la Compagnia, da quel momento, non sarà più tenuta a pagare la Prestazione per il caso di decesso e la Prestazione a scadenza.

c) Qual è il valore di riscatto totale?

Il valore di riscatto richiesto dal Contraente successivamente al terzo anno di durata è pari al Valore del contratto calcolato alla data di ricevimento della documentazione completa.

Il valore di riscatto richiesto invece entro il terzo anno di durata è pari al Valore del contratto diminuito di una percentuale di Costo di riscatto definito dal prodotto tra:

- il rapporto tra i giorni mancanti alla Scadenza (considerando i mesi di 30 giorni) e 1800;
- la differenza, solo se positiva, tra i valori del Rendistato noti alla data di riscatto e alla data di Decorrenza.

$$\% \text{ di Costo riscatto} = \frac{\text{gg alla scadenza}}{1800} * (R\text{stato}_{\text{al riscatto}} - R\text{stato}_{\text{alla decorrenza}})$$

Cos'è e cosa rappresenta il Rendistato?

È un indicatore che esprime il rendimento medio ponderato di un paniere di titoli dello Stato italiano. Il valore di ogni mese è consultabile sul sito della Banca d'Italia o sul sito www.bnpparibascardif.it

Esempio di calcolo della percentuale dei Costi di riscatto

Caso A

Data di sottoscrizione del Contratto = 01 gennaio 2017

Data di Riscatto = 01 gennaio 2019

Rstato al riscatto (dicembre 2018) = 2,185%

Rstato alla Decorrenza (dicembre 2016) = 1,165%

Giorni alla Scadenza = $360 * 3 = 1080$

Costo % = $(1080/1800) * (2,185\% - 1,165\%) = 0,612\%$

La percentuale di Costi di riscatto da applicare al Valore del contratto è 0,612%.

Caso B

Data di sottoscrizione del Contratto = 01 gennaio 2017

Data di Riscatto = 1 luglio 2019

Rstato al riscatto (giugno 2019) = 1,100%

Rstato alla Decorrenza (dicembre 2016) = 1,165%

Giorni alla Scadenza = $360 * 2,5 = 900$

Siccome la differenza tra il Rstato al riscatto e Rstato alla Decorrenza è negativo non si applicano Costi di riscatto al contratto



Il Valore del contratto è riproporzionato in caso di avvenuti Riscatti parziali

d) Il riscatto parziale ed il Riproporzionamento

Nella richiesta di Riscatto parziale è necessario indicare:

- l'importo o
- la percentuale del valore di Riscatto totale

che il Contraente intende riscattare.

Poiché il valore di Riscatto parziale è pari a parte del valore di Riscatto totale, il Valore del contratto viene riproporzionato.

Come viene fatto il Riproporzionamento?

Il Valore del contratto al 31 dicembre immediatamente precedente all'operazione di Riscatto viene ridotto di una percentuale pari al rapporto tra l'importo del Riscatto parziale ed il valore di Riscatto totale calcolato alla data di Riscatto.

Esempio di Riproporzionamento del Valore del contratto

Richiesta di Riscatto parziale effettuata dal Contraente il 31 marzo 2019 = 3.000 euro

Valore del Contratto al 31 dicembre 2018 = 10.000 euro

Valore di Riscatto totale al 31 marzo 2019 = 10.350 euro

Riproporzionamento del contratto

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

Valore del contratto riproporzionato al 31/12/2018 = $10.000 \times (1-28,99\%) = 7.101$ euro

Se il Valore del contratto fosse inferiore o uguale a 10.000,00 Euro, la Compagnia provvederà a liquidare totalmente il contratto e a informare il Contraente della cessazione del contratto con una comunicazione scritta.

e) 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.12 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 un importo pari al Valore del contratto.

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 (o del 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.13 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 è il maggiore tra:

- il Valore del contratto calcolato alla data di ricevimento della documentazione completa
- Premio versato



Il Premio versato ed il Valore del Contratto sono riproporzionati in caso di avvenuti Riscatti parziali

Art.14 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 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 Europeo sono riportati nel sito <http://www.europarl.europa.eu/factsheets/it/sheet/169/lo-spazio-economico-europeo-see-la-svizzera-e-il-nord>

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

Art.15 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.

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

Art.16 Prestiti

Non sono previsti.

Art.17 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.18 Posso utilizzare il contratto a garanzia di un debito?

Sì, il Contraente può dare in pegno ad altri il contratto o vincolare le prestazioni in esso previste dal contratto stesso.

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.19 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.20 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.21 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